



Banco Improsa, S.A.
(Compañía costarricense subsidiaria de Grupo Financiero Improsa, S.A.)
Estados Financieros Intermedios
Al 30 de Setiembre de 2013 y 2012

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99.95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

BALANCES GENERALES**AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012**

(Expresados en Colones Costarricenses sin Céntimos)

	Notas	2013	2012
ACTIVOS			
Disponibilidades	2.2b, 3.1	¢ 26,341,510,184	¢ 25,685,807,496
Efectivo		623,368,166	562,484,885
Banco Central		24,632,703,438	21,417,704,106
Entidades financieras del país		203,236,268	127,852,701
Entidades financieras del exterior		503,888,076	1,542,943,195
Otras disponibilidades		378,314,236	2,034,822,609
Inversiones en Instrumentos Financieros	3.2	30,581,484,609	23,869,764,811
Mantenidas para negociar	2.2d	5,431,023,422	2,462,100,000
Disponibles para la venta	2.2e	24,052,045,618	19,672,988,644
Instrumentos financieros derivados	2.2f	750,720,000	1,502,710,000
Productos por cobrar		347,695,569	231,966,167
Cartera de Créditos	2.2g, 3.3	150,225,578,303	138,031,610,389
Créditos vigentes		146,095,481,605	131,522,891,394
Créditos vencidos		4,863,923,756	5,636,802,073
Créditos en cobro judicial		712,073,310	2,111,361,789
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)	2.2h	(2,278,519,239)	(2,300,390,981)
Cuentas y comisiones por cobrar	2.2g, 3.6	1,863,927,454	1,987,690,497
Comisiones por cobrar		69,237,974	6,530,324
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		901,222,515	470,756,295
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	3.34	32,944,321	209,542,477
Otras cuentas por cobrar		1,026,566,494	1,371,968,387
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)	2.2h	(166,043,850)	(234,466,894)
Bienes realizables	2.2i, 3.7	1,996,981,939	1,645,224,951
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (Estimación por deterioro de bienes realizables)		3,340,892,503 (1,343,910,564)	3,569,937,229 (1,924,712,278)
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	2.2j, 3.8	6,509,651,704	6,565,090,154
Otros activos	2.2k, 3.9	4,372,215,990	5,908,655,947
Cargos diferidos		227,660,433	980,050
Activos intangibles	2.2l	1,024,739,283	508,420,767
Otros activos		3,119,816,274	5,399,255,130
TOTAL DE ACTIVOS		¢ 221,891,350,183	¢ 203,693,844,245

(Continúa)

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99.95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

BALANCES GENERALES**AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012**

(Expresados en Colones Costarricenses sin Céntimos)

	Notas	2013	2012
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
Obligaciones con el publico	3.10	¢ 116,598,295,007	¢ 104,116,206,197
A la vista		32,242,669,698	27,825,699,585
A plazo		82,607,029,104	74,706,792,223
Otras obligaciones con el publico		316,897,652	270,209,315
Cargos financieros por pagar		1,431,698,553	1,313,505,074
Obligaciones con entidades	3.11	70,495,483,133	¢ 64,836,354,054
A la vista		379,340,996	-
A plazo		42,245,847,051	24,719,783,312
Otras obligaciones con entidades		27,161,455,216	39,492,213,644
Cargos financieros por pagar		708,839,870	624,357,098
Cuentas por pagar y provisiones	3.12	1,593,321,292	1,751,666,815
Impuestos sobre la renta diferido	3.34	624,276,270	638,564,283
Provisiones		195,144,067	201,086,766
Otras cuentas por pagar diversas		773,900,955	912,015,766
Otros pasivos		798,334,308	998,728,549
Ingresos diferidos		258,069,671	231,520,047
Estimación por deterioro de créditos contingentes		38,374,969	65,834,219
Otros pasivos		501,889,668	701,374,283
Obligaciones subordinadas	3.13	7,419,592,509	7,402,782,159
Obligaciones subordinadas		7,402,650,000	7,386,300,000
Cargos financieros por pagar		16,942,509	16,482,159
TOTAL DE PASIVOS		196,905,026,249	179,105,737,774
PATRIMONIO			
Capital social	3.14.1	19,943,187,316	18,443,187,316
Capital pagado		19,943,187,316	18,443,187,316
Aportes patrimoniales no capitalizados		-	1,500,000,000
Ajustes al patrimonio		1,473,928,891	1,088,255,830
Superávit por reevaluación de inmuebles, mobiliario y equipo		1,550,798,973	1,559,591,596
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		(76,870,082)	(471,335,766)
Reservas patrimoniales	2.2m, 3.14.2	2,172,850,934	2,054,957,505
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		492,008,125	-
Resultado del periodo		904,348,668	1,501,705,820
TOTAL DEL PATRIMONIO		24,986,323,934	24,588,106,471
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		¢ 221,891,350,183	¢ 203,693,844,245

(Continúa)

BANCO IMPROSA, S.A.

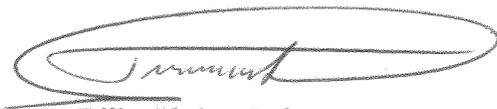
(Poseído en un 99.95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

BALANCES GENERALES**AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012**

(Expresados en Colones Costarricenses sin Céntimos)

	Notas	2013	2012
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	4.1	¢ 45,201,633,379	41,017,675,241
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2.2y, 4.2	2,577,180,097,918	1,973,876,648,611
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2.2y, 4.2	1,964,008,743	2,627,513,107
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS	2.2y, 4.2	2,575,216,089,175	1,971,249,135,504
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4.3	¢ 3,674,060,236,128	¢ 1,703,265,970,383
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		3,230,030,138,907	1,387,547,579,405
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		311,220,547,557	310,194,404,520
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia		1,783,484,580	2,407,718,000
Cuenta de orden por cuenta de terceros por actividad custodia		131,026,065,084	3,116,268,458

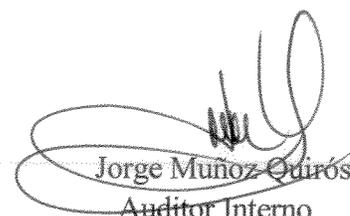
(Concluye)



Félix Alpízar Lobo
Gerente General



Leonardo Umaña Ureña
Contador General



Jorge Muñoz Quirós
Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

ESTADOS DE RESULTADOS**POR NUEVE MESES QUE TERMINARON EL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012**

(Expresados en Colones Costarricenses sin Céntimos)

	Notas	2013	2012
Ingresos financieros			
Por disponibilidades	2.2r	¢ 22,524,098	¢ 2,843,570
Por inversiones en instrumentos financieros	2.2r, 3.15	845,804,531	1,184,022,637
Por cartera de créditos	3.16	9,588,747,705	8,528,861,213
Por arrendamientos financieros	3.16	2,471,894	2,573,328
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta	3.17	604,742,928	159,996,398
Por ganancia en instrumentos derivados	3.18	994,800,000	1,613,740,000
Por otros ingresos financieros	3.19	410,622,739	343,217,956
Total de ingresos financieros		<u>12,469,713,895</u>	<u>11,835,255,102</u>
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	2.2r		
	3.20	5,125,349,511	3,996,979,151
Por obligaciones con entidades financieras	3.21	1,476,311,456	1,843,620,644
Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes	2.2r	338,282,019	352,064,730
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	3.22	220,704,077	465,815,716
Por pérdidas instrumentos financieros disponibles para la venta		6,767,963	1,147,239
Por otros gastos financieros		92,184,705	120,740,918
Total de gastos financieros		<u>7,259,599,731</u>	<u>6,780,368,398</u>
Por estimación de deterioro de activos	3.23	1,363,964,761	1,245,811,277
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones	3.24	337,415,167	518,063,872
RESULTADO FINANCIERO		<u>4,183,564,570</u>	<u>4,327,139,299</u>
Otros ingresos de operación			
Por comisiones por servicios	2.2s		
	3.25	1,932,790,356	1,623,658,244
Por bienes realizables	3.26	1,101,167,651	216,412,016
Por cambio y arbitraje de divisas	3.27	1,575,504,622	1,217,699,444
Por otros ingresos con partes relacionadas	3.35	93,515,738	145,153,941
Por otros ingresos operativos	3.28	464,358,523	715,361,035
Total otros ingresos de operación		<u>5,167,336,890</u>	<u>3,918,284,680</u>

(Continúa)

BANCO IMPROSA, S.A.

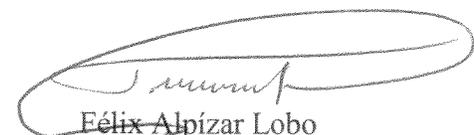
(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

ESTADOS DE RESULTADOS**POR NUEVE MESES QUE TERMINARON EL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012**

(Expresados en Colones Costarricenses sin Céntimos)

	Notas	2013	2012
Otros gastos de operación	2.2s		
Por comisiones por servicios	3.29	¢ 485,079,364	¢ 474,508,120
Por bienes realizables	3.30	1,132,903,034	717,904,184
Por provisiones		2,935,536	2,870,044
Por cambio y arbitraje de divisas		936,852,507	658,316,240
Por otros gastos con partes relacionadas	3.35	228,935,420	34,477,305
Por otros gastos operativos	3.31	641,656,059	238,166,116
Total otros gastos de operación		<u>3,428,361,920</u>	<u>2,126,242,009</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		<u>5,922,539,540</u>	<u>6,119,181,970</u>
Gastos administrativos	2.2s, 3.32		
Por gastos de personal		2,573,445,888	2,391,083,298
Por otros gastos de administración		2,430,617,950	2,125,675,364
Total gastos administrativos		<u>5,004,063,838</u>	<u>4,516,758,662</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		918,475,702	1,602,423,308
Participaciones sobre la utilidad	3.33	25,218,814	-
Disminución de impuesto sobre la renta		59,007,526	-
RESULTADO DEL PERIODO		¢ <u>952,264,414</u>	¢ <u>1,602,423,308</u>

(Concluye)



Félix Alpizar Lobo
Gerente General



Leonardo Umaña Ureña
Contador General



Jorge Muñoz Quirós
Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
POR NUEVE MESES QUE TERMINARON EL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012**
(Expresados en Colones Costarricenses sin Céntimos)

Notas	Capital Social		Aportes Patrimoniales no Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados	Total del Patrimonio
Saldo al 01 de enero de 2013	Ordinario	Preferente	-	1,324,583,222	2,124,935,188	1,536,256,538	24,928,962,264
<u>Dividendos en efectivo sobre:</u>							
3.14.3 Acciones comunes						(568,035,018)	(568,035,018)
3.14.3 Acciones preferentes						(476,213,395)	(476,213,395)
Resultado del período						952,264,414	952,264,414
3.14.2 Reserva Legal					47,915,746	(47,915,746)	-
3.2 Ajustes al valor de las inversiones disponibles para la venta				149,345,669			149,345,669
Saldo al 30 de setiembre de 2013	13,005,439,816	6,937,747,500	-	1,473,928,891	2,172,850,934	1,396,356,793	24,986,323,934
Saldo al 01 de enero de 2012	11,505,439,816	6,937,747,500	-	1,517,471,905	1,954,240,017	2,505,921,472	24,420,820,710
<u>Dividendos en efectivo sobre:</u>							
3.14.3 Acciones comunes						(526,596,997)	(526,596,997)
3.14.3 Acciones preferentes						(479,324,475)	(479,324,475)
Efecto del impuesto sobre la renta diferido en el superávit por revaluación				9,891,701			9,891,701
Resultado del período						1,602,423,308	1,602,423,308
Reserva Legal					100,717,488	(100,717,488)	-
3.14.2 Capitalización de utilidades de periodos anteriores			1,500,000,000			(1,500,000,000)	-
3.2 Ajustes al valor de las inversiones disponibles para la venta				(439,107,776)			(439,107,776)
Saldo al 30 de setiembre de 2012	11,505,439,816	6,937,747,500	1,500,000,000	1,088,255,830	2,054,957,505	1,501,705,820	24,588,106,471



Felix Alpizar Lobo
Gerente General



Leonardo Umaña Ureña
Contador General



Jorge Muñoz Quirós
Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO**POR NUEVE MESES QUE TERMINARON EL 30 DE SETIEMBRE DEL 2013 Y 2012**

(Expresados en Colones Costarricenses sin Céntimos)

	Notas	2013	2012
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período	¢	952,264,414	¢ 1,602,423,308
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		833,233,160	1,893,604,374
Pérdidas por estimación para créditos incobrables	3.3	750,567,683	573,293,677
Diferencial cambiario no realizado		632,249,743	-
Pérdida ó (Ganancia) por venta de bienes realizables	3.7	(357,153,430)	-
Pérdida ó (Ganancia) por otras estimaciones		(596,603,776)	952,496,095
Depreciaciones y amortizaciones	3.8, 3.9	404,172,940	367,814,602
Variación en los activos(aumento), o disminución		(8,648,289,555)	(4,298,647,802)
Valores negociables		(4,278,309,722)	(1,525,607,745)
Instrumentos Financieros Derivados		485,558,000	(813,370,000)
Créditos y avances de efectivo		(8,477,693,568)	80,550,792
Bienes realizables		291,726,442	(1,796,560,540)
Productos por cobrar		511,545,748	(98,885,792)
Otros activos		2,818,883,545	(144,774,517)
Variación en los pasivos aumento, o (disminución)		8,900,016,389	(707,563,437)
Obligaciones a la vista y a plazo		8,706,720,790	(1,815,253,185)
Otras cuentas por pagar y provisiones		300,931,434	214,395,211
Productos por pagar		(86,715,948)	425,812,539
Otros pasivos		(20,919,887)	467,481,998
Flujos netos de efectivo (usados en) provisto por las actividades de operación		2,037,224,408	(1,510,183,557)
Flujos netos de efectivo (usados en) provistos por las actividades de inversión:			
Aumento ó (Disminución) en depósitos y valores (excepto valores negociables)		(912,429,559)	(1,469,368,731)
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	3.8	(158,033,231)	(249,593,910)
Adquisición de Intangibles	3.9	(746,135,858)	(49,638,400)
Venta de propiedades, mobiliario y equipo	3.8	-	1,514,425
Flujos netos de efectivo (usados en) provistos por las actividades de inversión		(1,816,598,648)	(1,767,086,616)

(Continúa)

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

POR NUEVE MESES QUE TERMINARON EL 30 DE SETIEMBRE DEL 2013 Y 2012

(Expresados en Colones Costarricenses sin Céntimos)

	Notas	2013	2012
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento:			
Pago de dividendos acciones comunes	3.14.3	(568,035,018)	(526,596,997)
Pago de dividendos acciones preferentes	3.14.3	(476,213,395)	(479,324,475)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		¢ (1,044,248,413)	¢ (1,005,921,472)
		(823,622,653)	(4,283,191,645)
Aumento ó (Disminución) neto en efectivo y equivalentes			
Efectivo y equivalentes al inicio del año		49,487,457,903	41,797,110,497
Efectivo y equivalentes al final del año	3.1	¢ 48,663,835,250	¢ 37,513,918,852
Transacciones que no afectan el efectivo:			
Revaluación de edificios e instalaciones			
Pérdida o (Aumento) por valuación de inversiones disponibles para la venta		¢ (149,345,669)	¢ 439,107,776

(Concluye)


Félix Alpizar Lobo
Gerente General


Leonardo Umaña Ureña
Contador General


Jorge Muñoz Quirós
Auditor Interno

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

1. INFORMACIÓN GENERAL

Banco Improsa, S.A. (en adelante “el Banco”), se constituyó como sociedad anónima bancaria el 26 de junio de 1995, y tiene como objeto realizar toda clase de operaciones bancarias permitidas a los bancos privados de conformidad con las Leyes de la República de Costa Rica. El Banco está domiciliado en San José, Costa Rica. Al 30 de setiembre de 2013, posee siete sucursales y dos centros de negocios y un total de 206 empleados. Banco Improsa, S.A. brinda el servicio de cajeros automáticos por medio de la red de cajeros automáticos ATH. Su dirección electrónica es www.improsa.com.

Desde su constitución el Banco está registrado en el Banco Central de Costa Rica como un banco comercial privado, por lo que está sujeto a la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, y es fiscalizado por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF). Además, es supervisado por la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL).

Banco Improsa, S.A. es subsidiaria del Grupo Financiero Improsa, S.A. cuyas operaciones en conjunto están reguladas 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, por tanto está afecto a las regulaciones y supervisión por parte de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

Los estados financieros han sido preparados de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), otras disposiciones de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y en los aspectos no previstos con las Normas Internacionales de Información Financiera.

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

2.1. BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Las políticas contables significativas observadas por el Banco están de conformidad con la legislación bancaria vigente, con las disposiciones del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), del Banco Central de Costa Rica (B.C.C.R.), y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

Las diferencias más importantes entre la legislación vigente, la reglamentación del CONASSIF y las disposiciones de la SUGEF en relación con las Normas Internacionales de Información Financiera vigentes al 1° de enero de 2008, se describen seguidamente:

- a. **Registro de Estimaciones, Provisiones y Reservas** - Estas partidas son determinadas siguiendo fórmulas preestablecidas, legislación pertinente o por solicitud de parte de las entidades reguladoras. El resultado de estas estimaciones, provisiones y reservas no necesariamente cumple con las Normas Internacionales de Información Financiera.
- b. **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.
 - **Clasificación** - Estos instrumentos pueden ser clasificados en las categorías que se indican:
 - Los instrumentos negociables son aquellos que se mantienen con el propósito de generar utilidades en el corto plazo.
 - La cartera de créditos y las cuentas por cobrar se clasifican como instrumentos originados por la entidad, puesto que se establecieron con el fin de proveer fondos a un deudor y no para generar utilidades a corto plazo.
 - Los activos disponibles para la venta son aquellos activos financieros que no se han mantenido para negociar ni se van a mantener hasta su vencimiento. Los instrumentos disponibles para la venta incluyen algunos títulos de deuda.
 - **Reconocimiento Instrumentos Financieros** - Los activos disponibles para la venta se reconocen en el momento en que se compromete a adquirir tales activos. A partir de esa fecha, cualquier ganancia o pérdida originada de los cambios en el valor razonable de los activos se reconoce en el patrimonio, según requerimientos del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero.

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

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

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

Posterior al reconocimiento inicial, todos los activos disponibles para la venta y negociables, se miden al valor razonable.

Todos los activos y pasivos financieros no negociables, préstamos y cuentas por cobrar, así como las inversiones mantenidas hasta el vencimiento se miden al costo amortizado, menos las pérdidas por deterioro. Cualquier prima o descuento se incluye en el valor en libros del instrumento relacionado y se amortiza llevándolo al ingreso/gasto financiero.

- **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 disponibles para la venta 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 disponibles para la venta, la ganancia o pérdida acumulada que se reconoce en el patrimonio se transfiere al estado de resultados.
 - **Dar de Baja un Instrumento Financiero** - El reconocimiento de un activo financiero se reversa cuando el Banco 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 balance de situación, siempre que el Banco 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.
- 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.

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

- 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 Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, 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 compra 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. **Presentación de Estados Financieros** - Los estados financieros son preparados con el formato establecido por el CONASSIF.
- j. **Otras Disposiciones** - La SUGEF emite disposiciones específicas sobre transacciones particulares las cuales pueden diferir de las Normas Internacionales de Información Financiera.
- k. **Políticas Contables, Cambios en Estimaciones Contables y Errores NIC 8** - En cuanto a la corrección de errores fundamentales de períodos anteriores, los mismos deben efectuarse ajustando las utilidades acumuladas al inicio del período y se debe corregir la información retrospectiva para restaurar la comparabilidad, a menos que sea imposible llevar a cabo dicha comparación. Cuando se realice un ajuste a utilidades acumuladas al inicio como resultado de un error fundamental, la entidad debe remitir a la Superintendencia, con un plazo de tres días hábiles posteriores a la realización del ajuste, una nota donde explique la transacción realizada.
- l. **Propiedades, Planta y Equipo y NIC 36 / Deterioro del Valor de Uso de los Activos** - La revaluación se debe realizar cada cinco años por medio de un avalúo hecho por un profesional independiente. La depreciación de los inmuebles mobiliario y equipo se calcula y contabiliza mensualmente sobre el costo histórico y los valores revaluados siguiendo lo dispuesto en este sentido por la Administración Tributaria.



BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

La tasa de descuento a utilizar para calcular el valor de uso es la tasa básica pasiva del Banco Central de Costa Rica. Las proyecciones de los flujos de efectivo futuros para determinar el valor presente del activo, deben cubrir como máximo un período de cinco años, salvo que se pueda justificar un plazo mayor. La tasa de descuento a utilizar debe ser tomada antes de impuestos. El superávit por revaluación puede ser capitalizado previa autorización del CONASSIF.

- m. **Ingresos Ordinarios** - Para los ingresos por comisiones e intereses a más de ciento ochenta días, devengados y no percibidos, se suspenderá su registro y serán reconocidos solamente hasta cuando sean cobrados.
- n. **Contabilización e Información Financiera sobre Planes de Beneficios por Retiro** - Se debe reportar mediante un estado que muestre los activos netos para atender beneficios; el valor actuarial presente de los beneficios prometidos distinguiendo entre beneficios irrevocables y los que no lo son; y el superávit o déficit resultante.
- o. **Estados Financieros Consolidados y Separados e Inversiones en Asociadas** - Se debe remitir la información consolidada e individual. Las inversiones de las subsidiarias deben contabilizarse bajo el método de participación. La consolidación se aplica sobre una participación del 25%. Se aplica el método de consolidación proporcional solamente en negocios conjuntos.
- p. **Información Financiera Intermedia** - Los estados financieros deben cumplir con lo exigido por el NIC 1, excepto por lo indicado en lo que disponga la reglamentación de CONASSIF con respecto a la presentación y revelación de los estados financieros.
- q. **Activos Intangibles** - Se deben registrar por su costo de adquisición menos la amortización acumulada y las pérdidas de deterioro del valor acumuladas que les haya podido afectar.

Al 31 de diciembre de 2009, las aplicaciones automatizadas se deben amortizar en cinco años; aunque con una autorización se puede extender el plazo. En el caso de los bancos comerciales, indicados en el Artículo No.1 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, Ley No.1644, los gastos de organización e instalación pueden ser presentados en el balance como un activo, pero deben amortizarse por el método de línea recta por un período máximo de cinco años.

A partir del 31 de diciembre de 2010 las aplicaciones automatizadas en uso deben ser amortizadas sistemáticamente por el método de línea recta, en el transcurso del período en que se espera que produzca los beneficios económicos para la entidad, el cual no puede exceder de cinco años (5), similar procedimiento y plazo deberá utilizarse para la amortización de la plusvalía adquirida.

- r. **Instrumentos Financieros, Reconocimiento y Medición** - Las compras y ventas de valores convencionales deben registrarse utilizando el método de la fecha de liquidación. Las inversiones propias en participaciones de fondos de inversión

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

abiertos se deben clasificar como activos financieros negociables. Las inversiones propias en participaciones en fondos cerrados se deben clasificar como disponibles para la venta.

Los supervisados por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN y SUGESE pueden clasificar otras inversiones en instrumentos financieros mantenidos para negociar, siempre que exista manifestación expresa de su intención para negociarlos en no más de noventa días a partir de la fecha de adquisición.

- s. ***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.
- t. ***Inversión en Propiedad para Alquiler o Plusvalía*** - Las propiedades de inversión son valuadas al valor razonable, excepto cuando no haya evidencia de poder determinarlo. El valor residual de la propiedad de inversión debe considerarse como cero.
- u. ***Combinaciones de Negocios*** - La combinación de negocios entre entidades bajo control común deberá efectuarse mediante la integración de sus activos, pasivos y patrimonios, tomando los activos y pasivos a su valor razonable, con el propósito de determinar el efecto patrimonial final sobre la entidad precedente.
- v. ***Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta y Operaciones Discontinuas*** - Los entes supervisados por la SUGESE deben registrar una estimación equivalente a su valor contable para los bienes realizables.

Sin excepción, el registro contable de la estimación deberá constituirse gradualmente a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del bien. Este registro contable iniciará a partir del mes en que el bien fue i) adquirido, ii) producido para su venta o arrendamiento o iii) dejado de utilizar. Sin perjuicio del plazo de veinticuatro meses para el registro de la estimación, el plazo de venta de los bienes y valores recibidos en dación en pago de obligaciones o adjudicados en remates judiciales, podrá ser ampliado por el Superintendente General de Seguros por períodos iguales, a solicitud de la entidad respectiva.

La modificación establece un transitorio únicamente en el caso de bienes o valores adquiridos, producidos para su venta o arrendamiento o dejados de utilizar durante los dos años anteriores a la entrada en vigencia de esta modificación, para que puedan las entidades optar por i) registrar la estimación por el 100% del valor contable al término de los dos años contados a partir del cierre del mes en que el bien fue adquirido, producido para su venta o arrendamiento o dejado de utilizar. ii) Registrar el monto de la estimación correspondiente al período transcurrido desde el cierre del mes en que el bien fue adquirido, producido para su venta o arrendamiento o dejado de utilizar, hasta la entrada en vigencia de esta modificación.

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

2.2. PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES UTILIZADAS

Las políticas contables más importantes utilizadas por el Banco en la preparación de sus estados financieros se detallan a continuación:

- a. **Uso de Estimaciones** - Al preparar los estados financieros, la Administración del Banco 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 a cobrar, deterioro de bienes realizables y bienes de uso, vida útil de los inmuebles, mobiliario y equipo, años de amortización de activos intangibles y diferidos y estimaciones de pasivo.
- b. **Disponibilidades** - Se consideran como disponibilidades todos los activos que por su liquidez tienen una disponibilidad inmediata.
- c. **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.
- d. **Valores Negociables** - Los valores negociables incluyen los valores constituidos activamente en un mercado financiero bursátil y que han sido adquiridos con la intención de generar una ganancia por las fluctuaciones de precios a corto plazo. Las fluctuaciones en el valor razonable de estos valores se reconocen en el estado de resultados.
- e. **Valores Disponibles para la Venta** - Los valores disponibles para la venta están constituidos por valores de deuda no clasificados como valores mantenidos al vencimiento y se presentan a su valor razonable. Las ganancias o pérdidas no realizadas se registran en una cuenta separada del patrimonio de los accionistas, hasta que el activo financiero sea vendido, cobrado o transferido, o hasta que el activo financiero se considere deteriorado, en cuyo caso las ganancias o pérdidas previamente acumuladas en la cuenta de capital se reconocerán en los resultados de operaciones del año corriente.

El valor razonable es determinado con base en el vector de precios de mercado, para las inversiones locales y de sistemas electrónicos de información bursátil para las inversiones extranjeras. Para las inversiones donde no hay un precio de mercado, su

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

valor razonable es determinado con base en otros instrumentos similares o con base en los flujos de efectivo esperados sobre dichas inversiones.

- f. **Valores Mantenedos hasta el Vencimiento** - Los valores mantenidos hasta el vencimiento están constituidos por títulos de deuda que tienen establecidos pagos fijos o predeterminados. Estos valores se registran a su costo amortizado y es intención de la Administración mantenerlos hasta su vencimiento.
- g. **Cartera de Crédito y Cuentas por Cobrar** - Los préstamos y cuentas por cobrar concedidos se presentan a su valor principal pendiente de cobro.
- h. **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 Superintendencia General de Entidades Financieras. 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.
- i. **Bienes Realizables** - Están constituidos principalmente por los bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos y se presentan al costo. 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.
- j. **Propiedad, Mobiliario 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 (10 años para mobiliario, equipo y vehículos, y 5 años para equipo de cómputo), y es calculada por el método de línea recta (Nota 3.8).

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.

- k. **Otros Activos** - Las mejoras realizadas a las propiedades arrendadas se amortizan en el plazo de vigencia de los contratos y es calculada por el método de línea recta (Nota 3.9).



BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

El software se registra al costo. Se amortiza por el método de línea recta a cinco y siete años plazo.

Los activos dados en alquiler se registran al costo y se amortizan por el método de línea recta de acuerdo con la categoría de propiedad, mobiliario y equipo.

- l. **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.
- m. **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.
- n. **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.
- o. **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 con base en el método pasivo, 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 3.34).

- p. **Errores Fundamentales y Otros Cambios en las Políticas Contables** - Errores fundamentales: La corrección de errores fundamentales relacionados con períodos anteriores constituye un ajuste a los saldos de utilidades acumuladas al inicio del período.
- q. **Costo por Intereses** - Los costos por intereses son reconocidos como gastos en el período en que se incurren.

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

- r. **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.
- **Ingreso 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.
 - **Ingreso 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 de otorgar los mismos, son diferidas y amortizadas en los pagos correspondientes.
- s. **Reconocimiento de Gastos Administrativos y Operativos** - Son reconocidos en el momento en que se recibe el servicio.
- t. **Beneficios a Empleados** - El Banco no tiene planes de aportes o planes de beneficios definidos excepto los requeridos por las leyes laborales.
- u. **Prestaciones Legales** - Un 3,50% de los salarios pagados se traspasa 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.
- v. **Vacaciones** - Se reconoce el pasivo en función del derecho laboral acumulado y no disfrutado a la fecha de los estados financieros.
- w. **Unidad Monetaria** - 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 reconocidos en los resultados de operación.

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

La entidad se rige por el tipo de cambio compra de referencia del Banco Central de Costa Rica, que al 30 de setiembre de 2013 y 2012 fue de ₡493.51 y ₡492.42 por cada US\$1.00. El tipo de cambio de venta al público fue ₡505.57 y ₡503.31 por cada US\$1.00, respectivamente.

- x. **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 compra de referencia fijado por el Banco Central de Costa Rica.
- y. **Operaciones de Fideicomisos** - Los activos administrados en carácter de fiduciario no se consideran parte del patrimonio del Banco, y por consiguiente tales activos no están incluidos en los presentes estados financieros. El ingreso por comisión, generado en el manejo de los fideicomisos es registrado según el método de devengado. Los fideicomisos se presentan como parte de las cuentas de orden del Banco.
- z. **Deterioro de Activos** - El Banco 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.
- aa. **Fianzas, Avals y Garantías** - Representan cuentas contingentes que se registran en cuentas de orden y se valúan según el acuerdo SUGEF 1-05.
- bb. **Participación en el Capital de Otras Empresas** - Al 30 de setiembre de 2013 y 2012, el Banco no tenía participación en el capital de otras empresas.
- cc. **Bienes Tomados en Arrendamiento Financiero** - Los activos adquiridos a través de arrendamientos financieros, en los cuales se transfieren sustancialmente a la Compañía los riesgos y beneficios sobre la propiedad de los activos, son capitalizados a la fecha del arrendamiento por el valor razonable del bien arrendado o, si es menor, al valor presente de los pagos mínimos del arrendamiento, reconociendo simultáneamente el pasivo correspondiente. 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 estimada del bien arrendado.
- dd. **Bienes Tomados en Arrendamiento Operativo** - Arrendamientos en los cuales la arrendadora retiene sustancialmente los riesgos y beneficios sobre la propiedad del activo, son considerados arrendamientos operativos. Los pagos sobre estos arrendamientos, de acuerdo con las tarifas establecidas en los contratos respectivos, son reconocidos como gastos de forma lineal a lo largo del plazo del arrendamiento.

fy

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

ee. *Nuevos Pronunciamientos Contables* - Mediante circular C.N.S. 116-07 del 18 de diciembre de 2007, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero emitió una reforma al reglamento denominado “Normativa contable aplicable a las entidades supervisadas por la SUGEF, SUGEVAL y SUPEN y a los emisores no financieros”. El objetivo de dicha normativa es regular la adopción y aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y las interpretaciones correspondientes (interpretaciones SIC y CINIIF).

Posteriormente, mediante circular C.N.S. 413-10 del 11 de mayo de 2010, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero hizo una modificación a la “Normativa contable aplicable a las entidades supervisadas por la SUGEF, SUGEVAL, SUGEF y SUGESE y a los emisores no financieros”.

De acuerdo con dicho documento, las NIIF y sus interpretaciones son de aplicación obligatorio por los entes supervisados, de conformidad con los textos vigentes al 1° de enero de 2007, esto para las auditorías al 31 de diciembre de 2009, y al 1° de enero de 2008 para las auditorías al 31 de diciembre de 2010, con excepción de los tratamientos especiales aplicables a los entes supervisados y a los emisores no financieros. No se permite la adopción anticipada a las normas.

De esta forma, los pronunciamientos NIIF, SIC, CINIIF y sus modificaciones que entraron en vigencia a partir del 1° de enero de 2008 no han sido adoptados por el CONASSIF, por lo tanto, no son aplicables a las entidades supervisadas por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN y SUGESE.

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

3.1 DISPONIBILIDADES

El detalle de las disponibilidades es el siguiente:

	Nota	2013	2012
Efectivo en cajas y bóvedas		¢ 623,368,166	¢ 562,484,885
A la vista en el Banco Central de Costa Rica	3.4	24,632,703,438	21,417,704,106
A la vista en entidades financieras del país		203,236,268	127,852,701
A la vista en entidades financieras del exterior		503,888,076	1,542,943,195
Documentos de cobro inmediato		378,314,236	2,034,822,609
Total		¢ 26,341,510,184	¢ 25,685,807,496

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012**

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

Al 30 de setiembre de 2013 y 2012, con el propósito de presentación del estado de flujos de efectivo, el efectivo se integra de la siguiente manera:

	2013	2012
Disponibilidades	¢ 26,341,510,184	¢ 25,685,807,496
Posición de las inversiones en valores y depósitos altamente líquidos	22,322,325,066	11,828,111,356
Total	¢ 48,663,835,250	¢ 37,513,918,852

3.2 INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Al 30 de Setiembre de 2013 y 2012:

Emisores del país	Tasa de interés	2013	Tasa de interés	2012
Denominados en colones:				
Bonos en el Banco Central de Costa Rica	9.20%	3,426,769,000	De 8.28% a 9.20%	2,268,042,000
Bonos del Gobierno de Costa Rica y Ministerio de Hacienda	De 8.28% a 10.05%	620,116,090	De 7.8% a 12.92%	2,625,405,948
Certificados de Inversión en Bancos Privados	De 5.71% a 10.90%	2,346,025,000	-	-
Certificados de Inversión en Mutuales	De 6.90% a 9.00%	903,349,000	-	-
Valores en Bancos creados por Leyes Especiales	De 7.29% a 10.70%	312,334,000	12.25%	200,234,000
Fondo de Inversión en Entidades Financieras Privadas	-	53,327,752	-	-
Bonos de la Compañía Nacional de Fuerza y Luz	-	-	11.71%	200,000,000
Inversión en Recompras	De 4.57% a 5.25%	1,612,227,653	-	-
Bonos del Banco Central de Costa Rica Restringidos	9.20%	408,756,000	De 8.28% a 9.16%	3,279,135,000
Bonos del Gobierno y Ministerio de Hacienda de Costa Rica Restringidos	De 9.62% a 11.04%	395,682,960	De 8.51% a 8.74%	3,756,004,270
Inversiones en el Banco Nacional de Costa Rica Restringidas	-	-	10.80%	5,500,000
Subtotal		10,078,587,455		12,334,321,218

(Continúa)

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012**

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

Emisores del país (continúa)	Tasa de interés	2013	Tasa de interés	2012
Denominados en colones:				
Inversiones en Banco Lafise Restringidas	De 8.15% a 11.00%	129,095,000	De 9.75% a 10.60%	128,675,000
Inversiones en Scotiabank Restringidas	-	-	6.75%	3,700,000
Instrumentos Financieros Derivados		750,720,000	-	1,502,710,000
Subtotal		879,815,000		1,635,085,000
Subtotal emisores del país		10,958,402,455		13,969,406,218

Denominados en dólares estadounidenses	Tasa de interés	2013	Tasa de interés	2012
Bonos del Gobierno de Costa Rica Disponibles para la Venta.	De 4.25% a 6.55%	1,393,214,613	De 5.06% a 6.55%	513,246,411
Bonos del Instituto Costarricense de Electricidad	De 5.50% a 7.10%	352,113,428	De 5.50% a 7.10%	549,004,499
Certificados de Inversión en Bancos Privados	De 4.35% a 5.75%	686,965,920	4.04%	492,420,000
Certificados de Inversión en Mutuales	4.20%	522,055,576	-	-
Fondo de Inversión en Entidades Financieras Privadas	-	6,630,260,302	-	3,698,160,708
Certificados de Inversión en Bancos Estatales	1.50%	48,856,528	1.10%	81,277,393
Valores en Bancos creados por Leyes Especiales	-	-	4.60%	98,270,290
Inversiones en Refinadora Costarricense de Petróleo (RECOPE)	De 5.50% A 5.85%	728,539,202	-	-
Inversión en Recompras	De 1.82% a 3.26%	4,591,173,700	De 1.38% a 2.43%	17,306,283
Inversión en Fideicomisos de Titularización	De 3.25% a 4.65%	84,920,329	De 3.25% a 4.65%	109,776,845
Bonos de Gobierno de Costa Rica Restringidos	De 3.68% a 5.06%	699,952,142	De 3.07% a 5.06%	295,525,863
Inversiones en Instituto Costarricense de Electricidad Restringidas	-	-	De 5.50% a 6.45%	285,239,455
Inversiones en Banco Lafise Restringidas	5.43%	91,299,350		86,173,500
Inversiones en Banco Nacional de Costa Rica Restringidas	2.50%	4,935,100		4,924,200
Inversiones MIL		-	-	2,708,310,000
Subtotal denominados en dólares		15,834,286,190		8,939,635,447

(Continúa)

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012**

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

Emisores del exterior	Tasa de interés	2013	Tasa de interés	2012
Denominados en dólares estadounidenses				
Bonos Corporativos de Entidades Financieras del Exterior	7.38%	205,329,771	7.38%	209,278,500
Valores de instrumentos financieros Entidades del Exterior	5.38%	116,787,049	5.38%	119,633,419
Certificados de Depósito de Bancos del Exterior	De 0.12% a 3.75%	3,118,983,575	De 2.40% a 5.0%	399,845,059
Subtotal emisores del exterior		3,441,100,395		728,756,978
Productos por Cobrar sobre Instrumentos Financieros				
Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones		347,695,569		231,966,168
Subtotal productos por cobrar		347,695,569		231,966,168
Total Inversiones		30,581,484,609		23,869,764,811

(Concluye)

Al 30 de setiembre de 2013 las ganancias por valuación de las inversiones disponibles para la venta acreditadas en el patrimonio suman ¢149.345.669 y al 30 de setiembre de 2012 se registraron pérdidas por este mismo concepto que suman ¢ (439.107.776) y que fueron cargadas al patrimonio.

Al 30 de setiembre de 2013 y 2012, respectivamente, existen inversiones restringidas por un monto de ¢1.729.720.552 y ¢7.844.877.288 (Nota 3.4).

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

3.3 CARTERA DE CRÉDITO

Los saldos de la cartera de crédito al 30 de setiembre se componen como sigue:

	2013	2012
Cartera de crédito originada por el Banco	¢ 137,700,954,026	¢ 122,775,749,335
Cartera comprada	13,970,524,645	16,495,305,921
Cuentas y productos por cobrar asociados a cartera de crédito	<u>832,618,871</u>	<u>1,060,946,114</u>
Subtotal	152,504,097,542	140,332,001,370
Menos: estimación para incobrables de cartera de crédito	<u>(2,278,519,239)</u>	<u>(2,300,390,981)</u>
Total	¢ <u>150,225,578,303</u>	¢ <u>138,031,610,389</u>

El movimiento de la estimación para créditos dudosos es el siguiente:

	2013	2012
Saldo al inicio al 1 de Enero	¢ 1,989,607,562	¢ 1,888,257,196
Estimación cargada a Resultados	750,567,683	573,293,677
Diferencial Cambiario	(28,522,877)	(51,971,091)
Estimación acredita al ingreso	(29,000,000)	-
Traslado de estimación contingente	27,549,002	-
Cargos por créditos insolutos	<u>(431,682,131)</u>	<u>(109,188,801)</u>
Saldo al final	¢ <u>2,278,519,239</u>	¢ <u>2,300,390,981</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:

	Nota	2013	2012
Hipotecaria	¢	16,875,911,131	¢ 13,874,869,846
Fideicomisos de Garantía		48,924,978,458	42,113,442,432
Fiduciaria		39,335,060,759	35,567,905,448
Documentos Comerciales		22,263,218,105	22,507,605,341
Prendaria		2,820,447,255	3,331,158,984
Hipotecas Vivienda		9,028,093,701	10,168,861,142
Préstamo de la Banca Estatal	3.4	4,462,468,300	3,959,594,294
Títulos valores		<u>7,961,300,962</u>	<u>7,747,617,769</u>
Total	¢	¢ <u>151,671,478,671</u>	¢ <u>139,271,055,256</u>

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

3.3.2 CONCENTRACIÓN DE LA CARTERA POR ACTIVIDAD

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

	2013	2012
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	¢ 3,578,953,895	¢ 4,430,556,668
Explotación de minas y canteras	-	-
Industria Manufacturera	9,056,989,708	12,288,989,360
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	624,016,676	711,386,614
Construcción, compra y reparación de inmuebles	26,371,017,363	26,211,268,187
Comercio	30,383,308,043	25,842,620,918
Hotel y restaurante	4,696,413,025	3,314,106,189
Transporte	8,004,358,421	8,592,557,944
Actividad financiera y bursátil	17,669,886,587	19,682,375,588
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	21,057,416,403	17,324,625,049
Enseñanza (El deudor ofrece este servicio)	507,009,280	491,905,618
Servicios (El deudor ofrece este servicio)	26,964,479,754	17,734,835,471
Consumo (el deudor consume el bien o servicio)	2,297,731,283	2,094,761,054
Otras actividades del sector privado no financiero	459,898,233	551,066,596
Total	¢ 151,671,478,671	¢ 139,271,055,256

3.3.3 MOROSIDAD DE LA CARTERA

La morosidad de la cartera se detalla de la siguiente forma al 30 de setiembre:

	2013	2012
Al día	¢ 146,095,481,606	¢ 131,522,891,394
De 1 a 30 días	1,530,905,632	2,957,948,689
De 31 a 60 días	702,129,476	1,957,299,088
De 61 a 90 días	216,825,584	125,965,577
De 91 a 120 días	357,593,926	376,815,731
De 121 a 180 días	1,018,371,793	68,906,949
De 181 o más días	1,038,097,345	149,866,039
En cobro judicial	712,073,309	2,111,361,789
Total	¢ 151,671,478,671	¢ 139,271,055,256

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

De acuerdo con lo establecido en las regulaciones por la SUGEF, la morosidad se extiende desde el día 1 de atraso en el pago hasta más de 181 días; sin embargo, la condición de vencidos no presupone que los mismos se cataloguen como de dudoso cobro. Al 30 de setiembre de 2013 y 2012, los préstamos vencidos suman un total de ₡4.863.923.756 y ₡5.636.802.073, 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 30 de setiembre de 2013 y 2012 existen 29 y 112 préstamos en cobro judicial por un monto total de ₡712.073.309 y ₡2.111.361.789, respectivamente, los mismos representan un 0,47% y un 1,52% de la cartera total de préstamos a esas fechas.

Al 30 de setiembre de 2013 existen 46 préstamos con un saldo total de ₡1.750.170.654 que no acumulan intereses (126 préstamos con un valor de ₡2.261.227.828 al 30 de setiembre de 2012).

3.3.4 CONCENTRACIÓN DE LA CARTERA EN DEUDORES INDIVIDUALES

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

Rango de concentración de créditos a deudores individuales en relación al capital y reservas del Banco	N° Deudores		Monto de Créditos	
	2013	2012	2013	2012
Del 15,01% al 20,00%	-	-	-	-
Del 10,01% al 15%	4	3	₡ 11,755,486,815	₡ 8,223,818,216
Del 5,01% al 10%	21	19	32,514,467,701	30,718,062,587
Hasta el 5%	1,432	1,520	102,939,055,855	96,369,580,159
Subtotal	1,457	1,542	147,209,010,371	135,311,460,962
Préstamos a entidades estatales:	1	1	4,462,468,300	3,959,594,294
Total	1,458	1,543	₡ 151,671,478,671	₡ 139,271,055,256

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

3.3.5 CARTERA DE CRÉDITOS POR UBICACIÓN GEOGRÁFICA

A continuación se presenta la clasificación de la cartera de crédito por ubicación geográfica al 30 de setiembre:

		2013		2012
Costa Rica	¢	147,406,642,860	¢	130,402,185,698
Panamá		2,066,247,927		3,170,375,463
Nicaragua		132,696,553		920,319,965
El Salvador		369,712,656		1,074,450,626
Honduras		976,020,659		1,842,398,510
Guatemala		720,158,016		1,861,324,994
Total	¢	151,671,478,671	¢	139,271,055,256

3.4 ACTIVOS CEDIDOS EN GARANTÍA O SUJETOS A RESTRICCIONES

A continuación se detallan los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones al 30 de setiembre:

Cuenta	Causa de la restricción	Notas	2013	2012
Disponibilidades	Encaje mínimo legal	3.1	¢ 24,632,703,438	¢ 21,417,704,106
Inversiones en Valores	Respaldo por operaciones realizadas por medio de la Cámara de Compensación y depósitos judiciales.	3.2	1,729,720,552	7,844,877,288
Cartera de créditos	Cumplimiento del artículo 59 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional (L.O.S.B.N.)	3.3.1	4,462,468,300	3,959,594,294
Otros Activos	Depósitos en Garantía	3.9	23,822,074	83,563,158
Total			¢ 30,848,714,364	¢ 33,305,738,846

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

3.5 POSICIÓN MONETARIA EN MONEDA EXTRANJERA

Los activos y pasivos monetarios denominados en dólares de los Estados Unidos de América al 30 de setiembre de 2013 y 2012 (en dólares), son los siguientes:

	2013	2012
Activos		
Disponibilidades	\$ 41,060,088	\$ 36,905,437
Inversiones en valores y depósitos	39,234,138	19,699,244
Cartera de créditos	276,007,614	255,889,187
Cuentas y productos por cobrar	1,756,228	1,858,324
Otros activos	3,406,199	2,949,481
Total activos	361,464,267	317,301,673
Pasivos		
Obligaciones con el público	186,028,734	140,009,538
Otras obligaciones financieras	111,500,885	120,204,234
Otras cuentas por pagar y provisiones	1,031,263	1,594,537
Otros pasivos	1,276,952	1,546,879
Deuda Subordinada	15,034,330	15,033,472
Total pasivos	314,872,164	278,388,660
Exceso de activos sobre pasivos	\$ 46,592,103	\$ 38,913,013

3.6 CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR

Al 30 de setiembre los saldos de cuentas y comisiones por cobrar se detallan como sigue:

	Nota	2013	2012
Comisiones por cobrar de créditos contingentes	¢	69,237,974	¢ 6,530,324
Cuentas por cobrar partes relacionadas	3.35	901,222,515	470,756,295
Impuesto de renta diferido y por cobrar		32,944,321	209,542,477
Otras partidas por cobrar		1,026,566,494	1,371,968,387
Intereses sobre cuentas por cobrar		-	163,359,908
(Estimación por deterioro de las cuentas por cobrar)		(166,043,850)	(234,466,894)
Total	¢	1,863,927,454	¢ 1,987,690,497

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

3.7 BIENES REALIZABLES

Al 30 de setiembre los saldos eran los siguientes:

	2013	2012
Inmuebles adquiridos:	¢ <u>2,719,579,012</u>	¢ <u>2,281,197,459</u>
En dación de pago	1,299,905,855	1,624,845,192
En remate judicial	1,419,673,157	656,352,267
Otros bienes adquiridos	¢ <u>621,313,491</u>	¢ <u>1,288,739,770</u>
En dación de pago	621,313,491	1,288,739,770
Sub-total	<u>3,340,892,503</u>	<u>3,569,937,229</u>
Menos: Estimación para bienes realizables	<u>(1,343,910,564)</u>	<u>(1,924,712,278)</u>
Total	<u>¢ 1,996,981,939</u>	<u>¢ 1,645,224,951</u>

Durante el año 2013, se han adquirido bienes realizables por la suma de ¢2.950.041.163 y se han realizado ventas por la suma de ¢3.290.530.345, estas ventas han generado ganancias netas por la suma de ¢357.153.430.

BANCO IMPROSA, S.A.
(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

**NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 Y 2012**
(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

3.8 INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO - NETO

El detalle de los inmuebles, mobiliario y equipo en uso, neto al 30 de setiembre de 2013, es el siguiente:

	Terrenos	Edificio e Instalaciones	Revaluación de Edificios e Instalaciones	Mobiliario y Equipo	Equipo de Cómputo	Bienes Tomados en Arrendamiento Financiero	Total
Saldo neto al 1 de enero del 2013	1,360,183,670	2,461,873,856	2,117,556,830	397,332,628	216,299,355	-	6,553,246,339
Adiciones	-	-	68,205,838	72,549,641	8,376,688	-	149,132,167
Ajuste Mejoras	-	8,901,064	-	-	-	-	8,901,064
Gasto por depreciación	-	(38,447,723)	(32,972,338)	(66,280,124)	(56,065,117)	(7,862,564)	(201,627,866)
Saldo neto al 30 de setiembre de 2013	1,360,183,670	2,432,327,197	2,084,584,492	399,258,342	232,783,879	514,124	6,509,651,704
Al 30 de setiembre de 2013							
Costo	1,360,183,670	2,559,719,695	2,198,155,879	1,065,625,565	1,117,114,378	1,762,708	8,302,561,895
Depreciación acumulada	-	(127,392,498)	(113,571,387)	(666,367,223)	(884,330,499)	(1,248,584)	(1,792,910,191)
Totales	1,360,183,670	2,432,327,197	2,084,584,492	399,258,342	232,783,879	514,124	6,509,651,704

**NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013 Y 2012**

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

El detalle de los inmuebles, mobiliario y equipo en uso, neto al 30 de setiembre de 2012, es el siguiente:

	Terrenos	Edificio e Instalaciones	Revaluación de Edificios e Instalaciones	Mobiliario y Equipo	Equipo de Cómputo	Bienes Tomados en Arrendamiento Financiero	Total
Saldo neto al 1 de enero del 2012	1,360,183,670	2,397,550,444	2,161,519,948	400,172,930	167,347,540	31,381,287	6,518,155,819
Adiciones	-	2,514,060		27,649,004	75,960,608	-	106,123,672
Ajuste Mejoras	-	111,729,554		28,705,057	3,035,627	-	143,470,238
Ventas de activos	-	-		(618,800)	(895,625)	-	(1,514,425)
Gasto por depreciación	-	(37,151,526)	(32,972,338)	(62,805,442)	(57,994,109)	(10,221,735)	(201,145,150)
Saldo neto al 30 de setiembre de 2012	1,360,183,670	2,474,642,532	2,128,547,610	393,102,749	187,454,041	21,159,552	6,565,090,154
Al 30 de setiembre de 2012							
Costo	1,360,183,670	2,550,818,631	2,198,155,879	971,222,229	993,982,758	93,355,648	8,167,718,815
Depreciación acumulada	-	(76,176,099)	(69,608,269)	(578,119,480)	(806,528,717)	(72,196,096)	(1,602,628,661)
Totales	1,360,183,670	2,474,642,532	2,128,547,610	393,102,749	187,454,041	21,159,552	6,565,090,154

R

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

En el mes de febrero del 2011 Banco Improsa compra el edificio de Oficinas Centrales ubicadas en Barrio Tournón a Inmobiliaria Improsa, S.A. en la suma de US\$5,500,000.

En enero 2012, el Grupo Financiero Improsa interpone recurso de revocatoria con apelación en subsidio y nulidad concomitante en contra de los oficios SUGEF 3198-201103641/03881 del 26 de setiembre del 2011 y SUGEF 4201-201108232 del 23 de diciembre del 2011. Esto por cuanto existe una diferencia de criterio sobre la forma en que el mismo debe registrarse. La Administración de Banco Improsa, S.A. presentó una nota en la cual explica el registro contable, el monto, así como el criterio técnico para dicho registro.

Mediante oficio SUGEF 1824-201200086 de fecha 22 de junio 2012, se comunicó al Banco que se declara con lugar el recurso de revocatoria interpuesto por Grupo Financiero Improsa, anulando los oficios SUGEF 3198-201103641/03881 del 26 de setiembre del 2011 y SUGEF 4201-201108232 del 23 de diciembre del 2011.

El 29 de junio 2012 mediante resolución No. ODP-001-2012, SUGEF abrió un proceso administrativo ordinario para analizar la compra del inmueble; situación que a la fecha se encuentra pendiente de resolución, razón por la cual Banco Improsa, S.A. ha mantenido el registro contable de la compra del edificio, por lo que existe una incertidumbre en la resolución final de este asunto, lo que podría afectar las cifras y los indicadores contenidos en los estados financieros.

El 01 de noviembre del 2012, Banco Improsa interpone recurso de revocatoria con apelación en subsidio contra resolución SUGEF-3203-2012 del 26 de octubre del 2012. Mediante resolución SUGEF 3327-2012 del 07 de noviembre del 2012, SUGEF rechaza el recurso de revocatoria y suspende los efectos del acto administrativo impugnado hasta que el recurso de apelación sea resuelto.

El 17 de setiembre del 2013, mediante oficio CNS-1062/17, se informa que el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero resolvió en la sesión 1062-2013 del 10 de setiembre del 2013, artículo 17, lo siguiente: “Con fundamento en los argumentos expuestos, en el artículo 171, inciso g), de la Ley Reguladora del Mercado de Valores en los artículos 343, 345 y 158 de la Ley General de la Administración Pública, declarar la nulidad absoluta de la resolución SUGEF 3327.2012 del 07 de noviembre del 2012 y dispuso ordenar retrotraer los procedimientos hasta el momento en que se presentó el recurso de revocatoria por parte del Banco Improsa, para que la SUGEF proceda a resolverlo”.

Al 30 de setiembre de 2013 y 2012, se han registrado gastos por depreciación de los activos por la suma de ₡201.627.866 y ₡201.145.150, respectivamente, en los resultados acumulados del periodo.

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

3.9 OTROS ACTIVOS

El detalle de los otros activos al 30 de setiembre es el siguiente:

	Nota	2013	2012
Gastos pagados por anticipado	¢	1,673,030,226	¢ 3,486,550,851
Cargos diferidos		227,660,433	980,050
Bienes diversos		359,668,798	1,645,754,708
Operaciones pendientes de imputación		1,063,295,176	183,386,413
Activos intangibles		1,024,739,283	508,420,767
Otros activos restringidos	3.4	23,822,074	83,563,158
Total	¢	4,372,215,990	¢ 5,908,655,947

Los activos intangibles presentan el siguiente movimiento al 30 de setiembre:

	2013	2012
Saldo neto al inicio del periodo	¢ 453,004,217	¢ 624,719,308
Adiciones	746,135,858	49,638,400
Ajuste a amortización de mejoras	(42,702,494)	-
Gastos por amortización	(131,698,298)	(165,936,941)
Saldo al final	¢ 1,024,739,283	¢ 508,420,767

Al 30 de setiembre de 2013 y 2012, el Banco ha incurrido en costos por desarrollo de software por ¢260.855.749 y ¢3.386.535.161, respectivamente, el cual aún se encuentra en desarrollo.

Al 30 de setiembre de 2013 y 2012, se registró gasto por amortización de activos intangibles en los resultados del período por ¢131.698.298 y ¢165.936.941, respectivamente.

Al 30 de setiembre de 2013 y 2012, se registró gasto por amortización por de mejoras a la propiedad arrendada por ¢28.144.282 y ¢732.511, respectivamente, la cual fue cargada a los resultados del año.

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

3.10 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Al 30 de junio, las obligaciones con el público, se detallan como sigue:

	Número de clientes		Monto	
	2013	2012	2013	2012
Depósitos del público	5,441	4,318	¢ 111,131,779,125	¢ 101,342,304,725
Depósitos de otros bancos	-	1	-	1,293,373
Restringidos e inactivos	43	-	714,515,636	-
Otras obligaciones con el público	-	-	3,320,301,693	1,459,103,025
Cargos financieros por pagar	-	-	1,431,698,553	1,313,505,074
Total	5,484	4,319	¢ 116,598,295,007	¢ 104,116,206,197

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 30 de setiembre, las tasas de las obligaciones con el público en colones, se detallan como sigue:

COLONES	Tasas 2013		Tasas 2012	
	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima
Certificados de depósito a plazo	3.75%	5.80%	6.25%	9.25%
Cuentas de ahorro	0.90%	1.00%	0.75%	3.75%

Al 30 de setiembre, las tasas de las obligaciones con el público en dólares, se detallan como sigue:

DÓLARES	Tasas 2013		Tasas 2012	
	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima
Certificados de depósito a plazo	1.10%	3.60%	1.00%	4.00%
Cuentas de ahorro	0.20%	0.25%	0.05%	0.75%



BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012**

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

3.10.1 CONCENTRACIÓN DE OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Al 30 de setiembre de 2013

Total obligaciones con el público a la vista	Total cuentas	Total en colones
De 0.00 a ¢2.47 millones	10020	1,500,662,061
Más de ¢2.47 a ¢24.68 millones	855	6,708,407,072
Más de ¢24.68 a ¢49.35 millones	96	3,502,332,787
Más de ¢49.35 millones	115	20,531,267,778
Total	11086	32,242,669,698

Obligaciones con el público a plazo	Total cuentas	Total en colones
De 0.00 a ¢2.47 millones	217	292,887,434
Más de ¢2.47 a ¢24.68 millones	475	4,634,552,183
Más de ¢24.68 a ¢49.35 millones	206	6,383,434,355
Más de ¢49.35 millones	362	71,296,155,132
Total	1260	82,607,029,104

Al 30 de setiembre de 2012

Total obligaciones con el público a la vista	Total cuentas	Total en colones
De 0.00 a ¢2.46 millones	6308	2,532,813,455
Más de ¢2.46 a ¢24.62 millones	608	5,904,827,318
Más de ¢24.62 a ¢49.25 millones	88	3,309,645,284
Más de ¢49.25 millones	87	16,078,413,528
Total	7091	27,825,699,585

Obligaciones con el público a plazo	Total cuentas	Total en colones
De 0.00 a ¢2.46 millones	227	238,068,183
Más de ¢2.46 a ¢24.62 millones	561	6,127,327,114
Más de ¢24.62 a ¢49.25 millones	159	7,625,111,022
Más de ¢49.25 millones	314	60,716,285,904
Total	1261	74,706,792,223



BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

3.11 OBLIGACIONES CON ENTIDADES

Al 30 de setiembre las obligaciones financieras se detallan como sigue:

	2013	2012
Cuentas corrientes con entidades financieras	¢ 58,270,412	¢ -
Depósitos de ahorro de entidades financieras	321,070,583	-
Depósitos a plazo de entidades financieras	25,009,640,598	-
Préstamos con entidades financieras del exterior	17,236,206,453	17,505,268,875
Obligaciones por bienes tomados en arrendamiento financiero	-	32,414,438
Obligaciones por operaciones diferidas de liquidez	-	7,182,100,000
Financiamiento de organismos internacionales	8,176,166,295	16,815,022,483
Financiamiento de instituciones externas de cooperación	18,284,711,892	21,691,254,074
Obligaciones por cartas de crédito confirmadas	700,577,029	-
Obligaciones por cartas de crédito emitidas	-	985,937,087
Cargos financieros por pagar	708,839,871	624,357,097
Total	¢ 70,495,483,133	¢ 64,836,354,054

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

Entidades	2013	2012
Cuentas corrientes con entidades financieras	¢ 34,995,509	¢ -
Depósitos de ahorro de entidades financieras	179,673,104	-
Depósitos a plazo de entidades financieras	14,765,346,787	-
Financiamiento de organismos internacionales	222,466,667	810,750,000
Obligaciones por operaciones diferidas de liquidez	-	4,720,000,000
Intereses por pagar	266,199,415	114,635,188
Total	¢ 15,468,681,482	¢ 5,645,385,188

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012**

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

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

Entidades bancarias	2013		2012	
	Dólares	Dólares expresados en colones	Dólares	Dólares expresados en colones
Cuentas corrientes con entidades financieras	47,162	23,274,904	-	-
Depósitos de ahorro de entidades financieras	286,514	141,397,480	-	-
Depósitos a plazo de entidades financieras	20,758,027	10,244,293,811	-	-
Préstamos de entidades financieras del exterior	34,925,749	17,236,206,453	35,549,468	17,505,268,875
Financiamientos de organismos internacionales	16,116,593	7,953,699,629	32,501,264	16,004,272,483
Financiamientos de instituciones externas de cooperación	37,050,337	18,284,711,892	44,050,311	21,691,254,074
Obligaciones de bienes tomados en arrendamiento financiero	-	-	65,827	32,414,438
Obligaciones por operaciones diferidas de liquidez	-	-	5,000,000	2,462,100,000
Obligaciones por cartas de crédito confirmadas	1,419,580	700,577,029	-	-
Obligaciones por cartas de crédito emitidas	-	-	2,002,228	985,937,087
Intereses por pagar	896,923	442,640,453	1,035,136	509,721,909
Total	111,500,885	55,026,801,651	120,204,234	59,190,968,866

Los préstamos en dólares y en colones tienen plazos variables de vencimiento. Las tasas de dichos préstamos, para cierre de setiembre 2013 y 2012, son las siguientes:

COLONES	Tasas 2013		Tasas 2012		Fechas de pago	
	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima
Financiamiento de organismos internacionales	10.45%	11.65%	13.56%	14.30%	12/10/2013	12/01/2016

DOLARES	Tasas 2013		Tasas 2012		Fechas de pago	
	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima
Préstamos de entidades financieras del exterior	0.76%	3.24%	0.98%	4.28%	08/10/2013	27/01/2015
Financiamiento de organismos internacionales	2.63%	5.80%	2.08%	5.80%	12/10/2013	12/12/2021
Financiamiento de instituciones externas de cooperación	2.56%	7.31%	1.44%	7.30%	18/10/2013	30/04/2019

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

En diciembre del 2009, Banco Improsa, S.A. suscribió un préstamo con la Corporación Financiera Internacional (IFC) para el financiamiento de PYMES (empresas pequeñas y medianas) que cuenten con activos en dólares menores a quince millones y una planilla de hasta 500 personas.

El préstamo, con aval subsidiario de Grupo Financiero Improsa, S.A., es por un monto total de US\$20.000.000.00, dicha facilidad crediticia tiene una fecha de vencimiento del 15 de junio de 2018.

Este préstamo tiene una opción de conversión del 50% de la deuda en acciones comunes de Grupo Financiero Improsa a discreción del acreedor, dicha opción se podrá ejercer durante los primeros cinco años de vigencia del crédito.

El 16 de mayo del 2012 el IFC ejerció la opción de conversión de la línea de crédito por \$7.792.637 a cambio de 2.957.366.575 acciones comunes de Grupo Financiero Improsa.

3.12 OTRAS CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES

Al 30 de setiembre las otras cuentas por pagar y provisiones se detallan de la siguiente forma:

	Nota	2013	2012
Honorarios por pagar	¢	59,609,483	¢ 379,095,761
Aportaciones patronales por pagar		51,880,440	50,651,837
Impuestos retenidos por pagar		55,781,209	39,223,565
Aportaciones laborales retenidas por pagar		18,178,970	17,748,466
Dividendos por pagar		-	-
Participaciones sobre la utilidad		25,218,814	-
Obligaciones por pagar con partes relacionadas	3.35	32,288,475	20,767,982
Otras cuentas y comisiones por pagar		530,943,563	404,528,155
Provisiones para obligaciones patronales		176,404,711	192,603,204
Otras provisiones		18,739,355	8,483,561
Impuestos renta diferidos por pagar		624,276,272	638,564,284
Total	¢	1,593,321,292	¢ 1,751,666,815

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

3.13 DEUDA SUBORDINADA

Corresponde a dos préstamos subordinados por un total \$15 millones contraídos durante el periodo 2008, con entidades financieras del exterior, con vencimiento en el 2018. La tasa de interés para el 2013 es de 5.88% para ambas operaciones (6.18% para el 2012).

El detalle de la deuda es como sigue:

	2013	2012
Deutsche Investitions-und EntwicklungsgesellschaftmbH (DEG)	¢ 4,935,100,000	¢ 4,924,200,000
Préstamo con Netherlands Development Finance Company (FMO)	2,467,550,000	2,462,100,000
Intereses por pagar	<u>16,942,509</u>	<u>16,482,159</u>
Total	¢ <u>7,419,592,509</u>	¢ <u>7,402,782,159</u>

Al 30 de setiembre, los vencimientos de las deudas subordinadas es el siguiente:

Año	Amortización
2011	
2012	
2013	
2014	
2015 y posteriores	<u>US\$15,000,000</u>

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 es por un monto total de US\$10,000,000 y una tasa de interés consistente en la tasa libor a seis meses más un margen de cuatro punto setenta y cinco puntos porcentuales, dicha facilidad crediticia tiene una fecha de vencimiento del 15 de setiembre de 2018.

En noviembre del 2008, Banco Improsa, S.A. suscribió un préstamo subordinado con la Corporación Financiera Holandesa (FMO) con aval subsidiario de Grupo Financiero Improsa, S.A., el mismo es por un monto total de US\$5,000,000 y una tasa de interés consistente en la tasa libor a seis meses más un margen de cinco punto cincuenta puntos porcentuales, dicha facilidad crediticia tiene una fecha de vencimiento del 15 de setiembre de 2018.



BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

3.14 PATRIMONIO

3.14.1 CAPITAL SOCIAL

Al 30 de setiembre, los saldos de capital común y capital preferente son los siguientes:

	2013		2012	
Capital común	¢	13,005,439,816	¢	11,505,439,816
Capital preferente		6,937,747,500		6,937,747,500
Total	¢	<u>19,943,187,316</u>	¢	<u>18,443,187,316</u>

Capital Común - Al 30 de setiembre de 2013 y 2012, el capital social común está representado por 13.005.439.816 y 11.505.439.816 acciones comunes y nominativas, con un valor nominal de ¢1 cada una, respectivamente.

Para el 2012 se decide aumentar el capital social representado por acciones comunes y nominativas en la suma de ¢1.500.000.000, los cuales provienen de capitalización de resultados acumulados de ejercicios anterior. (Nota 3.14.3)

Capital Preferente - El capital preferente está representado como se detalla a continuación:

Al 30 de setiembre 2013 y 2012:

Número Acciones	Año Emisión	Valor Nominal	Valor en Dólares	Tipo de Cambio	Valor en Colones
50.000	2006	US\$100	US\$ 5,000,000	508,80	¢2.544.000.000
44.000	2007	US\$100	4,400,000	517,01	2.274.844.000
25.000	2008	US\$100	2,500,000	516,44	1.291.100.000
9.000	2008	US\$100	900,000	496,39	446.751.000
5.000	2008	US\$100	500,000	515,46	257.730.000
<u>2.500</u>	2008	US\$100	<u>250,000</u>	493,29	<u>123.322.500</u>
<u>135.500</u>			<u>US\$13,550,000</u>		<u>¢6.937.747.500</u>

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

El capital social preferente está conformado como se detalla a continuación:

- a. Primer tracto de acciones Serie "E" por 50.000 acciones preferentes, no acumulativas con un valor nominal de US\$100 cada una. Estas acciones preferentes tienen derecho a recibir un dividendo fijo anual, no acumulativo con base en la tasa Prime + 1,25% con un mínimo de un 7% y un máximo de 10,5%. pagadero en forma semestral sobre la base de las utilidades declaradas el año fiscal anterior y aprobadas por la Asamblea General de Accionistas. Los pagos serán el primer día hábil de enero y julio.
- b. Segundo tracto de acciones Serie "E" por 44.000 acciones preferentes, no acumulativas con un valor nominal de US\$100 cada una. Estas acciones preferentes tienen derecho a recibir un dividendo fijo anual, no acumulativo con base en la tasa Prime + 1,25% con un mínimo de un 7% y un máximo de 10,5%, pagadero en forma semestral sobre la base de las utilidades declaradas el año fiscal anterior y aprobadas por la Asamblea General de Accionistas. Los pagos serán el primer día hábil de enero y julio.
- c. Tercer tracto colocado de acciones Serie "E" por 25,000 acciones preferentes, no acumulativas con un valor nominal de US\$100 cada una. Estas acciones preferentes tienen derecho a recibir un dividendo fijo anual, no acumulativo con base en la tasa Prime + 1,25% con un mínimo de un 7% y un máximo de 10,5%, pagadero en forma semestral sobre la base de las utilidades declaradas el año fiscal anterior y aprobadas por la Asamblea General de Accionistas. Los pagos serán el primer día hábil de enero y julio.
- d. Cuarto tracto colocado de acciones Serie "E" por 9.000 acciones preferentes, no acumulativas con un valor nominal de US\$100 cada una. Estas acciones preferentes tienen derecho a recibir un dividendo fijo anual, no acumulativo con base en la tasa Prime + 1,25% con un mínimo de un 7% y un máximo de 10,5%, pagadero en forma semestral sobre la base de las utilidades declaradas el año fiscal anterior y aprobadas por la Asamblea General de Accionistas. Los pagos serán el primer día hábil de enero y julio.
- e. Quinto tracto colocado de acciones Serie "E" por 5.000 acciones preferentes, no acumulativas con un valor nominal de US\$100 cada una. Estas acciones preferentes tienen derecho a recibir un dividendo fijo anual, no acumulativo con base en la tasa Prime + 1,25% con un mínimo de un 7% y un máximo de 10,5%. pagadero en forma semestral sobre la base de las utilidades declaradas el año fiscal anterior y aprobadas por la Asamblea General de Accionistas. Los pagos serán el primer día hábil de enero y julio.
- f. Sexto tracto colocado de acciones Serie "E" por 2.500 acciones preferentes, no acumulativas con un valor nominal de US\$100 cada una. Estas acciones preferentes tienen derecho a recibir un dividendo fijo anual, no acumulativo con base en la tasa Prime + 1,25% con un mínimo de un 7% y un máximo de 10,5%. pagadero en forma semestral sobre la base de las utilidades declaradas el año fiscal anterior y aprobadas por la Asamblea General de Accionistas. Los pagos serán el primer día hábil de enero y julio.

Los dividendos pagados en efectivo, las aportaciones patrimoniales y las capitalizaciones, que se muestran en el estado de cambios en el patrimonio neto, están debidamente autorizadas mediante acuerdos tomados en asambleas de accionistas debidamente convocadas.



BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

3.14.2 RESERVAS PATRIMONIALES

De conformidad con lo establecido en el Artículo No.54 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional. Ley No.1644, los bancos privados deben destinar un 10% de las utilidades netas semestrales después de deducir el impuesto sobre la renta para la formación o creación de la reserva legal.

	Nota	2013	2012
Saldo al inicio		¢ 2,124,935,188	¢ 1,954,240,017
Traslado de reserva legal al periodo	2.2m	47.915.746	100.717.488
Saldo al final		¢ <u>2,172,850,934</u>	¢ <u>2,054,957,505</u>

3.14.3 DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES

En la Asamblea de Accionistas del 25 de marzo de 2013 se acordó distribuir dividendos de los resultados del año 2012, un dividendo en efectivo para los accionistas preferentes de ¢476.213.395 y un dividendo en efectivo para los accionistas comunes de ¢568.035.018.

En la Asamblea de Accionistas del 29 de marzo de 2012 se acordó distribuir dividendos de los resultados del año 2011, un dividendo en efectivo para los accionistas preferentes de ¢479.324.475, un dividendo en efectivo para los accionistas comunes de ¢526.596.997 y la capitalización de utilidades para los accionistas comunes por un monto de ¢1.500.000.000.

3.14.4 UTILIDAD NETA POR ACCIÓN

Al 30 de setiembre de 2013 y 2012, la utilidad neta por acción, fue de ¢0.0732 y ¢0.1393, respectivamente. Los montos antes indicados se obtuvieron al tomar la utilidad neta del período y dividirla entre el número de acciones promedio, según se muestra:

	2013	2012
Resultado del periodo	¢ 952,264,414	¢ 1,602,423,308
Número medio ponderado acciones comunes en circulación durante el periodo	13,005,439,816	11,505,439,816
Utilidad neta por acción	¢ <u>0.0732</u>	¢ <u>0.1393</u>

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012**

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

3.15 INGRESOS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre, los saldos son los siguientes:

	2013	2012
Productos por inversiones en instrumentos financieros disponibles para la venta	¢ 783,442,245	¢ 947,698,931
Productos por inversiones en valores y depósitos comprometidos	62,362,286	236,323,706
Total	¢ 845,804,531	¢ 1,184,022,637

3.16 INGRESOS FINANCIEROS POR CARTERA DE CRÉDITOS

Al 30 de setiembre, los saldos son los siguientes:

	2013	2012
Productos por préstamos	¢ 8,768,633,836	¢ 7,728,397,217
Productos por tarjetas de crédito	115,650,963	118,028,015
Productos por factoraje	358,278,413	314,578,687
Productos por arrendamientos financieros	2,471,894	2,573,328
Productos por cartas de crédito	-	23,668,614
Productos por cartera de crédito por venta de bienes plazo	123,178,028	107,616,412
Productos cartera de crédito banca estatal	26,453,623	28,034,543
Productos por sobregiros en cuenta corriente	14,441,338	8,154,471
Productos por préstamos vencido	180,970,705	198,317,807
Productos por tarjetas vencido	921,482	1,819,586
Productos por venta de bienes a plazo vencido	219,317	245,861
Total	¢ 9,591,219,599	¢ 8,531,434,541

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

3.17 GANANCIA EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA

Al 30 de setiembre, los saldos son los siguientes:

	2013	2012
Ganancia realizada en instrumentos financieros disponibles para la venta M.N.	¢ 441,512,733	¢ 29,604,069
Ganancia realizada en instrumentos financieros disponibles para la venta M.E.	163,230,195	130,392,329
Total	¢ <u>604,742,928</u>	¢ <u>159,996,398</u>

3.18 GANANCIA (PÉRDIDA) EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

El Banco al 30 de setiembre de 2013 mantiene operaciones con derivados en divisas por US\$36 millones, con vencimientos entre enero del 2014 y agosto del 2014 (US\$36.2 millones en el 2012), conocidos como Non Delivery Forward con el objeto de cubrir la exposición de riesgo cambiario generado por la posición propia en moneda extranjera.

El Non Delivery Forward es un derivado formalizado mediante un contrato entre dos partes, hecho a la medida de las necesidades de la institución, para comprar o vender una cantidad específica de una determinada moneda por otra, a un tipo de cambio establecido para una fecha futura, fijando en la fecha de celebración las condiciones básicas del instrumento financiero derivado, entre ellas, principalmente el monto y el plazo.

La valoración del instrumento financiero derivado se realiza en forma mensual, mediante el cálculo del valor presente de los flujos futuros del derivado, usando las tasas de descuento de mercado para el plazo remanente de cada operación. Al 30 de setiembre de 2013 se han registrado en resultados una ganancia neta por ¢994.800.000 y (Al 30 de setiembre de 2012 se registró en resultados una ganancia neta por ¢1.613.740.000).

3.19 POR OTROS INGRESOS FINANCIEROS

El siguiente es el detalle al 30 de setiembre:

	2013	2012
Comisiones por cartas de crédito	¢ 66,772,733	¢ 92,212,353
Comisiones por garantías otorgadas	339,492,998	239,990,903
Otros ingresos financieros diversos	4,357,008	11,014,700
Total	¢ <u>410,622,739</u>	¢ <u>343,217,956</u>

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

3.20 GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

El siguiente es el detalle al 30 de setiembre:

	2013	2012
Cargos por captaciones a la vista	¢ 219,627,847	¢ 145,274,638
Cargos por captaciones a plazo	4,840,574,602	3,697,362,592
Cargos por otras obligaciones con el público	65,147,062	154,341,921
Total	¢ 5,125,349,511	¢ 3,996,979,151

3.21 GASTOS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS

Al 30 de setiembre, los gastos financieros por otras obligaciones se detallan como sigue:

	2013	2012
Cargos por obligaciones con entidades a plazo	¢ 330,310,217	¢ 323,568,814
Cargos por obligaciones por otros financiamientos	1,146,001,239	1,520,051,830
Total	¢ 1,476,311,456	¢ 1,843,620,644

3.22 GANANCIA Y PÉRDIDA POR DIFERENCIAL Y UD

Al 30 de setiembre se detalla la ganancia como sigue:

	2013	2012
Ingreso por diferencias de cambio:		
Por obligaciones con el público	¢ 2,201,637,167	¢ 3,129,964,104
Por otras obligaciones financieras	1,518,007,528	2,008,208,962
Por otras cuentas por pagar y provisiones	34,068,164	50,732,801
Por obligaciones subordinadas	202,846,258	265,497,926
Por disponibilidades	226,110,141	3,210,345,176
Por inversiones en instrumentos financieros	207,895,320	94,825,719
Por cartera de crédito vigente	1,270,170,154	1,128,644,981
Por cartera de crédito vencida y en cobro judicial	108,553,519	135,332,721
Por otras cuentas por cobrar	20,895,457	17,737,312
Total	¢ 5,790,183,708	¢ 10,041,289,702

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

Al 30 de setiembre se detalla el gasto como sigue:

	2013	2012
Gasto por diferencias de cambiario:		
Por obligaciones con el público	¢ 877,369,317	¢ 1,291,522,112
Por otras obligaciones financieras	500,652,196	519,648,959
Por otras cuentas por pagar y provisiones	23,791,452	3,082,654,292
Por obligaciones subordinadas	73,660,147	69,540,979
Por disponibilidades	542,559,236	643,811,376
Por inversiones en instrumentos financieros	377,000,879	426,578,490
Por cartera de crédito vigente	3,291,682,647	4,013,247,197
Por cartera de crédito vencida y en cobro judicial	283,576,136	413,166,091
Por otras cuentas por cobrar	40,595,775	46,935,922
Total	¢ 6,010,887,785	¢ 10,507,105,418
Ingreso por diferencial cambiario	5,790,183,708	10,041,289,702
Gasto por diferencial cambiario	6,010,887,785	10,507,105,418
Neto diferencial cambiario	¢ (220,704,077)	¢ (465,815,716)

De acuerdo al C.N.S 413-10 del 13 de mayo de 2010, las diferencias de cambio deben presentarse netas en el estado de resultados.

3.23 GASTOS POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS

Al 30 de setiembre se detalla la ganancia como sigue:

	2013	2012
Gasto por estimación de deterioro e incobrabilidad de cartera de crédito	¢ 750,567,683	¢ 886,650,845
Gasto por estimación de deterioro e incobrabilidad de cuentas por cobrar	613,397,078	359,160,432
Total	¢ 1,363,964,761	¢ 1,245,811,277

44

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

3.24 POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES

Al 30 de setiembre se detalla la ganancia como sigue:

	2013	2012
Disminución de estimaciones por cartera de crédito	¢ 29,000,000	¢ 313,357,168
Disminución de estimaciones por cuentas por cobrar	308,415,167	204,706,704
Total	¢ 337,415,167	¢ 518,063,872

3.25 INGRESOS OPERATIVOS COMISIONES POR SERVICIOS

Al 30 de setiembre se detalla la ganancia como sigue:

	2013	2012
Comisiones por giros y transferencias	¢ 87,577,411	¢ 85,705,241
Comisiones por certificación de cheques	20,007	121,157
Comisiones por administración de fideicomisos	1,472,450,375	741,836,798
Comisiones por cobranzas	3,691,372	3,084,377
Comisiones por tarjetas de crédito	140,836,720	142,223,090
Otras comisiones	228,214,471	650,687,581
Total	¢ 1,932,790,356	¢ 1,623,658,244

3.26 INGRESOS OPERATIVOS POR BIENES REALIZABLES

Al 30 de setiembre se detalla la ganancia como sigue:

	2013	2012
Ingreso por disminución de estimación de bienes realizables M.N.	¢ 1,101,167,651	¢ 216,412,016
Total	¢ 1,101,167,651	¢ 216,412,016

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

3.27 INGRESOS OPERATIVOS POR CAMBIO Y ARBITRAJE DE DIVISAS

Al 30 de setiembre se detalla la ganancia como sigue:

	2013	2012
Ingreso por cambio y arbitraje de divisas M.N.	¢ 1,560,920,703	¢ 1,217,699,444
Ingreso por cambio y arbitraje de divisas M.E.	14,583,919	-
Total	¢ 1,575,504,622	¢ 1,217,699,444

3.28 POR OTROS INGRESOS OPERATIVOS

Al 30 de setiembre se detalla la ganancia como sigue:

	2013	2012
Disminución de otras provisiones	¢ 219,877	-
Ingresos por recuperación de gastos	10,100,637	844,283
Diferencias de cambio por otros pasivos	247,940,838	24,858,862
Diferencias de cambio por otros activos	98,197,909	40,061,770
Otros ingresos por cuentas por cobrar	-	2,240,719
Otros ingresos operativos	107,899,262	647,355,401
Total	¢ 464,358,523	¢ 715,361,035

3.29 GASTOS COMISIONES POR SERVICIOS

Al 30 de setiembre se detalla la ganancia como sigue:

	2013	2012
Por servicios bursátiles	¢ 5,037,638	¢ 2,499,115
Por sistema integrado de pago electrónico	47,794,604	40,618,924
Por operaciones con partes relacionadas	13,542,732	16,044,135
Por otros servicios	418,704,390	415,345,946
Total	¢ 485,079,364	¢ 474,508,120

W

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

3.30 GASTOS OPERATIVOS POR BIENES REALIZABLES

Al 30 de setiembre un detalle del gasto como sigue:

	2013	2012
Gasto por mantenimiento de inmuebles, mobiliario y equipo fuera de uso	¢ 138,987,512	¢ 122,395,063
Pérdida por estimación de deterioro y disposición legal de bienes realizables	993,915,522	595,509,121
Total	¢ 1,132,903,034	¢ 717,904,184

3.31 POR OTROS GASTOS OPERATIVOS

Al 30 de setiembre un detalle del gasto como sigue:

	2013	2012
Donaciones	¢ 965,200	¢ 3,812,579
Diferencias de cambio por otros pasivos	282,399,375	4,059,430
Diferencias de cambio por otros activos	171,352,037	67,226,202
Patentes	39,533,652	40,987,735
Otros impuestos pagados en el país	6,799,710	5,725,208
Gastos operativos varios	140,606,085	116,354,962
Total	¢ 641,656,059	¢ 238,166,116

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

3.32 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

La siguiente es la composición de los gastos de administración al 30 de setiembre:

	2013	2012
<u>Gastos del personal</u>		
Sueldos y bonificaciones	¢ 1,694,450,086	¢ 1,570,460,294
Remuneraciones a directores	154,432,225	147,029,877
Décimo tercer sueldo	141,595,097	129,099,765
Vacaciones	-	7,890,394
Incentivos	1,702,168	5,347,113
Cargas sociales patronales	443,700,780	405,365,841
Refrigerios	-	543,450
Vestimenta	6,060,003	6,613,198
Capacitación	7,747,683	19,946,676
Seguros para el personal	13,786,067	13,506,371
Otros gastos del personal	109,971,779	85,280,319
Subtotal	¢ 2,573,445,888	¢ 2,391,083,298

	2013	2012
<u>Otros Gastos Administrativos</u>		
Servicios de computación	¢ 111,464,850	¢ 118,281,083
Servicios de seguridad	16,146,508	10,603,849
Auditoría externa	45,382,663	24,289,009
Servicios médicos	-	3,696,745
Servicios de mensajería	45,906,134	22,526,751
Calificación de riesgo	6,476,072	4,431,761
Otros servicios contratados	827,476,663	701,207,341
Pasajes y fletes	30,978,619	31,574,547
Seguros sobre vehículos	-	387,587
Alquiler de vehículos	53,575,883	40,455,556
Depreciación de vehículos	132,203	1,915,388
Teléfonos, telex y fax	56,339,458	61,921,057
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	11,321,662	13,908,335
Seguros sobre bienes de uso	8,291,607	14,350,754
Mantenimiento y reparación de inmuebles	158,049,259	137,680,013
Agua y energía eléctrica	118,055,011	81,171,279
Alquiler de inmuebles	220,880,265	176,818,793
Alquiler de muebles y equipo	2,927,105	5,302,216
Depreciación de bienes de uso	201,495,663	199,235,264

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

Amortización de mejoras a la propiedad	28,144,282	732,511
Otros seguros	9,369,703	16,217,477
Papelería, útiles y otros materiales	35,747,304	31,624,775
Gastos legales	81,589,187	93,976,005
Suscripciones y afiliaciones	17,906,299	15,754,224
Promoción y publicidad	84,128,467	41,665,121
Gastos de representación	38,848,363	36,102,358
Amortización del software	174,400,792	203,580,987
Aportes al presupuesto de las superintendencias	23,685,510	12,900,075
Gastos generales diversos	21,898,418	23,364,503
Subtotal	€ 2,430,617,950	€ 2,125,675,364
	2013	2012
Por gastos del personal	2,573,445,888	2,391,083,298
Por otros gastos de administración	2,430,617,950	2,125,675,364
Total gastos administrativos	€ 5,004,063,838	€ 4,516,758,662

3.33 PARTICIPACIONES 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. La contribución resultante se considera como una partida deducible para la determinación del impuesto sobre la renta.

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012**

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

3.34 IMPUESTO SOBRE LA RENTA

La tasa de impuesto sobre la renta para las compañías costarricenses es de un 30%. 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.

Impuesto sobre Renta Diferido - Al 30 de setiembre de 2013 y 2012, el pasivo por impuesto sobre la renta diferido se origina por el efecto impositivo de:

2013				
Impuesto Diferido	Saldo Inicial	Reconocido en Resultados	Reconocido en Otro Resultado Integral	Saldo de Cierre
Activo:				
Valuación a valor razonable de las inversiones disponibles para la venta	96,478,574	-	(63,534,253)	32,944,321
Total	96,478,574	-	(63,534,253)	32,944,321
Pasivo:				
Efecto de la revaluación de inmuebles	(635,267,049)	10,990,779	-	(624,276,270)
Total	(635,267,049)	10,990,779	-	(624,276,270)
Neto	(538,788,475)	10,990,779	(63,534,253)	(591,331,949)

2012				
Impuesto Diferido	Saldo Inicial	Reconocido en Resultados	Reconocido en Otro Resultado Integral	Saldo de Cierre
Activo:				
Valuación a valor razonable de las inversiones disponibles para la venta	13,811,996	-	187,296,749	201,108,745
Total	13,811,996	-	187,296,749	201,108,745
Pasivo:				
Efecto de la revaluación de inmuebles	-	-	(638,564,283)	(638,564,283)
Total	-	-	(638,564,283)	(638,564,283)
Neto	13,811,996	-	(451,267,534)	(437,455,538)

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012**

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

3.35 TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

El Banco realizó transacciones con entidades que se consideran relacionadas. A continuación se detallan los principales saldos con grupos de interés económico vinculados y otras partes relacionadas, incluidos en el balance general.

Al 30 de setiembre de 2013

		Saldo Directo	Saldo Contingente
Vinculación por Artículo 6	GRUPO A: Persona física que controle el 10% o más del capital social	382,393	-
	GRUPO B: Personas jurídicas que forman parte de la estructura de propiedad de la entidad a través de las cuales se determino la persona física del grupo A	90,670,350	-
	GRUPO C: Persona jurídica con una participación mayor o igual al 10% del capital social	296,793,312	-
	GRUPO D: Persona que participe con un 25% o más en el capital social de persona vinculada al grupo C	-	-
	GRUPO E: Personas jurídicas integrantes del grupo o conglomerado financiero	3,994,029	50,748,452
	GRUPO F: Personas jurídicas en las que miembros del grupo c y a controlen un 15%	1,027,389,095	60,328,000
	GRUPO G: Persona que ha recibido garantías de los miembros que conforman el grupo A y C.	-	-
	GRUPO H: Personas que han otorgado garantía a los miembros que conforman el grupo A y C	-	-
	GRUPO I: Personas físicas que tienen relación de parentesco con las personas del grupo A	27,772,754	-
Vinculación por Artículo 9	GRUPO A: Directores, ejecutivos y apoderados generalísimos de la entidad	947,799,234	-
	GRUPO B: Personas físicas con relación de parentesco con personas del grupo A	37,406,672	-
	GRUPO C: Personas jurídicas en las que alguna persona física del grupo a es gerente o presidente	315,573,475	-
	GRUPO D: Gestión, Persona jurídica, en la cual más del 30% de sus directores mantienen vinculación con el grupo A	-	-
	GRUPO E: Gestión, personas que han recibido garantías de miembros del grupo A	1,424,201	-
	GRUPO F: Gestión, Personas que han otorgado garantías a los miembros del grupo A	-	-
	GRUPO G: Gestión, Personas jurídicas, en que las personas del grupo a controlen un 15% ó más	-	3,948,080
	GRUPO H: Persona jurídica en la que dos o más personas del grupo a controlan en conjunto el 25% o más de esta	-	7,402,650
	GRUPO I: Persona vinculada por parte de la SUGEF, según artículo 10 del reglamento	-	-
Total	2,749,205,515	122,427,182	

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012**

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

Al 30 de setiembre de 2012

		Saldo Directo	Saldo Contingente
Vinculación por Artículo 6	GRUPO A: Persona física que controle el 10% o más del capital social	1,310,209	-
	GRUPO B: Personas jurídicas que forman parte de la estructura de propiedad de la entidad a través de las cuales se determino la persona física del grupo A	17,084,886	-
	GRUPO C: Persona jurídica con una participación mayor o igual al 10% del capital social	769,007,369	3,000,000
	GRUPO D: Persona que participe con un 25% o más en el capital social de persona vinculada al grupo C	-	-
	GRUPO E: Personas jurídicas integrantes del grupo o conglomerado financiero	2,537,308	25,897,152
	GRUPO F: Personas jurídicas en las que miembros del grupo c y a controlen un 15%	-	72,330,100
	GRUPO G: Persona que ha recibido garantías de los miembros que conforman el grupo A y C.	-	-
	GRUPO H: Personas que han otorgado garantía a los miembros que conforman el grupo A y C	-	-
	GRUPO I: Personas físicas que tienen relación de parentesco con las personas del grupo A	13,997,337	-
Vinculación por Artículo 9	GRUPO A: Directores, ejecutivos y apoderados generalísimos de la entidad	329,777,504	-
	GRUPO B: Personas físicas con relación de parentesco con personas del grupo A	39,093,306	-
	GRUPO C: Personas jurídicas en las que alguna persona física del grupo a es gerente o presidente	112,450,187	-
	GRUPO D: Gestión, Persona jurídica, en la cual más del 30% de sus directores mantienen vinculación con el grupo A	-	-
	GRUPO E: Gestión, personas que han recibido garantías de miembros del grupo A	-	-
	GRUPO F: Gestión, Personas que han otorgado garantías a los miembros del grupo A	-	-
	GRUPO G: Gestión, Personas jurídicas, en que las personas del grupo a controlen un 15% ó más	-	3,939,360
	GRUPO H: Persona jurídica en la que dos o más personas del grupo a controlan en conjunto el 25% o más de esta	-	7,386,300
	GRUPO I: Persona vinculada por parte de la SUGEF, según artículo 10 del reglamento	-	-
Total	1,285,258,106	112,552,912	

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012**

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

Al 30 de setiembre de 2013

Grupo	Detalle	Cuentas Corrientes	Cuentas a la vista	Captación
Grupo 6A	Personas físicas que controle el 10% o más del capital social	25,246,430	122,315,510	23,000,000
Grupo 6B	Personas jurídicas que forman parte de la estructura de propiedad de la entidad a través de la que se determinó	17,061,780	241,272,177	418,722,022
Grupo 6C	Persona jurídica con una participación mayor o igual al 10%	2,590,775	33,395,300	83,896,700
Grupo 6E	Personas jurídicas integrantes del Grupo o conglomerado financiero	335,696,807	85,679,189	34,675,500
Grupo 6F	Personas jurídicas en las que miembros del Grupo C y A controlen un 15% o más	184,020,951	8,323,877	-
Grupo 6I	Persona física que tienen relación de parentesco con las personas del Grupo A	56,134,727	90,728,369	71,113,598
Grupo 9A	GRUPO A: Directores, ejecutivos y apoderados generalísimos de la entidad	20,157,865	20,595,424	9,030,893
Grupo 9B	GRUPO B: Gestión, relación de parentesco con el Grupo A	19,433,626	152,913,392	266,041,506
Grupo 9C	GRUPO C: Gestión, Personas jurídicas en las que alguna persona física del Grupo A es gerente o presidente	240,189,231	1,512,067,548	-
Grupo 9E	GRUPO E: Gestión, personas que han recibido garantías de miembros del Grupo A	-	-	-
Grupo 9G	GRUPO G: Gestión, personas jurídicas, en que las personas del grupo a controlen más del 15%	2,043,906	32,630,087	4,737,879
Grupo 9H	Grupo H: Gestión. Personas jurídicas, en que las personas del grupo a controlen más del 25%	5,343,319	-	-
Total		907,919,417	2,299,920,873	911,218,098

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012**

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

Al 30 de setiembre de 2012

Grupo	Detalle	Cuentas Corrientes	Cuentas a la vista	Captación
Grupo 6A	Personas físicas que controle el 10% o más del capital social	27,526,412	112,698,540	83,000,000
Grupo 6B	Personas jurídicas que forman parte de la estructura de propiedad de la entidad a través de la que se determinó	32,083,576	25,657,840	289,658,620
Grupo 6C	Persona jurídica con una participación mayor o igual al 10%	4,153,914	886	-
Grupo 6E	Personas jurídicas integrantes del Grupo o conglomerado financiero	627,369,620	45,772,256	35,014,214
Grupo 6F	Personas jurídicas en las que miembros del Grupo C y A controlen un 15% o más	275,467,770	53,657	-
Grupo 6I	Persona física que tienen relación de parentesco con las personas del Grupo A	30,174,143	15,642,434	38,003,204
Grupo 9A	GRUPO A: Directores, ejecutivos y apoderados generalísimos de la entidad	35,122,732	70,087,976	74,279,081
Grupo 9B	GRUPO B: Gestión, relación de parentesco con el Grupo A	31,905,290	39,978,855	144,436,954
Grupo 9C	GRUPO C: Gestión, Personas jurídicas en las que alguna persona física del Grupo A es gerente o presidente	2,533,827,759	11,218,941	-
Grupo 9E	GRUPO E: Gestión, personas que han recibido garantías de miembros del Grupo A	748	3,957	-
Grupo 9G	GRUPO G: Gestión, personas jurídicas, en que las personas del grupo a controlen mas del 15%	31,404,157	1,350,250	-
Grupo 9H	Grupo H: Gestión. Personas jurídicas, en que las personas del grupo a controlen más del 25%	117,138	-	-
Total		3,629,153,259	322,465,592	664,392,073

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

Saldos y Transacciones Entidades Relacionadas - A continuación se detallan los saldos y transacciones con las entidades del Grupo Financiero Improsa, S.A.:

Saldos del balance de situación:

	Nota	2013	2012
Activos			
Cuentas por cobrar	3.6	901,222,515	470,756,295
Cartera de crédito		3,994,029	2,537,308
Total		905,216,544	473,293,603
Pasivos			
Obligaciones con el público		3,471,004,961	4,443,526,384
Obligaciones con entidades financieras		2,414,938,366	4,476,031,929
Obligaciones bienes arrendados		-	32,414,438
Cuentas por pagar	3.12	32,288,475	20,767,982
Contingencias		50,748,452	25,897,152
Total		5,968,980,254	8,998,637,885

Transacciones con partes relacionadas registradas como ingresos y gastos:

	Nota	2013	2012
Gastos operativos:			
Otros gastos con partes relacionadas		228,935,420	34,477,305
Otros gastos por comisiones y administrativos		661,769,071	487,372,865
Gastos Financieros		165,931,082	350,282,930
Ingresos operativos		93,515,738	145,153,941

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

3.36 OTRAS CONCENTRACIONES DE ACTIVOS Y PASIVOS

3.36.1 DISPONIBILIDADES E INVERSIONES POR UBICACIÓN GEOGRÁFICA

	2013	2012
Costa Rica	¢ 52,162,504,423	¢ 45,771,978,844
Panamá	714,898,208	450,675,206
Honduras	120,039,370	122,716,527
Guatemala	1,481,223,998	-
Estados Unidos	2,360,260,008	3,138,429,059
Canadá	51,652,079	51,695,148
Europa	32,416,707	20,077,523
Total	¢ 56,922,994,793	¢ 49,555,572,307

3.36.2 PASIVOS TOTALES POR UBICACIÓN GEOGRÁFICA

	2013	2012
Costa Rica	¢ 145,437,547,815	¢ 115,201,806,412
Honduras	8,235,181,046	16,931,881,627
Estados Unidos	22,630,486,846	26,766,669,746
Venezuela	3,651,475,599	2,350,186,978
Resto Sur América	2,489,849,807	2,023,646,277
Europa	14,460,485,136	15,831,546,734
Total	¢ 196,905,026,249	¢ 179,105,737,774

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012**

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

3.37 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.

Vencimiento de activos y pasivos al 30 de setiembre de 2013

	A la vista	Hasta 30 días	De 31 días a 60 días	De 61 días a 90 días	De 91 días a 180 días	De 181 días a 1 año	Más de 1 año	Partidas vencidas a más de 30	Total
(montos en millones de colones)									
Activos									
Disponibilidades	1,709	-	-	-	-	-	-	-	1,709
Cuenta de encaje con el B.C.C.R	4,408	2,431	3,032	2,893	3,986	4,676	3,207	-	24,633
Inversiones en valores y depósitos	6,684	6,589	1,428	900	4,775	6,184	4,023	-	30,583
Cartera de créditos	4,462	11,210	7,034	6,456	17,840	19,769	82,479	3,254	152,504
Total activos	17,263	20,230	11,494	10,249	26,601	30,629	89,709	3,254	209,429
Pasivos									
Obligaciones:									
Con el público	32,243	7,350	15,872	15,065	18,399	18,444	7,794	-	115,167
Con BCCR	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Con entidades financieras	379	10,846	7,150	6,514	11,337	16,490	16,371	-	69,087
Cargos por pagar	-	319	607	344	313	241	315	-	2,139
Total pasivos	32,622	18,515	23,629	21,923	30,049	35,175	24,480	-	186,393
Neto	(15,359)	1,715	(12,135)	(11,674)	(3,448)	(4,546)	65,229	3,254	23,036

Nota: Las inversiones en valores y depósitos y la cartera de crédito contienen los intereses por cobrar relacionados.

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012**

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

Vencimiento de activos y pasivos al 30 de setiembre de 2012

	A la vista	Hasta 30 días	De 31 días a 60 días	De 61 días a 90 días	De 91 días a 180 días	De 181 días a 1 año	Más de 1 año	Partidas vencidas a más de 30	Total
Activos	(montos en millones de colones)								
Disponibilidades	4,268	-	-	-	-	-	-	-	4,268
Cuenta de encaje con el B.C.C.R	5,937	1,659	1,923	2,237	5,909	3,688	65	-	21,418
Inversiones en valores y depósitos	6,406	400	12	77	1,317	2,014	13,644	-	23,870
Cartera de créditos	3,960	7,296	10,280	7,836	17,299	15,217	75,105	3,339	140,332
Total activos	20,571	9,355	12,215	10,150	24,525	20,919	88,814	3,339	189,888
Pasivos									
Obligaciones:									
Con el público	27,826	7,283	7,312	9,813	26,075	16,846	7,647	-	102,802
Con BCCR	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Con entidades financieras	-	13,521	7,078	5,658	13,404	8,326	15,239	-	63,226
Cargos por pagar	81	351	367	319	685	135	-	-	1,938
Total pasivos	27,907	21,155	14,757	15,790	40,164	25,307	22,886	-	167,966
Neto	(7,336)	(11,800)	(2,542)	(5,640)	(15,639)	(4,388)	65,928	3,339	21,922

Nota: Las inversiones en valores y depósitos y la cartera de créditos contienen los intereses por cobrar relacionados.

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

3.38 RIESGO DE LIQUIDEZ, DE MERCADO Y DE CREDITO

Riesgo de liquidez - el riesgo de liquidez se refiere a 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. Además, constantemente se realizan sondeos de mercado para conocer la liquidez del mismo.

Normalmente, éste 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 a tres meses, respecto al vencimiento de pasivos para ese lapso.

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 de 0,85 veces (mayor o igual). 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, y 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.

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, cuya finalidad es identificar la proporción de los pasivos volátiles que debe ser cubierta por los activos líquidos. Además, se determina el valor máximo exigible a 1 y 30 días por parte de las fuentes de fondeo como indicadores, se obtienen el VAR fondeo, la cobertura de máximo retiro (coeficiente de liquidez), la cobertura de mayores depositantes (percentil 5) y el índice de concentración (herfindahl). Lo recomendable es que las coberturas de activos líquidos del banco con respecto al VAR fondeo y de mayores depositantes sean mayores al 100%. Se tienen límites aprobados por la junta directiva a los cuales se les da seguimiento.

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

Riesgo Macroeconómico o Sistemático (Riesgos de Mercado) - Se define como el riesgo de sufrir pérdidas potenciales en el valor de los activos y pasivos del Banco, al modificarse las condiciones generales de los precios del mercado y de la economía en general. 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 y la inflación. etc. Este riesgo se subdivide en los siguientes tipos:

- a. **Riesgo de tasas de interés** - una entidad se encuentra expuesta al riesgo de tasas cuando su valor depende del nivel que tengan las tasas de interés en los mercados financieros. Se define como la exposición a pérdidas debido al cambio de las tasas de interés, tanto activa como pasiva. 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 duración GAP (brecha de duración) y el PER (patrimonio en riesgo). Se tienen 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 30 de setiembre de 2013 y 2012.

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012**

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

Al 30 de setiembre de 2013

	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	Total
(en millones de colones)							
<u>Saldos en moneda nacional</u>							
Inversiones	2,732	551	3,160	4,737	39	491	11,710
Cartera de créditos	5,185	8,101	489	90	158	163	14,186
Total recuperación de activos (sensibles a tasas)	7,917	8,652	3,649	4,827	197	654	25,896
Obligaciones con el público	780	6,996	4,692	4,122	329	-	16,919
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades financieras	2,948	4,013	4,041	4,573	-	-	15,575
Total vencimiento de pasivos (sensibles a tasas)	3,728	11,009	8,733	8,695	329	-	32,494
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos	4,189	(2,357)	(5,084)	(3,868)	(132)	654	(6,598)
<u>Saldos en moneda extranjera</u>							
Inversiones	-	1,886	1,877	1,142	426	4,029	9,360
Cartera de créditos	36,987	83,299	5,331	3,622	1,480	8,867	139,586
Total recuperación de activos (sensibles a tasas)	36,987	85,185	7,208	4,764	1,906	12,896	148,946
Obligaciones con el público	6,664	24,267	13,917	14,450	7,800	-	67,098
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades financieras	14,175	25,450	7,349	7,091	494	-	54,559
Total vencimiento de pasivos (sensibles a tasas)	20,839	49,717	21,266	21,541	8,294	-	121,657
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos	16,148	35,468	(14,058)	(16,777)	(6,388)	12,896	27,289
<u>Saldos totales moneda nacional y moneda extranjera</u>							
Total recuperación de activos (sensibles a tasas)	44,904	93,837	10,857	9,591	2,103	13,550	174,842
Total vencimiento de pasivos (sensibles a tasas)	24,567	60,726	29,999	30,236	8,623	-	154,151
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos	20,337	33,111	(19,142)	(20,645)	(6,520)	13,550	20,691

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012**

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

Al 30 de setiembre de 2012

	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	Total
(en millones de colones)							
<u>Saldos en moneda nacional</u>							
Inversiones	2,205	2,805	1,447	1,166	928	11,768	20,319
Cartera de créditos	5,351	7,839	155	96	130	200	13,771
Total recuperación de activos (sensibles a tasas)	7,556	10,644	1,602	1,262	1,058	11,968	34,090
Obligaciones con el público	5,447	12,458	6,907	12,551	61	-	37,424
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades financieras	99	165	49	94	121	134	662
Total vencimiento de pasivos (sensibles a tasas)	5,546	12,623	6,956	12,645	182	134	38,086
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos	2,010	(1,979)	(5,354)	(11,383)	876	11,834	(3,996)
<u>Saldos en moneda extranjera</u>							
Inversiones	6,336	766	650	122	800	2,383	11,057
Cartera de créditos	25,254	71,335	4,310	3,205	4,094	9,369	117,567
Total recuperación de activos (sensibles a tasas)	31,590	72,101	4,960	3,327	4,894	11,752	128,624
Obligaciones con el público	3,983	9,184	14,558	15,595	288	-	43,608
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades financieras	3,380	17,972	14,127	6,714	8,338	9,397	59,928
Total vencimiento de pasivos (sensibles a tasas)	7,363	27,156	28,685	22,309	8,626	9,397	103,536
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos	24,227	44,945	(23,725)	(18,982)	(3,732)	2,355	25,088
<u>Saldos totales moneda nacional y moneda extranjera</u>							
Total recuperación de activos (sensibles a tasas)	39,146	82,745	6,562	4,589	5,952	23,720	162,714
Total vencimiento de pasivos (sensibles a tasas)	12,909	39,779	35,641	34,954	8,808	9,531	141,622
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos	26,237	42,966	(29,079)	(30,365)	(2,856)	14,189	21,092

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

- 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 diaria 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, VAR (valor en riesgo) del precio de la cartera de inversiones y RAR (rendimiento ajustado por 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** - El banco 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 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.

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 sea apropiado.

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 profunda de cada cliente y su capacidad para generar flujos de efectivo que le permitan cumplir con sus compromisos de deuda.

A la fecha del balance general no existen concentraciones significativas de riesgo de crédito. La máxima exposición al riesgo de crédito está representada por el monto en libros de cada activo financiero.

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, el gasto anualizado por estimaciones entre el activo productivo y la relación de bienes realizables a activo total. Igualmente, la UAIR calcula la pérdida esperada de la cartera y la relaciona al nivel de estimaciones del banco. Se tienen límites aprobados por la junta directiva a los cuales se les da seguimiento.

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

- d. **Riesgo Cambiario** - la entidad se encuentra expuesta al riesgo cambiario cuando el valor de sus activos y pasivos depende del tipo de cambio entre las divisas en los mercados financieros, normalmente comprende las variaciones que se pueden producir en los ingresos y los gastos de un banco, como consecuencia de cambios inesperados en el tipo de cambio del colón respecto a una moneda externa. 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).

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.

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 de setiembre 2013 y 2012.

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012**

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

Al 30 de setiembre de 2013

	A la vista	Hasta 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 días a 1 año	Más de 1 año	Partidas vencidas a más de 30 días	Total
Activos	(montos en miles de dólares)								
Disponibilidades	2,235	-	-	-	-	-	-	-	2,235
Cuenta de encaje con el B.C.C.R	6,681	3,932	4,970	4,126	5,669	7,065	6,382	-	38,825
Inversiones en valores y depósitos	13,435	9,489	2,877	870	3,744	2,098	6,721	-	39,234
Cartera de créditos	7,024	21,019	12,428	10,950	33,571	35,051	153,890	6,255	280,188
Total activos	29,375	34,440	20,275	15,946	42,984	44,214	166,993	6,255	360,482
Pasivos									
Obligaciones:									
Con el público	50,035	13,346	27,952	20,102	27,859	29,081	15,169	-	183,544
Con BCCR	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Con entidades financieras	334	16,305	9,521	11,005	14,885	24,189	32,946	-	109,185
Cargos por pagar	-	486	1,123	501	396	240	636	-	3,382
Total pasivos	50,369	30,137	38,596	31,608	43,140	53,510	48,751	-	296,111
Neto	(20,994)	4,303	(18,321)	(15,662)	(156)	(9,296)	118,242	6,255	64,371

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012**

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

30 de setiembre de 2012

	A la vista	Hasta 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 días a 1 año	Más de 1 año	Partidas vencidas a más de 30 días	Total
Activos	(montos en miles de dólares)								
Disponibilidades	6,667	-	-	-	-	-	-	-	6,667
Cuenta de encaje con el B.C.C.R	10,531	2,138	2,196	3,319	7,243	4,701	110	-	30,238
Inversiones en valores y depósitos	13,010	418	24	27	13	2,079	4,128	-	19,699
Cartera de créditos	6,625	13,041	19,226	14,579	32,415	26,591	141,269	6,318	260,064
Total activos	36,833	15,597	21,446	17,925	39,671	33,371	145,507	6,318	316,668
Pasivos									
Obligaciones:									
Con el público	48,112	10,336	10,036	14,143	32,234	19,719	4,514	-	139,094
Con BCCR	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Con entidades financieras	-	15,808	10,231	10,641	22,806	16,283	41,398	-	117,167
Cargos por pagar	129	471	446	465	252	186	-	-	1,949
Total pasivos	48,241	26,615	20,713	25,249	55,292	36,188	45,912	-	258,210
Neto	(11,408)	(11,018)	733	(7,324)	(15,621)	(2,817)	99,595	6,318	58,458

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

3.39 INSTRUMENTOS FINANCIEROS

El Banco adoptó la Norma Internacional de Información Financiera No.7 (NIIF 7), “Instrumentos Financieros: Revelaciones”, la cual es efectiva para los períodos financieros que iniciaron el 1° de enero de 2007. Esta norma establece ciertas revelaciones que le permitirán al usuario de los estados financieros, evaluar la importancia de los instrumentos financieros para el Banco, la naturaleza y alcance de sus riesgos y cómo esta maneja tales riesgos. El Reglamento Relativo a la Información Financiera de Entidades, Grupos y Conglomerados Financieros, establecido por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero establece las revelaciones mínimas a incluir en los estados financieros y las notas, por lo cual en la Notas 3.37 y 3.38 se incluyen algunas de las revelaciones requeridas por la NIIF 7. A continuación se presenta un resumen de las principales revelaciones relativas a los instrumentos financieros del Banco que son requeridas por dicha norma y que no se detallan en las notas mencionadas:

a. CATEGORÍAS DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Al 30 de setiembre de 2013 y 2012, los instrumentos financieros del Banco se componían de:

	2013	2012
Activos financieros (valuados al costo amortizado):		
Disponibilidades	¢ 1,708,806,747	¢ 4,268,103,390
Cuenta de encaje con el B.C.C.R.	24,632,703,438	21,417,704,106
Inversiones en valores y depósitos	30,233,789,040	23,637,798,644
Cartera de créditos	149,424,954,088	137,008,255,627
Productos por cobrar	1,148,319,784	1,255,320,929
Total	¢ 207,148,573,097	¢ 187,587,182,696
Pasivos financieros (valuados al costo amortizado):		
Obligaciones con el público	¢ 115,166,596,454	¢ 95,084,008,813
Otras obligaciones financieras	69,786,643,264	71,930,689,266
Cargos financieros por pagar	2,140,538,423	1,937,862,172
Total	¢ 187,093,778,141	¢ 168,952,560,251

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

b. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS E INSTRUMENTOS FINANCIEROS

La división financiera del Banco 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 3.38.

- **Tasa de Interés Efectiva y Riesgo de Liquidez** - El Banco requiere tener suficiente efectivo para hacer frente a sus obligaciones. Para ello cuenta con suficiente efectivo en bancos. Además, cuenta con 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.
- c. En relación con los ingresos y gastos generados por activos financieros y las obligaciones financieras, el Banco prepara calces de plazos y monitorea las tasas de interés efectivas al 30 de setiembre de 2013 y 2012, los cuales se detallan en la Nota 3.38. Con el objeto de cumplir la exposición de riesgo cambiario generado por la posición neta en moneda extranjera, el banco mantiene operaciones con derivados, según se detalla en la Nota 3.18.
 - **Riesgo Cambiario** - El Banco realiza transacciones denominadas en moneda extranjera y, por tanto, se expone al riesgo de fluctuaciones en el tipo de cambio. Este riesgo se detalla en la Nota 3.38.
 - **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 -

Exposición neta	US\$	46,592,103
Tipo de cambio de cierre al 30/09/2013		493.51
Aumento en el tipo de cambio de un 10%		49.35
Ganancia	¢	2,299,320,283

Sensibilidad a una Disminución en el Tipo Cambio -

Exposición neta	US\$	46,592,103
Tipo de cambio de cierre al 30/09/2013		493.51
Disminución en el tipo de cambio de un 10%		49.35
Pérdida	¢	(2,299,320,283)

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

- *Análisis de Sensibilidad de Tasas de Interés* - Al 30 de setiembre de 2013, 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 -

Inversiones en instrumentos financieros	¢	<u>29,391,959,040</u>
Aumento en las tasas de un 1%	¢	<u>293,919,590</u>
Aumento en las tasas de un 2%	¢	<u>587,839,181</u>

Sensibilidad a una Disminución en la tasa de interés de las inversiones -

Inversiones en instrumentos financieros	¢	<u>29,391,959,040</u>
Disminución en las tasas de un 1%	¢	<u>(293,919,590)</u>
Disminución en las tasas de un 2%	¢	<u>(587,839,181)</u>

Sensibilidad a un Aumento en la tasa de interés de las obligaciones con el público -

Obligaciones con el público	¢	<u>115,166,596,454</u>
Aumento en las tasas de un 1%	¢	<u>1,151,665,965</u>
Aumento en las tasas de un 2%	¢	<u>2,303,331,929</u>

Sensibilidad a una Disminución en la tasa de interés de obligaciones con el público -

Obligaciones con el público	¢	<u>115,166,596,454</u>
Disminución en las tasas de un 1%	¢	<u>(1,151,665,965)</u>
Disminución en las tasas de un 2%	¢	<u>(2,303,331,929)</u>

Sensibilidad a un Aumento en la tasa de interés de la deuda -

Obligaciones financieras	¢	<u>69,786,643,264</u>
Aumento en las tasas de un 1%	¢	<u>697,866,433</u>
Aumento en las tasas de un 2%	¢	<u>1,395,732,865</u>

Sensibilidad a una Disminución en la tasa de interés de la deuda -

Obligaciones financieras	¢	<u>69,786,643,264</u>
Disminución en las tasas de un 1%	¢	<u>(697,866,433)</u>
Disminución en las tasas de un 2%	¢	<u>(1,395,732,865)</u>

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

4. PARTIDAS DE CONTINGENCIAS, CUENTAS DE ORDEN E INFORMACIÓN

4.1. CUENTAS CONTINGENTES

Al 30 de setiembre se detallan:

	2013	2012
Garantías de cumplimiento	¢ 19,377,148,748	¢ 13,478,209,521
Garantías de participación	1,502,266,042	1,825,061,886
Cartas de crédito a la vista valor depósito previo	-	24,621,000
Cartas de crédito a la vista sin depósito previo	2,518,014,778	4,288,708,625
Cartas de crédito diferidas sin depósito previo	1,131,048,579	1,343,694,497
Líneas de crédito de utilización automática	2,906,795,232	2,231,775,712
Instrumentos financieros derivados	17,766,360,000	17,825,604,000
Total	¢ 45,201,633,379	¢ 41,017,675,241

4.2. FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA

Banco Improsa S.A. había firmado contratos de fideicomiso, por los cuales en su condición de fiduciario, recibió bienes para garantizar los créditos otorgados por terceros. El detalle al 30 de setiembre de los bienes fideicometidos es el siguiente:

	2013	2012
ACTIVOS		
Disponibilidades	¢ 459,781,042	¢ 644,327,123
Inversiones en instrumentos financieros	3,383,267,182	1,470,587,107
Cartera de crédito	1,928,827,189	2,553,168,446
Cuentas y comisiones por cobrar	51,360,850,021	47,880,978,811
Bienes realizables	-	19,611,744
Subtotal	57,132,725,434	52,568,673,231
Terrenos	976,191,535,338	797,750,246,230
Edificios e instalaciones	735,813,010,495	536,453,282,754
Equipo y mobiliario	73,946,385,751	72,489,218,191
Bienes de uso	1,785,950,931,584	1,406,692,747,175
Otros activos	734,096,440,900	514,615,228,205
Total activos de los fideicomisos	¢ 2,577,180,097,918	¢ 1,973,876,648,611

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

**NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012**

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

	2013	2012
PASIVOS		
Obligaciones con el público	¢ 1,858,833,623	¢ 2,521,361,368
Cuentas por pagar y provisiones	104,950,812	105,831,090
Otros pasivos	224,308	320,649
Total de pasivos de los fideicomisos	¢ 1,964,008,743	¢ 2,627,513,107
	-	-
PATRIMONIO		
Aportes en efectivo	¢ 2,776,277,853	¢ 1,948,825,518
Aportes en especie	2,620,883,980,310	2,017,766,882,978
Ajustes al patrimonio	(61,899)	(61,787)
Resultados acumulados	(48,458,499,079)	(44,073,328,929)
Resultado del periodo	14,391,990	(4,393,182,276)
Total patrimonio	2,575,216,089,175	1,971,249,135,504
Total pasivos y patrimonio de los fideicomisos	¢ 2,577,180,097,918	¢ 1,973,876,648,611

4.3. OTRAS CUENTAS DE ORDEN

Al 30 de setiembre el detalle es el siguiente:

	2013	2012
Otras garantías en poder de la entidad	¢ 3,108,440,689,408	¢ 1,308,561,976,275
Líneas de crédito otorgadas, pendientes de utilización	94,108,505,184	41,837,596,948
Créditos castigados	2,468,601,892	2,049,521,517
Cuentas por cobrar castigadas	15,839,465	15,839,465
Productos en suspenso cartera de créditos	84,497,509	211,594,625
Cuentas de registro varias	24,912,005,448	34,871,050,574
Cuentas de orden por cuenta de terceros	311,220,547,557	310,194,404,520
Cuentas de orden por cuenta propia por actividades de custodia	1,783,484,580	2,407,718,000
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividades de custodia	131,026,065,085	3,116,268,459
Total	¢ 3,674,060,236,128	¢ 1,703,265,970,383

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

4.4. PASIVOS CONTINGENTES

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

Traslados de cargos - La Administración Tributaria de Grandes Contribuyentes comunicó en Noviembre del 2007, un traslado de cargos de impuesto sobre la renta más intereses y sanciones. La resolución SUGEF 5132-200710021 del 17 de diciembre de 2007, indica que es criterio que para el cierre del período 2007 las entidades no están obligadas a reflejar contablemente los montos en cuestión, ni como pasivo ni contingencia, dado que no se cumplen los criterios para el reconocimiento de provisiones establecido en el Plan de Cuentas. Durante el período terminado el 31 de diciembre de 2008, Banco Improsa, S.A. realizó procesos ante la Administración Tributaria, en los cuales obtuvo resoluciones a su favor de la condonación de intereses y de la no procedencia de las sanciones. En junio del 2008, el Banco presentó apelación ante el Tribunal Fiscal Administrativo con la fundamentación jurídica para discutir los temas de fondo, lo cual fue resuelto por la Sala Primera del Tribunal mediante resolución 583-2011 de las 10 horas del doce de octubre de dos mil once. El Tribunal Fiscal Administrativo reconoció algunos extremos relativos a gastos financieros rechazados y a diferencial cambiario, sin embargo el Banco recibió la cuantificación final y debido a que se no ajustaba a conceptos reconocidos anteriormente incluso por la misma Administración, presentó el 12 de junio del presente año una impugnación a dicha cuantificación con apelación en subsidio ante el Tribunal Fiscal Administrativo y está a la espera de la resolución, la cual como señalamos está sujeta a la apelación en subsidio.

El 02 de setiembre del 2013, la Administración Tributaria de Grandes Contribuyentes comunicó al Banco Improsa el resultado final de la actualización fiscalizadora del periodo 2010, a través de la Resolución Sancionatoria No. 1-10-12-027-514-03 y del Acto de Liquidación de Oficio No. 1-10-12-012-041-03. El 14 de octubre del 2013, el Banco Improsa interpone un recurso de revocatoria en contra de la Resolución Sancionatoria y otro recurso de revocatoria en contra del Acto de Liquidación de Oficio.

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 a un promedio de 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. Al 30 de setiembre de 2013 y 2012 los fondos trasladados a la Asociación Solidarista de Empleados son de ¢237.317.530 y ¢205.994.777, respectivamente, por concepto de provisión para auxilio de cesantía, y cubren en parte las contingencias que la compañía tendría a dichas fechas (Nota 2u).

Impuesto de patente municipal - Las declaraciones de éste impuesto están a disposición de las Municipalidades de San José, Goicoechea, Alajuela, Curridabat, Escazú y Heredia, 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.

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

4.5. HECHOS RELEVANTES

Resolución del CONASSIF - En los estados financieros auditados a diciembre del 2010 se encontraba pendiente una resolución por parte del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero en relación con la restructuración de los saldos iniciales de los estados financieros al 31 de diciembre de 2009, derivado de un proceso penal. Esto por cuanto existía una diferencia de criterio entre la SUGEF y Banco Improsa, sobre la forma en que el mismo debía realizarse. La Administración de Banco Improsa, S.A. cumplió con lo establecido en la Normativa Aplicable a las Entidades Supervisadas por la Superintendencia General de Entidades Financieras, Superintendencia General de Valores, Superintendencia de Pensiones y a los Emisores No Financieros, que establece en el Artículo No.7. Respecto a la NIC 8. Políticas contables, cambios en estimaciones contables y errores, en cuanto a que presentó una nota en donde explica la corrección realizada, el monto y los motivos que la justifican. Esta nota incluye de acuerdo con los requerimientos normativos el criterio técnico emitido por los auditores externos en el cual se justifica dicho ajuste, identificando claramente las referencias a los artículos o párrafos específicos definidos por esta Normativa y en las Normas Internacionales de Información Financiera.

Mediante nota C.N.S. 931/18/19 del 20 de setiembre de 2011, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero declaró con lugar el recurso de apelación interpuesto por Banco Improsa, S.A., revocando el oficio de SUGEF.

El Banco procedió en el período 2012, a reestructurar los Estados Financieros del período 2008 al 2011, según solicitud de la Superintendencia General de Entidades Financieras a través del oficio SUGEF 2978-2012 de fecha 9 de octubre de 2012, con este hecho se estaría cerrando el caso.

5. INDICADORES DE RIESGO

5.1 SUFICIENCIA PATRIMONIAL

Las leyes bancarias en Costa Rica requieren a los bancos privados mantener un capital pagado mínimo de ¢10.134 millones (según Artículo No.7 del Acta de la Sesión 5552-2012, del Banco Central de Costa Rica) y un patrimonio de por lo menos 10% de sus activos ponderados por riesgo incluyendo los instrumentos financieros fuera de balance general. Al 30 de setiembre de 2013 y 2012, la capitalización ponderada por activos de riesgo del Banco de acuerdo a las disposiciones emitidas por la Superintendencia General de Entidades Financieras es del 15,91 % y del 16,72%, respectivamente.

De acuerdo con la normativa vigente al 30 de setiembre de 2013, el indicador de la suficiencia patrimonial no debe ser inferior a un 10%.

BANCO IMPROSA, S.A.

(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

6. NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS QUE NO APLICAN

Para el 2013 y 2012, la siguiente nota indicada en el Anexos Nos.3, 4 y 5 del reglamento relativo a la información financiera de entidades, grupos y conglomerados financieros no aplican.

6.1 NOTAS RELACIONADAS A CUENTAS DE BALANCE RESULTADOS O EXTRA BALANCE QUE NO TIENEN SALDO

Movimiento de la estimación para inversiones.

6.2 REESTRUCTURACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

De acuerdo con la aplicación de la Norma Internacional de Contabilidad No. 8, la cual se encuentra debidamente autorizada por las disposiciones del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), los estados financieros auditados por los periodos 2011, 2010, 2009 y 2008, han sido reestructurados por el Banco debido a la corrección de un error contable en el registro de una pérdida significativa cuyo efecto se realizó en los estados financieros del 2008. A continuación se resumen las cuentas afectadas:

Al 30 de setiembre de 2012	Saldos Previamente Publicados	Ajustes y/o Reclasificaciones	Saldos Reestructurados
Bienes y valores adquiridos en recuperación crediticia	2,792,163,971	777,773,258	3,569,937,229
Estimación por deterioro	(1,146,939,020)	(777,773,258)	(1,924,712,278)

6.3 REEMISIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

De conformidad con el oficio SUGEF 2978-2012 del 9 de octubre y los acuerdos posteriores entre la Superintendencia General de Entidades Financieras y el Banco Improsa S.A., se acordó efectuar una reestructuración a los estados financieros auditados al 31 de diciembre de 2011, 2010, 2009 y 2008, y los estados financieros intermedios a partir de setiembre 2010 y 2009. Véanse según asientos de ajuste indicados en la Nota 6.2.
