



Banco Improsa, S.A.
(Compañía costarricense subsidiaria de Grupo Financiero Improsa, S.A.)
Estados Financieros Intermedios
Al 31 de Diciembre de 2013 y 2012

BANCO IMPROSA, S.A.

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

BALANCES GENERALES**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012**

(Expresados en Colones Costarricenses sin Céntimos)

	Notas	2013	2012
ACTIVOS			
Disponibilidades	2.2b, 3.1	¢ 26.442.240.341	¢ 25.711.753.698
Efectivo		692.245.708	449.181.140
Banco Central		25.281.445.464	22.346.388.239
Entidades financieras del país		87.357.615	518.297.286
Entidades financieras del exterior		381.191.554	2.355.235.728
Otras disponibilidades		-	42.651.305
Inversiones en Instrumentos Financieros	3.2	26.818.672.906	27.190.978.861
Mantenidas para negociar	2.2d	1.894.911.487	1.003.368.031
Disponibles para la venta	2.2e	23.940.026.702	24.592.995.198
Instrumentos financieros derivados	2.2f	712.920.000	1.236.278.000
Productos por cobrar		270.814.717	358.337.632
Cartera de Créditos	2.2g, 3.3	161.815.526.717	144.067.236.502
Créditos vigentes		158.063.485.992	135.018.296.304
Créditos vencidos		4.124.659.655	8.853.085.427
Créditos en cobro judicial		929.562.502	1.024.326.919
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)	2.2h	(2.190.271.502)	(1.989.607.562)
Cuentas y comisiones por cobrar	2.2g, 3.6	2.000.876.660	2.117.138.174
Comisiones por cobrar		49.132.934	16.467.088
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3.35	1.165.027.347	678.105.197
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	3.34	43.481.604	338.244.283
Otras cuentas por cobrar		970.846.408	1.149.976.606
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)	2.2h	(232.455.122)	(238.042.142)
Bienes realizables	2.2i, 3.7	1.026.925.739	1.435.949.467
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (Estimación por deterioro de bienes realizables)		2.293.375.668 (1.266.449.929)	3.632.618.945 (2.196.669.478)
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	2.2j, 3.8	6.481.899.432	6.553.246.339
Otros activos	2.2k, 3.9	4.201.536.397	6.494.686.881
Cargos diferidos		306.643.296	114.604.143
Activos intangibles	2.2l	938.414.523	453.004.217
Otros activos		2.956.478.578	5.927.078.521
TOTAL DE ACTIVOS		¢ 228.787.678.192	¢ 213.570.989.922

(Continúa)

BANCO IMPROSA, S.A.

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

BALANCES GENERALES**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012**

(Expresados en Colones Costarricenses sin Céntimos)

	Notas	2013	2012
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
Obligaciones con el publico	3.10	¢ 103.895.729.288	¢ 92.058.279.468
A la vista		27.968.129.499	24.630.015.266
A plazo		74.341.383.283	66.740.825.389
Otras obligaciones con el publico		435.380.689	-
Cargos financieros por pagar		1.150.835.817	687.438.813
Obligaciones con entidades	3.11	89.994.546.687	¢ 86.805.319.638
A la vista		518.254.212	1.009.367.382
A plazo		51.154.546.511	43.527.247.050
Otras obligaciones con entidades		37.604.367.467	40.847.681.638
Cargos financieros por pagar		717.378.497	1.421.023.568
Cuentas por pagar y provisiones	3.12	1.670.553.746	1.292.389.858
Impuestos sobre la renta diferido	3.34	622.078.114	635.267.049
Provisiones		53.442.255	57.954.995
Otras cuentas por pagar diversas		995.033.377	599.167.814
Otros pasivos		328.694.694	819.254.196
Ingresos diferidos		243.736.755	204.486.094
Estimación por deterioro de créditos contingentes		34.758.488	66.628.835
Otros pasivos		50.199.451	548.139.267
Obligaciones subordinadas	3.13	7.553.802.752	7.666.784.499
Obligaciones subordinadas		7.425.150.000	7.531.050.000
Cargos financieros por pagar		128.652.752	135.734.499
TOTAL DE PASIVOS		203.443.327.167	188.642.027.659
PATRIMONIO			
Capital social	3.14.1	19.943.187.316	19.943.187.316
Capital pagado		19.943.187.316	19.943.187.316
Aportes patrimoniales no capitalizados		-	-
Ajustes al patrimonio		1.448.242.819	1.324.583.222
Superávit por reevaluación de inmuebles, mobiliario y equipo		1.549.699.895	1.549.699.895
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		(101.457.076)	(225.116.673)
Reservas patrimoniales	2.2m, 3.14.2	2.258.532.946	2.124.935.188
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		492.008.125	-
Resultado del periodo		1.202.379.819	1.536.256.537
TOTAL DEL PATRIMONIO		25.344.351.025	24.928.962.263
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		¢ 228.787.678.192	¢ 213.570.989.922

(Continúa)

BANCO IMPROSA, S.A.

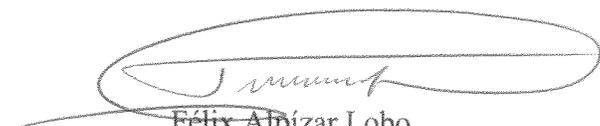
(Poseído en un 99.95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

BALANCES GENERALES**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012**

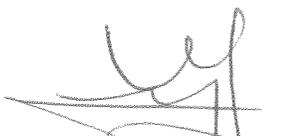
(Expresados en Colones Costarricenses sin Céntimos)

	Notas	2013	2012
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	4.1	¢ 43.700.909.044	43.373.117.633
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2.2y, 4.2	2.653.613.820.362	2.088.552.245.213
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2.2y, 4.2	1.794.826.764	2.557.291.430
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS	2.2y, 4.2	2.651.818.993.598	2.085.994.953.783
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4.3	¢ 3.720.361.552.714	¢ 1.727.675.701.076
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		3.273.875.034.733	1.404.805.264.756
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		314.540.435.528	316.284.028.172
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia		1.724.913.307	3.411.578.000
Cuenta de orden por cuenta de terceros por actividad custodia		130.221.169.146	3.174.830.148

(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 RESULTADOS**POR DOCE MESES QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012**

(Expresados en Colones Costarricenses sin Céntimos)

	Notas	2013	2012
Ingresos financieros			
Por disponibilidades	2.2r	¢ 25.807.022	¢ 7.141.865
Por inversiones en instrumentos financieros	2.2r, 3.15	1.097.632.229	1.542.288.548
Por cartera de créditos	3.16	13.100.475.855	11.634.857.460
Por arrendamientos financieros	3.16	3.136.401	3.512.775
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta	3.17	653.247.511	189.349.358
Por ganancia en instrumentos derivados	3.18	957.000.000	1.347.308.000
Por otros ingresos financieros	3.19	508.801.449	526.765.032
Total de ingresos financieros		<u>16.346.100.467</u>	<u>15.251.223.038</u>
Gastos financieros	2.2r		
Por obligaciones con el público	3.20	6.764.877.167	5.451.088.593
Por obligaciones con entidades financieras	3.21	1.988.955.235	2.579.529.408
Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes	2.2r	449.568.907	468.741.679
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	3.22	151.318.401	377.621.171
Por pérdidas instrumentos financieros disponibles para la venta		6.917.623	15.393.556
Por otros gastos financieros		125.288.113	153.672.479
Total de gastos financieros		<u>9.486.925.446</u>	<u>9.046.046.886</u>
Por estimación de deterioro de activos	3.23	1.497.264.426	1.314.738.154
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones	3.24	439.415.168	518.063.872
RESULTADO FINANCIERO		<u>5.801.325.763</u>	<u>5.408.501.870</u>
Otros ingresos de operación	2.2s		
Por comisiones por servicios	3.25	2.557.887.598	2.167.072.485
Por bienes realizables	3.26	1.426.213.861	216.412.016
Por cambio y arbitraje de divisas	3.27	2.310.526.630	1.815.169.074
Por otros ingresos con partes relacionadas	3.35	132.526.264	184.957.082
Por otros ingresos operativos	3.28	655.102.136	2.141.805.262
Total otros ingresos de operación		<u>7.082.256.489</u>	<u>6.525.415.919</u>

(Continúa)

BANCO IMPROSA, S.A.

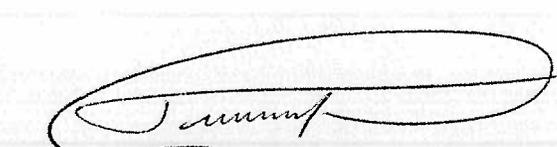
(Poseído en un 99,95% por Grupo Financiero Improsa, S.A.)

ESTADOS DE RESULTADOS**POR DOCE MESES QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE 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	¢ 634.210.324	¢ 638.068.017
Por bienes realizables	3.30	1.481.702.864	1.024.328.421
Por provisiones		3.845.725	3.745.498
Por cambio y arbitraje de divisas		1.460.395.597	1.005.298.311
Por otros gastos con partes relacionadas		346.843.625	42.457.305
Por otros gastos operativos	3.31	773.863.141	1.366.352.552
Total otros gastos de operación		<u>4.700.861.276</u>	<u>4.080.250.104</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		<u>8.182.720.976</u>	<u>7.853.667.685</u>
Gastos administrativos	2.2s, 3.32		
Por gastos de personal		3.531.468.755	3.282.094.170
Por otros gastos de administración		3.307.264.794	3.075.213.375
Total gastos administrativos		<u>6.838.733.549</u>	<u>6.357.307.545</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		<u>1.343.987.427</u>	<u>1.496.360.140</u>
Participaciones sobre la utilidad	3.33	70.314.610	74.818.007
Disminución de impuesto sobre la renta	3.34	62.304.760	246.520.912
Disminución de participaciones sobre la utilidad	3.33	-	38.888.663
RESULTADO DEL PERIODO		¢ <u>1.335.977.577</u>	¢ <u>1.706.951.708</u>

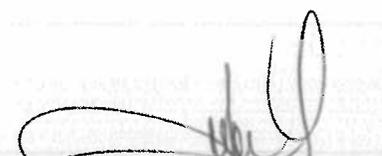
(Concluye)



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 DOCE MESES QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012**
(Expresados en Colones Costarricenses sin Céntimos)

Notas	Capital Social		Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados	Total del Patrimonio
	Ordinario	Preferente			
Saldo al 01 de enero de 2013	13.005.439.816	6.937.747.500	2.124.935.188	1.536.256.538	24.928.962.264
Dividendos en efectivo sobre:					
Acciones comunes	3.14.3			(568.035.018)	(568.035.018)
Acciones preferentes	3.14.3			(476.213.395)	(476.213.395)
Resultado del periodo				1.335.977.577	1.335.977.577
Reserva Legal	3.14.2		133.597.758	(133.597.758)	-
Ajustes al valor de las inversiones disponibles para la venta	3.2				
			123.659.597		123.659.597
Saldo al 30 de diciembre de 2013	13.005.439.816	6.937.747.500	2.258.532.946	1.694.387.944	25.344.351.025
Saldo al 01 de enero de 2012	11.505.439.816	6.937.747.500	1.954.240.017	2.505.921.472	24.420.820.710
Dividendos en efectivo sobre:					
Acciones comunes	3.14.3			(526.596.997)	(526.596.997)
Acciones preferentes	3.14.3			(479.324.475)	(479.324.475)
Efecto del impuesto sobre la renta diferido en el superávit por revaluación					
Resultado del periodo	3.14.2		170.695.171	1.706.951.708	1.706.951.708
Reserva Legal	3.14.3			(170.695.171)	-
Capitalización de utilidades de periodos anteriores		1.500.000.000		(1.500.000.000)	-
Ajustes al valor de las inversiones disponibles para la venta	3.2				
			(192.888.683)		(192.888.683)
Saldo al 31 de diciembre de 2012	13.005.439.816	6.937.747.500	2.124.935.188	1.536.256.537	24.928.962.263



Félix Alpízar Lobo
Gerente General



Leonardo Umaña Ureña
Contador General



Jorge Muñoz-Quiros
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 DOCE MESES QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013 Y 2012**

(Expresados en Colones Costarricenses sin Céntimos)

	Notas	2013	2012
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		¢ 1.335.977.577	¢ 1.706.951.708
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		576.437.275	1.945.989.368
Pérdidas por estimación para créditos incobrables	3.3	754.567.683	642.220.554
Diferencial cambiario no realizado		273.055.730	(426.489.842)
Pérdida ó (Ganancia) por venta de bienes realizables	3.7	(637.952.656)	36.928.733
Pérdida ó (Ganancia) por otras estimaciones		(425.532.630)	1.191.099.810
Depreciaciones y amortizaciones	3.8, 3.9	612.299.148	502.230.113
Variación en los activos(aumento), o disminución		(14.998.994.277)	(8.688.473.387)
Valores negociables		(767.883.859)	169.451.616
Instrumentos Financieros Derivados		523.358.000	(546.938.000)
Créditos y avances de efectivo		(19.274.255.498)	(5.200.110.960)
Bienes realizables		1.339.243.277	(1.859.242.256)
Productos por cobrar		528.111.912	(334.473.791)
Otros activos		2.652.431.891	(917.159.996)
Variación en los pasivos aumento, o (disminución)		15.154.274.752	8.531.514.352
Obligaciones a la vista y a plazo		15.514.000.179	7.772.723.366
Otras cuentas por pagar y provisiones		378.163.888	(244.881.746)
Productos por pagar		(247.329.814)	715.665.088
Otros pasivos		(490.559.501)	288.007.644
Flujos netos de efectivo (usados en) provisto por las actividades de operación		2.067.695.327	3.495.982.041
Flujos netos de efectivo (usados en) provistos por las actividades de inversión:			
Aumento ó (Disminución) en depósitos y valores (excepto valores negociables)		(2.230.173.514)	5.558.217.564
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	3.8	(198.958.872)	(328.037.339)
Adquisición de Intangibles	3.9	(748.926.332)	(51.398.253)
Venta de propiedades, mobiliario y equipo	3.8	1.956.437	21.504.865
Flujos netos de efectivo (usados en) provistos por las actividades de inversión		(3.176.102.281)	5.200.286.837

(Continúa)

BANCO IMPROSA, S.A.

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

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

POR DOCE MESES QUE TERMINARON EL 31 DE DICIEMBRE 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)
		<u>¢ (1.044.248.413)</u>	<u>¢ (1.005.921.472)</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		<u>(2.152.655.367)</u>	<u>7.690.347.406</u>
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	<u>¢ 47.334.802.536</u>	<u>¢ 49.487.457.903</u>
Transacciones que no afectan el efectivo:			
Revaluación de edificios e instalaciones			
Pérdida o (Aumento) por valuación de inversiones disponibles para la venta		¢ (123.659.597)	¢ 192.888.683

(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 31 DE DICIEMBRE 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 31 de diciembre de 2013, posee siete sucursales y dos centros de negocios y un total de 208 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).

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.

BANCO IMPROSA, S.A.

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

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

- 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.

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.

BANCO IMPROSA, S.A.

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

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

- **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.
- 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

BANCO IMPROSA, S.A.

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

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

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.

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.



BANCO IMPROSA, S.A.

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

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

- 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 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.

BANCO IMPROSA, S.A.

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

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

- 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.

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.

BANCO IMPROSA, S.A.

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

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

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

- f. **Valores Mantenidos 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

BANCO IMPROSA, S.A.

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

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

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).

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

BANCO IMPROSA, S.A.

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

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

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.
- 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 31 DE DICIEMBRE 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 31 de diciembre de 2013 y 2012 fue de ¢495,01 y ¢502,07 por cada US\$1,00. El tipo de cambio de venta al público fue ¢507,80 y ¢514,32 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 31 de diciembre 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.
- 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

BANCO IMPROSA, S.A.

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

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

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	¢	692.245.708	¢ 449.181.140
A la vista en el Banco Central de Costa Rica	3.4	25.281.445.464	22.346.388.239
A la vista en entidades financieras del país		87.357.615	518.297.286
A la vista en entidades financieras del exterior		381.191.554	2.355.235.728
Documentos de cobro inmediato		-	42.651.305
Total	¢	26.442.240.341	¢ 25.711.753.698

BANCO IMPROSA, S.A.

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

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012**

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

Al 31 de diciembre 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	¢ 26.442.240.341	¢ 25.711.753.698
Posición de las inversiones en valores y depósitos altamente líquidos	20.892.562.195	23.775.704.205
Total	¢ 47.334.802.536	¢ 49.487.457.903

3.2 INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Al 31 de Diciembre 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%	2.227.940.000	De 8.28% a 9.2%	5.598.442.000
Bonos del Gobierno de Costa Rica y Ministerio de Hacienda	De 9,54% a 11,04%	834.238.540	De 7.8% a 13.42%	5.595.710.635
Certificados de Inversión en Bancos Privados	De 5,71% a 10,90%	2.346.025.000	De 7.20% a 9.40%	4.100.000.000
Certificados de Inversión en Mutuales	9,00%	500.615.000	-	-
Valores en Bancos creados por Leyes Especiales	7,29%	250.635.000	-	-
Fondo de Inversión en Entidades Financieras Privadas	-	54.105.520	-	1.053.684.147
Bonos de la Compañía Nacional de Fuerza y Luz	-	-	11.71%	200.000.000
Inversión en Recompras	5,84%	103.257.100	De 7.42% a 7.71%	575.532.297
Bonos del Banco Central de Costa Rica - Restringidos	9,20%	1.572.907.500	8.28%	194.510.000
Bonos del Gobierno y Ministerio de Hacienda de Costa Rica -Restringidos	De 8,28% a 9,54%	169.155.180	12.54%	1.019.120
Inversiones en el Banco Nacional de Costa Rica - Restringidas	-	-	10.80%	5.500.000
Inversiones en Banco Lafise -Restringidos	De 6,79% a 8,15%	172.217.000	De 10.60% a 11.00%	129.725.000
Instrumentos Financieros Derivados		712.920.000		1.236.278.000
Subtotal emisores del país denominados en colones		8.944.015.840		18.690.401.199

(Continúa)

BANCO IMPROSA, S.A.

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

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012**

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

Denominados en dólares estadounidenses	Tasa de interés	2013	Tasa de interés	2012
Bonos del Gobierno de Costa Rica Disponibles para la Venta.	De 3,68% a 6,55%	1.774.755.066	De 5.06% a 6.55%	479.391.147
Bonos del Instituto Costarricense de Electricidad	De 5,50% a 6,45%	243.542.059	De 5.50% a 7.10%	519.720.723
Certificados de Inversión en Bancos Privados	De 4,40% a 5,75%	392.407.525	De 4.04% a 4.35%	979.036.500
Fondo de Inversión en Entidades Financieras Privadas	-	3.296.906.336	-	1.129.103.606
Certificados de Inversión en Bancos Estatales	1,20%	49.005.025	1.50%	77.263.512
Certificados de Inversión en Mutuales	De 3,50% a 4,20%	672.362.262	-	-
Valores en Bancos creados por Leyes Especiales	-	-	4.60%	101.326.763
Inversiones en Refinadora Costarricense de Petróleo (RECOPE)	-	-	5.50%	513.738.107
Inversión en Recompras	De 1,88% a 4,80%	3.671.015.935	De 2.86% a 5.78%	1.710.201.076
Inversión en Fideicomisos de Titularización	De 3,25% a 4,65%	76.255.553	De 3.25% a 4.65%	106.645.848
Inversiones en Refinadora Costarricense de Petróleo (RECOPE) -Restringidos	De 5,50% a 5,85%	718.331.286	-	-
Bonos de Gobierno de Costa Rica - Restringidos	3,07%	318.326.591	3.07%	50.096.043
Inversiones en Instituto Costarricense de Electricidad -Restringidos	De 5,50% a 6,45%	-	De 5.50% a 6.45%	343.557.880
Inversiones en Banco Lafise -Restringidos	5,43%	91.576.850	4.89%	87.862.250
Inversiones en Banco Nacional de Costa Rica -Restringidas	2,50%	4.950.100	2.30%	5.020.700
Inversiones MIL		-	-	1.104.051.930
Subtotal emisores del país denominados en dólares		11.309.434.588		7.207.016.085

(Continúa)

BANCO IMPROSA, S.A.

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

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**AL 31 DE DICIEMBRE 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%	203.068.942	7.38%	211.317.246
Valores de Instrumentos Financieros Entidades del Exterior	5,38%	116.568.677	5.38%	121.422.697
Certificados de Depósito de Bancos del Exterior	De 0,01% a 4,75%	5.974.770.142	De 2.40% a 3.0%	602.484.000
Subtotal emisores del exterior denominados en dólares		6.294.407.761		935.223.943
Productos por Cobrar sobre Instrumentos Financieros				
Cuentas y Productos por Cobrar Asociados a Inversiones		270.814.717		358.337.634
Subtotal productos por cobrar		270.814.717		358.337.634
Total Inversiones		26.818.672.906		27.190.978.861

(Concluye)

Al 31 de diciembre de 2013 las ganancias por valuación de las inversiones disponibles para la venta acreditadas en el patrimonio suman ₡123.659.597 y al 31 de diciembre de 2012 se registraron pérdidas por este mismo concepto que suman ₡ (192.888.683) y que fueron cargadas al patrimonio.

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, respectivamente, existen inversiones restringidas por un monto de ₡3.047.464.507 y ₡817.290.993 (Nota 3.4).

BANCO IMPROSA, S.A.

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

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

3.3 CARTERA DE CRÉDITO

Los saldos de la cartera de crédito al 31 de diciembre se componen como sigue:

	2013	2012
Cartera de crédito originada por el Banco	¢ 149.668.133.351	¢ 129.528.188.252
Cartera comprada	13.449.574.798	15.367.520.398
Cuentas y productos por cobrar asociados a cartera de crédito	888.090.070	1.161.135.414
Subtotal	164.005.798.219	146.056.844.064
Menos: estimación para incobrables de cartera de crédito	(2.190.271.502)	(1.989.607.562)
Total	¢ 161.815.526.717	¢ 144.067.236.502

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

	2013	2012
Saldo al inicio al 1 de Enero	¢ 1.989.607.562	¢ 1.888.257.195
Estimación cargada a Resultados	754.567.683	642.220.554
Diferencial Cambiario	(22.457.505)	(11.684.369)
Estimación acredita al ingreso	(127.678.717)	-
Traslado de estimación contingente	27.914.610	-
Cargos por créditos insolutos	(431.682.131)	(529.185.818)
Saldo al final	¢ 2.190.271.502	¢ 1.989.607.562

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		¢ 16.957.352.526	¢ 15.230.509.605
Fideicomisos de Garantía		51.836.958.397	45.064.280.701
Fiduciaria		47.064.135.679	41.371.746.737
Documentos Comerciales		21.659.431.889	19.509.334.996
Prendaria		3.436.864.273	2.899.649.265
Hipotecas Vivienda		8.097.704.538	9.971.051.348
Préstamo de la Banca Estatal	3,4	4.481.976.791	4.153.321.653
Títulos valores		8.098.254.056	6.695.814.345
Carta de Crédito Stand By		1.485.030.000	-
Total		¢ 163.117.708.149	¢ 144.895.708.650

BANCO IMPROSA, S.A.

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

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE 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	¢ 3.688.219.617	¢ 4.457.452.412
Explotación de minas y canteras	-	-
Industria Manufacturera	11.021.422.704	11.937.135.857
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	633.226.883	692.532.574
Construcción, compra y reparación de inmuebles	25.250.780.317	25.895.936.503
Comercio	37.294.002.840	25.073.718.383
Hotel y restaurante	4.623.336.162	3.380.261.751
Transporte	8.113.139.805	9.175.774.680
Actividad financiera y bursátil	18.864.989.780	18.551.462.567
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	24.868.616.368	19.611.820.795
Enseñanza (El deudor ofrece este servicio)	483.550.207	554.480.184
Servicios (El deudor ofrece este servicio)	25.263.029.707	22.929.870.841
Consumo (el deudor consume el bien o servicio)	2.574.698.688	2.193.551.571
Otras actividades del sector privado no financiero	438.695.071	441.710.532
Total	¢ 163.117.708.149	¢ 144.895.708.650

3.3.3 MOROSIDAD DE LA CARTERA

La morosidad de la cartera se detalla de la siguiente forma al 31 de diciembre:

	2013	2012
Al día	¢ 158.063.485.995	¢ 135.018.296.304
De 1 a 30 días	1.339.367.230	4.937.150.093
De 31 a 60 días	784.523.383	2.511.844.629
De 61 a 90 días	44.699.822	64.325.065
De 91 a 120 días	70.941.066	211.785.717
De 121 a 180 días	136.790.246	926.388.973
De 181 o más días	1.748.337.905	201.590.950
En cobro judicial	929.562.502	1.024.326.919
Total	¢ 163.117.708.149	¢ 144.895.708.650

BANCO IMPROSA, S.A.

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

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE 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 31 de diciembre de 2013 y 2012, los préstamos vencidos suman un total de ₡4.124.659.652 y ₡8.853.085.427, respectivamente. Cuando la morosidad supera los 180 días, los intereses relacionados con estos préstamos se registran temporalmente en cuentas de orden como productos en suspenso y se reconocen en el estado de resultados una vez que los pagos de las cuotas vencidas se normalizan.

Adicionalmente al 31 de diciembre de 2013 y 2012 existen 30 y 72 préstamos en cobro judicial por un monto total de ₡929.562.502 y ₡1.024.326.919, respectivamente, los mismos representan un 0,57% y un 0,71% de la cartera total de préstamos a esas fechas.

Al 31 de diciembre de 2013 existen 52 préstamos con un saldo total de ₡2.677.900.407 que no acumulan intereses (85 préstamos con un valor de ₡1.225.917.869 al 31 de diciembre 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%	3	2	₡ 9.436.760.996	₡ 5.512.099.534
Del 5,01% al 10%	24	18	37.953.526.684	29.892.871.308
Hasta el 5%	1.392	1.480	111.245.443.678	105.337.416.155
Subtotal	1.419	1.500	158.635.731.358	140.742.386.997
Préstamos a entidades estatales:	2	1	4.481.976.791	4.153.321.653
Total	1.421	1.501	₡ 163.117.708.149	₡ 144.895.708.650

BANCO IMPROSA, S.A.

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

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE 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 31 de diciembre:

	2013	2012
Costa Rica	¢ 159.416.624.423	¢ 136.439.306.311
Panamá	2.031.820.877	2.323.866.366
Nicaragua	124.756.732	238.616.846
El Salvador	289.107.571	1.643.243.354
Honduras	916.021.851	1.647.294.376
Guatemala	339.376.695	2.603.381.397
Total	¢ 163.117.708.149	¢ 144.895.708.650

3.4 ACTIVOS CEDIDOS EN GARANTÍA O SUJETOS A RESTRICCIONES

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

Cuenta	Causa de la restricción	Notas	2013	2012
Disponibilidades	Encaje mínimo legal	3,1	¢ 25.281.445.464	¢ 22.346.388.239
Inversiones en Valores	Respaldo por operaciones realizadas por medio de la Cámara de Compensación y depósitos judiciales.	3,2	3.047.464.507	817.290.993
Cartera de créditos	Cumplimiento del artículo 59 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional (L.O.S.B.N.)	3.3.1	4.481.976.791	4.153.321.653
Otros Activos	Depósitos en Garantía	3,9	30.189.691	85.156.846
Total			¢ 32.841.076.453	¢ 27.402.157.731

BANCO IMPROSA, S.A.

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

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE 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 31 de diciembre de 2013 y 2012 (en dólares), son los siguientes:

	2013	2012
Activos		
Disponibilidades	\$ 41,761,271	\$ 38,327,016
Inversiones en valores y depósitos	35,679,064	16,287,276
Cartera de créditos	291,232,279	264,896,339
Cuentas y productos por cobrar	1,559,322	1,359,113
Otros activos	3,276,160	3,587,634
Total activos	<u>373,508,096</u>	<u>324,457,378</u>
Pasivos		
Obligaciones con el público	174,635,254	144,715,149
Otras obligaciones financieras	132,838,813	121,397,695
Otras cuentas por pagar y provisiones	1,372,803	795,383
Otros pasivos	429,233	1,003,925
Deuda Subordinada	15,259,899	15,270,350
Total pasivos	<u>324,536,002</u>	<u>283,182,502</u>
Exceso de activos sobre pasivos	<u>\$ 48,972,094</u>	<u>\$ 41,274,876</u>

3.6 CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR

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

	Nota	2013	2012
Comisiones por cobrar de créditos contingentes	¢	49.132.934	¢ 16.467.088
Cuentas por cobrar partes relacionadas	3,35	1.165.027.347	678.105.197
Impuesto de renta diferido valoración inversiones	3,34	43.481.604	96.478.574
Impuesto renta por cobrar por créditos a favor		-	241.765.709
Otras partidas por cobrar		970.846.408	1.149.976.606
Intereses sobre cuentas por cobrar		4.843.489	172.387.142
(Estimación por deterioro de las cuentas por cobrar)		(232.455.122)	(238.042.142)
Total	¢	<u>2.000.876.660</u>	¢ <u>2.117.138.174</u>

BANCO IMPROSA, S.A.

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

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

3.7 BIENES REALIZABLES

Al 31 de diciembre los saldos eran los siguientes:

	2013	2012
Inmuebles adquiridos:	¢ <u>1.672.062.177</u>	¢ <u>2.356.379.175</u>
En dación de pago	593.121.388	1.624.845.192
En remate judicial	1.078.940.789	731.533.983
Otros bienes adquiridos	¢ <u>621.313.491</u>	¢ <u>1.276.239.770</u>
En dación de pago	621.313.491	1.276.239.770
Sub-total	<u>2.293.375.668</u>	<u>3.632.618.945</u>
Menos: Estimación para bienes realizables	<u>(1.266.449.929)</u>	<u>(2.196.669.478)</u>
Total	<u>¢ 1.026.925.739</u>	<u>¢ 1.435.949.467</u>

Durante el año 2013, se adquirieron bienes realizables por la suma de ¢2.950.041.163 y se realizaron ventas por la suma de ¢4.289.486.015, estas ventas generaron ganancias netas por la suma de ¢637.952.656 que se registraron en el resultado del año.

Para el año 2012, se efectuaron ventas de bienes realizables por la suma de ¢509.095.463 que generaron pérdidas netas por la suma de ¢36.928.733 que fueron cargadas al resultado del año.

**NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE 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 31 de diciembre 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	-	-	-	100.636.663	81.044.457	8.376.688	190.057.808
Ajuste Mejoras	-	8.901.064	-	-	-	-	8.901.064
Ventas de activos	-	-	-	(978.855)	(977.582)	-	(1.956.437)
Gasto por depreciación	-	(51.269.535)	(43.963.117)	(89.951.042)	(75.259.016)	(7.906.632)	(268.349.342)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2013	1.360.183.670	2.419.505.385	2.073.593.713	407.039.394	221.107.214	470.056	6.481.899.432
<hr/>							
Al 31 de diciembre de 2013							
Costo	1.360.183.670	2.559.719.695	2.198.155.879	1.078.563.825	919.995.734	1.762.708	8.118.381.511
Depreciación acumulada	-	(140.214.310)	(124.562.166)	(671.524.431)	(698.888.520)	(1.292.652)	(1.636.482.079)
Totales	1.360.183.670	2.419.505.385	2.073.593.713	407.039.394	221.107.214	470.056	6.481.899.432

Handwritten signature

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012
(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

El detalle de los inmuebles, mobiliario y equipo en uso, neto al 31 de diciembre 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	-	53.940.974	128.112.067	-	184.567.101
Ajuste Mejoras	-	111.729.554	-	28.705.057	3.035.627	-	143.470.238
Ventas de activos	-	-	-	(618.800)	(895.625)	(19.990.440)	(21.504.865)
Gasto por depreciación	-	(49.920.202)	(43.963.118)	(84.867.533)	(81.300.254)	(11.390.847)	(271.441.954)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2012	1.360.183.670	2.461.873.856	2.117.556.830	397.332.628	216.299.355	-	6.553.246.339
Al 31 de diciembre de 2012							
Costo	1.360.183.670	2.550.818.631	2.198.155.879	997.514.199	1.046.134.214	73.365.208	8.226.171.801
Depreciación acumulada	-	(88.944.775)	(80.599.049)	(600.181.571)	(829.834.859)	(73.365.208)	(1.672.925.462)
Totales	1.360.183.670	2.461.873.856	2.117.556.830	397.332.628	216.299.355	-	6.553.246.339

BANCO IMPROSA, S.A.

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

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE 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 Tournon 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 31 de diciembre de 2013 y 2012, se han registrado gastos por depreciación de los activos por la suma de ₡268.349.342 y ₡271.441.954, 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 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

3.9 OTROS ACTIVOS

El detalle de los otros activos al 31 de diciembre es el siguiente:

	Nota	2013	2012
Gastos pagados por anticipado	¢	1.629.199.637	¢ 3.382.767.245
Cargos diferidos		306.643.296	114.604.143
Bienes diversos		361.137.075	1.782.545.469
Operaciones pendientes de imputación		935.952.175	676.608.961
Activos intangibles		938.414.523	453.004.217
Otros activos restringidos	3,4	30.189.691	85.156.846
Total	¢	<u>4.201.536.397</u>	¢ <u>6.494.686.881</u>

Los activos intangibles presentan el siguiente movimiento al 31 de diciembre:

		2013	2012
Saldo neto al inicio del periodo	¢	453.004.217	¢ 624.719.308
Adiciones		748.926.332	51.398.253
Ajuste a amortización de mejoras		46.412.742	-
Gastos por amortización		(309.928.768)	(223.113.344)
Saldo al final	¢	<u>938.414.523</u>	¢ <u>453.004.217</u>

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, el Banco ha incurrido en costos por desarrollo de software por ¢338.487.174 y ¢3.673.772.001, respectivamente, el cual aún se encuentra en desarrollo.

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, se registró gasto por amortización de activos intangibles en los resultados del período por ¢309.928.768 y ¢223.113.344, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, se registró gasto por amortización por de mejoras a la propiedad arrendada por ¢34.021.038 y ¢7.674.815, 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 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

3.10 OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

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

	Número de clientes		Monto	
	2013	2012	2013	2012
Depósitos del público	5.309	4.859	¢ 99.711.319.537	¢ 87.385.697.730
Depósitos de otros bancos	-	-	-	-
Restringidos e inactivos	49	54	1.300.953.205	3.623.315.585
Otras obligaciones con el público	-	-	1.732.620.729	361.827.340
Cargos financieros por pagar	-	-	1.150.835.817	687.438.813
Total	5.358	4.913	¢ 103.895.729.288	¢ 92.058.279.468

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

Al 31 de diciembre, 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%	6,75%	6,25%	9,25%
Cuentas de ahorro	0,75%	1,05%	0,75%	3,75%

Al 31 de diciembre, 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	0,95%	3,25%	1,00%	4,00%
Cuentas de ahorro	0,10%	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 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012**

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

3.10.1 CONCENTRACIÓN DE OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Al 31 de diciembre de 2013

Total obligaciones con el público a la vista	Total cuentas	Total en colones
De 0.00 a ₡2.48 millones	9862	1.564.243.937
Más de ₡2.48 a ₡24.75 millones	849	6.819.487.873
Más de ₡24.75 a ₡49.50 millones	116	4.116.964.941
Más de ₡49.50 millones	111	15.467.432.748
Total	10938	27.968.129.499

Obligaciones con el público a plazo	Total cuentas	Total en colones
De 0.00 a ₡2.47 millones	153	214.031.864
Más de ₡2.47 a ₡24.68 millones	472	5.587.623.480
Más de ₡24.68 a ₡49.35 millones	180	6.696.680.751
Más de ₡49.35 millones	319	61.843.047.188
Total	1124	74.341.383.283

Al 31 de diciembre de 2012

Total obligaciones con el público a la vista	Total cuentas	Total en colones
De 0.00 a ₡2.46 millones	9279	1.515.992.566
Más de ₡2.46 a ₡24.62 millones	802	6.243.123.972
Más de ₡24.62 a ₡49.25 millones	95	3.355.192.203
Más de ₡49.25 millones	101	13.515.706.525
Total	10277	24.630.015.266

Obligaciones con el público a plazo	Total cuentas	Total en colones
De 0.00 a ₡2.46 millones	136	194.650.235
Más de ₡2.46 a ₡24.62 millones	522	6.382.933.157
Más de ₡24.62 a ₡49.25 millones	218	8.555.404.469
Más de ₡49.25 millones	276	51.607.837.528
Total	1152	66.740.825.389

BANCO IMPROSA, S.A.

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

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

3.11 OBLIGACIONES CON ENTIDADES

Al 31 de diciembre las obligaciones financieras se detallan como sigue:

	2013	2012
Cuentas corrientes con entidades financieras	¢ 28.260.016	¢ 72.077.438
Depósitos de ahorro de entidades financieras	384.408.138	937.289.944
Depósitos a plazo de entidades financieras vencidos	105.586.059	-
Depósitos a plazo de entidades financieras	30.638.351.619	23.789.374.024
Préstamos con entidades financieras del país	-	3.000.000.000
Préstamos con entidades financieras del exterior	18.581.148.972	16.727.617.609
Obligaciones por bienes tomados en arrendamiento financiero	-	10.255.417
Obligaciones por operaciones diferidas de liquidez	1.935.045.920	-
Financiamiento de organismos internacionales	10.200.530.324	17.480.871.862
Financiamiento de instituciones externas de cooperación	26.480.653.764	23.238.701.730
Obligaciones por cartas de crédito confirmadas	923.183.379	128.108.046
Cargos financieros por pagar	717.378.496	1.421.023.568
Total	¢ 89.994.546.687	¢ 86.805.319.638

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

Entidades	2013	2012
Cuentas corrientes con entidades financieras	¢ 6.792.026	¢ 31.101.471
Depósitos de ahorro de entidades financieras	225.117.672	259.732.567
Depósitos a plazo de entidades financieras	21.863.973.603	20.878.903.509
Préstamos con entidades financieras del país	-	3.000.000.000
Financiamiento de organismos internacionales	189.750.000	652.012.500
Obligaciones por operaciones diferidas de liquidez	1.642.000.000	-
Intereses por pagar	310.372.702	1.033.429.028
Total	¢ 24.238.006.003	¢ 25.855.179.075

BANCO IMPROSA, S.A.

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

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**AL 31 DE DICIEMBRE 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	43.369	21.467.990	81.614	40.975.966
Depósitos de ahorro de entidades financieras	321.792	159.290.466	1.349.528	677.557.377
Depósitos a plazo de entidades financieras vencidos	213.301	105.586.059	-	-
Depósitos a plazo de entidades financieras	17.725.658	8.774.378.016	5.796.942	2.910.470.514
Préstamos de entidades financieras del exterior	37.536.916	18.581.148.972	33.317.302	16.727.617.609
Financiamientos de organismos internacionales	20.223.390	10.010.780.324	33.518.950	16.828.859.362
Financiamientos de instituciones externas de cooperación	53.495.190	26.480.653.764	46.285.780	23.238.701.730
Obligaciones de bienes tomados en arrendamiento financiero	-	-	20.426	10.255.417
Obligaciones por operaciones diferidas de liquidez	592.000	293.045.920	-	-
Obligaciones por cartas de crédito confirmadas	1.864.979	923.183.379	255.160	128.108.046
Intereses por pagar	822.217	407.005.794	771.993	387.594.542
Total	132.838.812	65.756.540.684	121.397.695	60.950.140.563

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

COLONES	Tasas 2013		Tasas 2012		Fechas de pago	
	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima
Préstamos de entidades financieras del país	-	-	12,50%	12,50%	-	-
Financiamiento de organismos internacionales	10,30%	11,30%	13,25%	14,25%	13/01/2014	12/01/2016

DOLARES	Tasas 2013		Tasas 2012		Fechas de pago	
	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima	Mínima	Máxima
Préstamos de entidades financieras del exterior	0,70%	4,50%	0,82%	3,91%	24/01/2014	27/01/2015
Financiamiento de organismos internacionales	2,60%	5,80%	2,15%	5,80%	13/01/2014	12/12/2021
Financiamiento de instituciones externas de cooperación	2,50%	7,31%	1,38%	7,31%	15/02/2014	30/04/2019

BANCO IMPROSA, S.A.

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

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE 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 31 de diciembre las otras cuentas por pagar y provisiones se detallan de la siguiente forma:

	Nota	2013	2012
Honorarios por pagar	¢	48.457.993 ¢	9.972.436
Aportaciones patronales por pagar		54.323.157	46.896.404
Impuestos retenidos por pagar		69.533.404	65.173.022
Aportaciones laborales retenidas por pagar		19.034.901	16.433.374
Participaciones sobre la utilidad		70.314.609	-
Obligaciones por pagar con partes relacionadas	3,35	268.000	25.098.736
Otras cuentas y comisiones por pagar		733.101.313	435.817.040
Provisiones para obligaciones patronales		38.712.965	56.370.965
Otras provisiones		14.729.289	1.360.832
Impuestos renta diferidos por pagar		622.078.115	635.267.049
Total	¢	1.670.553.746 ¢	1.292.389.858

BANCO IMPROSA, S.A.

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

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE 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)	¢ 4.950.100.000	¢ 5.020.700.000
Préstamo con Netherlands Development Finance Company (FMO)	2.475.050.000	2.510.350.000
Intereses por pagar	128.652.752	135.734.499
Total	¢ 7.553.802.752	¢ 7.666.784.499

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 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

3.14 PATRIMONIO

3.14.1 CAPITAL SOCIAL

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

		2013		2012
Capital común	¢	13.005.439.816	¢	13.005.439.816
Capital preferente		6.937.747.500		6.937.747.500
Total	¢	<u>19.943.187.316</u>	¢	<u>19.943.187.316</u>

Capital Común - Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, el capital social común está representado por 13.005.439.816 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 31 de diciembre 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 31 DE DICIEMBRE 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 31 DE DICIEMBRE 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.

	2013		2012	
Saldo al inicio	¢	2.124.935.188	¢	1.954.240.017
Traslado de reserva legal al periodo		133.597.758		170.695.171
Saldo al final	¢	<u>2.258.532.946</u>	¢	<u>2.124.935.188</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 31 de diciembre de 2013 y 2012, la utilidad neta por acción, fue de ¢0,1027 y ¢0,1452, 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	¢	1.335.977.577	¢	1.706.951.708
Número medio ponderado acciones comunes en circulación durante el periodo		13.005.439.816		11.755.439.816
Utilidad neta por acción	¢	<u>0,1027</u>	¢	<u>0,1452</u>

BANCO IMPROSA, S.A.

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

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

3.15 INGRESOS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre, los saldos son los siguientes:

	2013	2012
Productos por inversiones en instrumentos financieros disponibles para la venta	¢ 1.006.639.200	¢ 1.186.321.756
Productos por inversiones en valores y depósitos comprometidos	90.993.029	355.966.792
Total	¢ 1.097.632.229	¢ 1.542.288.548

3.16 INGRESOS FINANCIEROS POR CARTERA DE CRÉDITOS

Al 31 de diciembre, los saldos son los siguientes:

	2013	2012
Productos por préstamos	¢ 11.918.710.793	¢ 10.595.080.077
Productos por tarjetas de crédito	163.671.777	154.887.661
Productos por factoraje	572.462.488	404.838.167
Productos por arrendamientos financieros	3.136.401	3.512.775
Productos por cartas de crédito	-	23.668.614
Productos por cartera de crédito por venta de bienes plazo	180.483.067	142.935.682
Productos cartera de crédito banca estatal	35.424.387	37.809.469
Productos por sobregiros en cuenta corriente	18.985.360	8.154.471
Productos por préstamos vencido	208.935.245	264.561.728
Productos por tarjetas vencido	1.139.044	2.553.819
Productos por venta de bienes a plazo vencido	663.694	367.772
Total	¢ 13.103.612.256	¢ 11.638.370.235

BANCO IMPROSA, S.A.

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

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

3.17 GANANCIA EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA

Al 31 de diciembre, los saldos son los siguientes:

	2013	2012
Ganancia realizada en instrumentos financieros disponibles para la venta M.N.	¢ 445.874.757	¢ 43.430.816
Ganancia realizada en instrumentos financieros disponibles para la venta M.E.	207.372.754	145.918.542
Total	¢ 653.247.511	¢ 189.349.358

3.18 GANANCIA (PÉRDIDA) EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

El Banco al 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2013 se han registrado en resultados una ganancia neta por ¢957.000.000 y (Al 31 de diciembre de 2012 se registró en resultados una ganancia neta por ¢1.347.308.000).

3.19 POR OTROS INGRESOS FINANCIEROS

El siguiente es el detalle al 31 de diciembre:

	2013	2012
Comisiones por cartas de crédito	¢ 80.015.263	¢ 114.528.661
Comisiones por garantías otorgadas	422.919.039	385.568.401
Otros ingresos financieros diversos	5.867.147	26.667.970
Total	¢ 508.801.449	¢ 526.765.032



BANCO IMPROSA, S.A.

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

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE 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 31 de diciembre:

	2013	2012
Cargos por captaciones a la vista	¢ 294.682.494	¢ 199.983.769
Cargos por captaciones a plazo	6.390.882.557	5.095.732.358
Cargos por otras obligaciones con el público	79.312.116	155.372.466
Total	¢ 6.764.877.167	¢ 5.451.088.593

3.21 GASTOS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS

Al 31 de diciembre, los gastos financieros por otras obligaciones se detallan como sigue:

	2013	2012
Cargos por obligaciones con entidades a plazo	¢ 449.703.225	¢ 543.437.233
Cargos por obligaciones por otros financiamientos	1.539.252.010	2.036.092.175
Total	¢ 1.988.955.235	¢ 2.579.529.408

3.22 GANANCIA Y PÉRDIDA POR DIFERENCIAL Y UD

Al 31 de diciembre se detalla la ganancia como sigue:

	2013	2012
Ingreso por diferencias de cambio:		
Por obligaciones con el público	¢ 2.330.078.094	¢ 5.098.281.775
Por otras obligaciones financieras	1.615.804.577	2.008.221.632
Por otras cuentas por pagar y provisiones	36.020.943	63.998.091
Por obligaciones subordinadas	213.627.181	265.497.926
Por disponibilidades	318.726.530	3.857.039.388
Por inversiones en instrumentos financieros	290.846.198	332.208.374
Por cartera de crédito vigente	1.880.519.796	4.781.987.266
Por cartera de crédito vencida y en cobro judicial	150.485.009	440.012.968
Por otras cuentas por cobrar	24.627.197	58.910.939
Total	¢ 6.860.735.525	¢ 16.906.158.359

BANCO IMPROSA, S.A.

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

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012**

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

Al 31 de diciembre se detalla el gasto como sigue:

	2013	2012
Gasto por diferencias de cambiario:		
Por obligaciones con el público	¢ 1.264.428.989	¢ 5.609.359.090
Por otras obligaciones financieras	792.353.074	2.399.270.470
Por otras cuentas por pagar y provisiones	25.703.229	3.120.845.359
Por obligaciones subordinadas	107.364.426	301.364.047
Por disponibilidades	571.486.803	863.499.222
Por inversiones en instrumentos financieros	413.353.560	429.554.291
Por cartera de crédito vigente	3.493.968.867	4.021.217.565
Por cartera de crédito vencida y en cobro	301.105.952	476.253.370
judicial		
Por otras cuentas por cobrar	42.289.026	62.416.116
Total	¢ 7.012.053.926	¢ 17.283.779.530
Ingreso por diferencial cambiario	6.860.735.525	16.906.158.359
Gasto por diferencial cambiario	7.012.053.926	17.283.779.530
Neto diferencial cambiario	¢ (151.318.401)	¢ (377.621.171)

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 31 de diciembre se detalla la ganancia como sigue:

	2013	2012
Gasto por estimación de deterioro e incobrabilidad de cartera de crédito	¢ 754.567.683	¢ 955.577.722
Gasto por estimación de deterioro e incobrabilidad de cuentas por cobrar	742.696.743	359.160.432
Total	¢ 1.497.264.426	¢ 1.314.738.154

BANCO IMPROSA, S.A.

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

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

3.24 POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES

Al 31 de diciembre se detalla la ganancia como sigue:

	2013	2012
Disminución de estimaciones por cartera de crédito	¢ 131.000.001	¢ 313.357.168
Disminución de estimaciones por cuentas por cobrar	308.415.167	204.706.704
Total	¢ 439.415.168	¢ 518.063.872

3.25 INGRESOS OPERATIVOS COMISIONES POR SERVICIOS

Al 31 de diciembre se detalla la ganancia como sigue:

	2013	2012
Comisiones por giros y transferencias	¢ 116.527.284	¢ 115.994.379
Comisiones por certificación de cheques	24.942	131.277
Comisiones por administración de fideicomisos	1.926.816.607	987.480.319
Comisiones por cobranzas	4.461.341	4.591.417
Comisiones por tarjetas de crédito	196.007.205	197.653.094
Otras comisiones	314.050.219	861.221.999
Total	¢ 2.557.887.598	¢ 2.167.072.485

3.26 INGRESOS OPERATIVOS POR BIENES REALIZABLES

Al 31 de diciembre se detalla la ganancia como sigue:

	2013	2012
Ingreso por disminución de estimación de bienes realizables M.N.	¢ 1.426.213.861	¢ 216.412.016
Total	¢ 1.426.213.861	¢ 216.412.016



BANCO IMPROSA, S.A.

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

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

3.27 INGRESOS OPERATIVOS POR CAMBIO Y ARBITRAJE DE DIVISAS

Al 31 de diciembre se detalla la ganancia como sigue:

		2013		2012
Ingreso por cambio y arbitraje de divisas M.N.	¢	2.289.323.876	¢	1.816.084.853
Ingreso por cambio y arbitraje de divisas M.E.		21.202.754		(915.779)
Total	¢	<u>2.310.526.630</u>	¢	<u>1.815.169.074</u>

3.28 POR OTROS INGRESOS OPERATIVOS

Al 31 de diciembre se detalla la ganancia como sigue:

		2013		2012
Disminución de otras provisiones	¢	219.877	¢	-
Ingresos por recuperación de gastos		10.379.303		844.283
Diferencias de cambio por otros pasivos		255.589.877		1.200.192.945
Diferencias de cambio por otros activos		135.550.774		242.202.366
Otros ingresos por cuentas por cobrar		-		2.265.658
Otros ingresos operativos		253.362.305		696.300.010
Total	¢	<u>655.102.136</u>	¢	<u>2.141.805.262</u>

3.29 GASTOS COMISIONES POR SERVICIOS

Al 31 de diciembre se detalla la ganancia como sigue:

		2013		2012
Por servicios bursátiles	¢	6.408.212	¢	7.934.938
Por sistema integrado de pago electrónico		65.391.250		55.074.370
Por operaciones con partes relacionadas		17.117.304		21.322.911
Por otros servicios		545.293.558		553.735.798
Total	¢	<u>634.210.324</u>	¢	<u>638.068.017</u>

BANCO IMPROSA, S.A.

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

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

3.30 GASTOS OPERATIVOS POR BIENES REALIZABLES

Al 31 de diciembre un detalle del gasto como sigue:

	2013	2012
Gasto por mantenimiento de inmuebles, mobiliario y equipo fuera de uso	¢ 195.954.783	¢ 153.862.100
Pérdida por estimación de deterioro y disposición legal de bienes realizables	1.285.748.081	870.466.321
Total	¢ 1.481.702.864	¢ 1.024.328.421

3.31 POR OTROS GASTOS OPERATIVOS

Al 31 de diciembre un detalle del gasto como sigue:

	2013	2012
Donaciones	¢ 2.545.200	¢ 6.312.579
Diferencias de cambio por otros pasivos	299.497.372	825.117.148
Diferencias de cambio por otros activos	202.045.679	316.599.821
Patentes	52.973.456	53.009.694
Otros impuestos pagados en el país	8.056.906	7.479.623
Gastos operativos varios	208.744.528	157.833.687
Total	¢ 773.863.141	¢ 1.366.352.552

BANCO IMPROSA, S.A.

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

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**AL 31 DE DICIEMBRE 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 31 de diciembre:

	2013	2012
<u>Gastos del personal</u>		
Sueldos y bonificaciones	¢ 2.300.906.873	¢ 2.076.879.728
Remuneraciones a directores	220.381.749	218.625.704
Décimo tercer sueldo	192.193.230	174.568.062
Vacaciones	-	7.890.394
Incentivos	2.363.439	9.925.051
Cargas sociales patronales	602.399.998	539.238.966
Refrigerios	-	543.450
Vestimenta	7.202.674	9.982.004
Capacitación	9.800.079	22.903.349
Seguros para el personal	19.467.394	16.243.104
Otros gastos del personal	176.753.319	205.294.358
Total gastos del personal	¢ 3.531.468.755	¢ 3.282.094.170

	2013	2012
<u>Otros Gastos Administrativos</u>		
Servicios de computación	¢ 162.077.360	¢ 153.809.979
Servicios de seguridad	21.315.938	20.977.577
Auditoría externa	57.700.896	34.112.204
Servicios médicos	-	3.696.745
Servicios de mensajería	59.810.783	27.602.868
Calificación de riesgo	7.808.144	5.318.468
Servicios de gestión de riesgos	3.206.632	-
Otros servicios contratados	998.298.148	1.026.163.815
Pasajes y fletes	38.479.634	58.059.189
Seguros sobre vehículos	-	387.587
Alquiler de vehículos	78.086.552	60.563.682
Depreciación de vehículos	176.270	2.581.817
Teléfonos, télex y fax	73.796.885	83.239.159
Otros gastos de movilidad y comunicaciones	13.763.051	18.601.538
Seguros sobre bienes de uso	11.100.053	16.795.493
Mantenimiento y reparación de inmuebles	207.277.538	225.397.199
Subtotal	¢ 1.732.897.884	¢ 1.737.307.320

(Continúa)

BANCO IMPROSA, S.A.

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

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

	2013	2012
<u>Otros Gastos Administrativos</u>		
Agua y energía eléctrica	¢ 153.877.436	¢ 111.260.478
Alquiler de inmuebles	304.183.674	228.203.993
Alquiler de muebles y equipo	113.062.936	5.560.941
Depreciación de bienes de uso	268.173.072	270.539.532
Amortización de mejoras a la propiedad	34.021.038	7.674.815
Otros seguros	13.976.519	21.547.852
Papelería, útiles y otros materiales	42.461.627	42.470.483
Gastos legales	106.279.082	159.608.891
Suscripciones y afiliaciones	21.654.729	21.289.215
Promoción y publicidad	140.875.251	91.975.528
Gastos de representación	55.827.452	54.176.782
Amortización del software	263.516.027	260.757.390
Aportes al presupuesto de las superintendencias	29.247.037	16.313.141
Gastos generales diversos	27.211.030	46.527.014
Subtotal	¢ 1.574.366.910	¢ 1.337.906.055
Total otros gastos de administración	¢ 3.307.264.794	¢ 3.075.213.375
	2013	2012
Por gastos del personal	3.531.468.755	3.282.094.170
Por otros gastos de administración	3.307.264.794	3.075.213.375
Total gastos administrativos	¢ 6.838.733.549	¢ 6.357.307.545

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.

El ingreso por disminución de participaciones por la suma de ¢38.888.663 reconocida en el resultado del periodo 2012, es producto de un ajuste de los resultados del periodo 2008 solicitado por la Superintendencia General de Entidades Financieras a través del oficio 2978-2012 del 09 de octubre del 2012.



BANCO IMPROSA, S.A.

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

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE 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.

Se reconoce un ingreso por disminución del impuesto sobre la renta por la suma de ¢62.304.760, en el resultado del periodo 2013, de los cuales ¢49.115.825 son producto de una rectificación de la declaración del impuesto sobre la renta del periodo 2010, los restantes ¢13.188.935 son originados en la disminución del pasivo de renta diferido relacionado con la revaluación del edificio.

Para el periodo 2012, se registra un ingreso por disminución del impuesto sobre la renta por la suma de ¢246.520.912, de los cuales ¢233.331.977 son producto de un ajuste en los resultados del periodo 2008 solicitado por la Superintendencia General de Entidades Financieras a través del oficio 2978-2012 del 09 de octubre de 2012, los restantes ¢13.188.935 son originados en la disminución del pasivo de renta diferido relacionado con la revaluación del edificio.

(Continúa)

BANCO IMPROSA, S.A.

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

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012**

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

Impuesto sobre Renta Diferido - Al 31 de diciembre 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	-	(52.996.970)	43.481.604
Total	96.478.574	-	(52.996.970)	43.481.604
Pasivo:				
Efecto de la revaluación de inmuebles	(635.267.049)	13.188.935	-	(622.078.114)
Total	(635.267.049)	13.188.935	-	(622.078.114)
Neto	(538.788.475)	13.188.935	(52.996.970)	(578.596.510)

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	-	82.666.578	96.478.574
Total	13.811.996	-	82.666.578	96.478.574
Pasivo:				
Efecto de la revaluación de inmuebles	(648.455.984)	13.188.935	-	(635.267.049)
Total	(648.455.984)	13.188.935	-	(635.267.049)
Neto	(634.643.988)	13.188.935	82.666.578	(538.788.475)

(Concluye)

BANCO IMPROSA, S.A.

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

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**AL 31 DE DICIEMBRE 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 31 de diciembre de 2013

		Saldo Directo	Saldo Contingente
Vinculación por Artículo 6	GRUPO A: Persona física que controle el 10% o más del capital social	539.371	-
	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	41.292.690	-
	GRUPO C: Persona jurídica con una participación mayor o igual al 10% del capital social	274.930.864	-
	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	40.335.149	57.750.500
	GRUPO F: Personas jurídicas en las que miembros del grupo c y a controlen un 15%	1.012.988.914	60.890.000
	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	26.209.825	-
Vinculación por Artículo 9	GRUPO A: Directores, ejecutivos y apoderados generalísimos de la entidad	958.002.011	-
	GRUPO B: Personas físicas con relación de parentesco con personas del grupo A	45.693.336	-
	GRUPO C: Personas jurídicas en las que alguna persona física del grupo a es gerente o presidente	419.392.946	-
	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	1.349.674	-
	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	-	3.960.080
	GRUPO H: Persona jurídica en la que dos o más personas del grupo a controlan en conjunto el 25% o más de esta	-	7.425.150
	GRUPO I: Persona vinculada por parte de la SUGEF, según artículo 10 del reglamento	-	-
Total	2.820.734.780	130.025.730	

BANCO IMPROSA, S.A.

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

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012**

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

Al 31 de diciembre de 2012

		Saldo Directo	Saldo Contingente
Vinculación por Artículo 6	GRUPO A: Persona física que controle el 10% o más del capital social	15.948	-
	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	75.502.198	-
	GRUPO C: Persona jurídica con una participación mayor o igual al 10% del capital social	1.132.434.144	-
	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	-	25.993.652
	GRUPO F: Personas jurídicas en las que miembros del grupo c y a controlen un 15%	38.388.989	58.488.100
	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	16.368.159	-
Vinculación por Artículo 9	GRUPO A: Directores, ejecutivos y apoderados generalísimos de la entidad	878.255.262	-
	GRUPO B: Personas físicas con relación de parentesco con personas del grupo A	38.779.930	-
	GRUPO C: Personas jurídicas en las que alguna persona física del grupo a es gerente o presidente	188.153.656	-
	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	-	4.016.560
	GRUPO H: Persona jurídica en la que dos o más personas del grupo a controlan en conjunto el 25% o más de esta	-	-
	GRUPO I: Persona vinculada por parte de la SUGEF, según artículo 10 del reglamento	-	-
Total	2.367.898.286	88.498.312	

BANCO IMPROSA, S.A.

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

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012**

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

Al 31 de diciembre de 2013

Grupo	Detalle	Cuentas Corrientes	Cuentas a la vista	Captación
Grupo 6A	Personas físicas que controle el 10% o más del capital social	12.384.706	117.961.740	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	41.517.789	185.078.049	459.478.001
Grupo 6C	Persona jurídica con una participación mayor o igual al 10%	2.140.074	55.383.516	84.151.700
Grupo 6E	Personas jurídicas integrantes del Grupo o conglomerado financiero	288.914.087	784.344.921	297.830.350
Grupo 6F	Personas jurídicas en las que miembros del Grupo C y A controlen un 15% o más	47.881.640	537.744	-
Grupo 6I	Persona física que tienen relación de parentesco con las personas del Grupo A	50.936.590	74.487.411	14.308.137
Grupo 9A	GRUPO A: Directores, ejecutivos y apoderados generalísimos de la entidad	43.947.183	41.729.839	9.030.893
Grupo 9B	GRUPO B: Gestión, relación de parentesco con el Grupo A	67.859.385	145.085.956	139.787.161
Grupo 9C	GRUPO C: Gestión, Personas jurídicas en las que alguna persona física del Grupo A es gerente o presidente	147.309.488	980.863.688	-
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%	2.278.424	34.628.501	4.752.279
Grupo 9H	Grupo H: Gestión. Personas jurídicas, en que las personas del grupo a controlen más del 25%	5.343.319	-	-
Total		710.512.685	2.420.101.365	1.032.338.521

BANCO IMPROSA, S.A.

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

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012**

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

Al 31 de diciembre de 2012

Grupo	Detalle	Cuentas Corrientes	Cuentas a la vista	Captación
Grupo_6A	Personas físicas que controle el 10% o más del capital social	21.044.607	1.170	-
Grupo_6B	Personas jurídicas que forman parte de la estructura de propiedad de la entidad a través de la que se determinó	8.114.148	10.901.830	-
Grupo_6C	Persona jurídica con una participación mayor o igual al 10%	723.665	311.966	-
Grupo_6E	Personas jurídicas integrantes del Grupo o conglomerado financiero	1.630.015.455	432.511.268	-
Grupo_6F	Personas jurídicas en las que miembros del Grupo C y A controlen un 15% o más	155.206.029	5.245.043	-
Grupo_6I	Persona física que tienen relación de parentesco con las personas del Grupo A	28.304.473	8.162.953	625.621.386
Grupo_9A	GRUPO A: Directores, ejecutivos y apoderados generalísimos de la entidad	50.539.871	47.281.924	2.777.256.620
Grupo_9B	GRUPO B: Gestión, relación de parentesco con el Grupo A	13.502.931	60.740.555	691.346.715
Grupo_9C	GRUPO C: Gestión, Personas jurídicas en las que alguna persona física del Grupo A es gerente o presidente	503.174.280	50.012.454	-
Grupo_9E	GRUPO E: Gestión, personas que han recibido garantías de miembros del Grupo A	748	33.649	-
Grupo_9G	GRUPO G: Gestión, personas jurídicas, en que las personas del grupo a controlen más del 15%	1.917.906	241	-
Grupo_9H	Grupo H: Gestión. Personas jurídicas, en que las personas del grupo a controlen más del 25%	3.276.132	2.247	-
Total		2.415.820.245	615.205.300	4.094.224.721

BANCO IMPROSA, S.A.

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

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE 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	1.165.027.347	678.105.197
Cartera de crédito		40.335.149	-
Total		1.205.362.496	678.105.197
Pasivos			
Obligaciones con el público		3.595.887.271	5.267.938.376
Obligaciones con entidades financieras		2.467.509.988	3.356.648.064
Obligaciones bienes arrendados		-	10.255.417
Cuentas por pagar	3,12	268.000	25.098.736
Contingencias		57.750.500	25.993.652
Total		6.121.415.759	8.685.934.245

Transacciones con partes relacionadas registradas como ingresos y gastos:

	Nota	2013	2012
Gastos operativos:			
Otros gastos con partes relacionadas		346.843.625	42.457.305
Otros gastos por comisiones y administrativos		849.471.920	696.859.058
Gastos Financieros		212.014.120	481.569.533
Ingresos operativos		132.526.264	184.957.082

BANCO IMPROSA, S.A.

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

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**AL 31 DE DICIEMBRE 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	¢	45.864.814.560	¢	48.371.091.430
Panamá		1.665.742.150		606.458.798
Honduras		121.347.470		126.269.647
Guatemala		1.485.838.383		-
Estados Unidos		4.004.695.649		3.634.920.757
Canadá		51.809.073		52.708.222
Europa		66.665.962		111.283.705
Total	¢	53.260.913.247	¢	52.902.732.559

3.36.2 PASIVOS TOTALES POR UBICACIÓN GEOGRÁFICA

	2013		2012	
Costa Rica	¢	140.316.316.547	¢	123.181.711.622
Panamá		994.103.833		-
Honduras		10.257.205.447		17.602.007.277
Estados Unidos		33.654.616.632		24.182.020.226
Venezuela		2.274.174.645		5.041.980.373
Resto Sur América		1.488.347.051		2.519.254.824
Europa		14.458.563.012		16.115.053.337
Total	¢	203.443.327.167	¢	188.642.027.659

BANCO IMPROSA, S.A.

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

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE 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 31 de diciembre 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
Activos	(montos en millones de colones)								
Disponibilidades	1.161	-	-	-	-	-	-	-	1.161
Cuenta de encaje con el B.C.C.R	3.855	1.852	1.639	2.254	4.699	6.542	4.441	-	25.282
Inversiones en valores y depósitos	3.351	8.444	2.928	594	4.538	2.475	4.487	-	26.817
Cartera de créditos	4.482	12.465	8.624	8.920	18.370	20.818	87.267	3.060	164.006
Total activos	12.849	22.761	13.191	11.768	27.607	29.835	96.195	3.060	217.266
Pasivos									
Obligaciones:									
Con el público	27.968	6.717	8.326	12.269	14.263	24.058	9.143	-	102.744
Con BCCR	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Con entidades financieras	518	10.693	3.745	4.478	20.692	24.140	24.087	-	88.353
Cargos por pagar	16	299	193	239	307	814	-	-	1.868
Total pasivos	28.502	17.709	12.264	16.986	35.262	49.012	33.230	-	192.965
Neto	(15.653)	5.052	927	(5.218)	(7.655)	(19.177)	62.965	3.060	24.301

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 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012**

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

Vencimiento de activos y pasivos al 31 de diciembre 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	3.365	-	-	-	-	-	-	-	3.365
Cuenta de encaje con el B.C.C.R	6.081	1.878	1.355	2.058	2.801	6.728	1.445	-	22.346
Inversiones en valores y depósitos	3.287	6.725	95	1.124	773	2.047	13.139	-	27.190
Cartera de créditos	4.153	10.494	11.739	6.187	17.281	15.581	76.751	3.898	146.084
Total activos	16.886	19.097	13.189	9.369	20.855	24.356	91.335	3.898	198.985
Pasivos									
Obligaciones:									
Con el público	24.630	7.862	5.495	8.560	11.648	26.922	6.254	-	91.371
Con BCCR	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Con entidades financieras	1.009	11.525	8.047	7.101	20.578	12.717	24.269	-	85.246
Cargos por pagar	13	906	223	222	357	359	47	-	2.127
Total pasivos	25.652	20.293	13.765	15.883	32.583	39.998	30.570	-	178.744
Neto	(8.766)	(1.196)	(576)	(6.514)	(11.728)	(15.642)	60.765	3.898	20.241

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 31 DE DICIEMBRE 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 31 DE DICIEMBRE 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 31 de diciembre 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 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012**

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

Al 31 de diciembre 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	1.486	1.896	3.968	980	39	464	8.833
Cartera de créditos	6.469	10.150	724	135	228	228	17.934
Total recuperación de activos (sensibles a tasas)	7.955	12.046	4.692	1.115	267	692	26.767
Obligaciones con el público	18	43	14	50	-	-	125
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades financieras	4.765	2.465	3.551	11.360	225	-	22.366
Total vencimiento de pasivos (sensibles a tasas)	4.783	2.508	3.565	11.410	225	-	22.491
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos	3.172	9.538	1.127	(10.295)	42	692	4.276
<u>Saldos en moneda extranjera</u>							
Inversiones	-	1.832	795	1.065	449	4.480	8.621
Cartera de créditos	38.711	87.268	8.865	1.703	1.740	9.967	148.254
Total recuperación de activos (sensibles a tasas)	38.711	89.100	9.660	2.768	2.189	14.447	156.875
Obligaciones con el público	6.858	16.639	13.478	20.323	9.195	-	66.493
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades financieras	8.247	18.410	24.941	6.368	-	-	57.966
Total vencimiento de pasivos (sensibles a tasas)	15.105	35.049	38.419	26.691	9.195	-	124.459
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos	23.606	54.051	(28.759)	(23.923)	(7.006)	14.447	32.416
<u>Saldos totales moneda nacional y moneda extranjera</u>							
Total recuperación de activos (sensibles a tasas)	46.666	101.146	14.352	3.883	2.456	15.139	183.642
Total vencimiento de pasivos (sensibles a tasas)	19.888	37.557	41.984	38.101	9.420	-	146.950
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos	26.778	63.589	(27.632)	(34.218)	(6.964)	15.139	36.692

BANCO IMPROSA, S.A.

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

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012**

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

Al 31 de diciembre 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	7.203	1.351	160	607	1.938	10.763	22.022
Cartera de créditos	4.422	6.020	111	103	183	181	11.020
Total recuperación de activos (sensibles a tasas)	11.625	7.371	271	710	2.121	10.944	33.042
Obligaciones con el público	1.128	2.705	1.898	7.494	291	-	13.516
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades financieras	12.163	4.220	4.781	4.227	203	-	25.594
Total vencimiento de pasivos (sensibles a tasas)	13.291	6.925	6.679	11.721	494	-	39.110
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos	(1.666)	446	(6.408)	(11.011)	1.627	10.944	(6.068)
<u>Saldos en moneda extranjera</u>							
Inversiones	-	27	143	1.863	534	2.403	4.970
Cartera de créditos	29.678	76.623	14.128	1.505	3.748	8.672	134.354
Total recuperación de activos (sensibles a tasas)	29.678	76.650	14.271	3.368	4.282	11.075	139.324
Obligaciones con el público	6.822	11.454	9.895	19.652	6.008	-	53.831
Obligaciones con el BCCR	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades financieras	8.289	27.990	19.465	2.028	3.082	5	60.859
Total vencimiento de pasivos (sensibles a tasas)	15.111	39.444	29.360	21.680	9.090	5	114.690
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos	14.567	37.206	(15.089)	(18.312)	(4.808)	11.070	24.634
<u>Saldos totales moneda nacional y moneda extranjera</u>							
Total recuperación de activos (sensibles a tasas)	41.303	84.021	14.542	4.078	6.403	22.019	172.366
Total vencimiento de pasivos (sensibles a tasas)	28.402	46.369	36.039	33.401	9.584	5	153.800
Diferencia recuperación de activos menos vencimiento de pasivos	12.901	37.652	(21.497)	(29.323)	(3.181)	22.014	18.566

BANCO IMPROSA, S.A.

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

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE 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 31 DE DICIEMBRE 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 diciembre 2013 y 2012.

BANCO IMPROSA, S.A.

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

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012**

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

Al 31 de diciembre 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	1.446	-	-	-	-	-	-	-	1.446
Cuenta de encaje con el B.C.C.R	5.671	2.705	2.180	3.842	8.230	8.804	8.883	-	40.315
Inversiones en valores y depósitos	6.660	14.291	3.191	478	1.463	1.930	7.666	-	35.679
Cartera de créditos	7.025	22.343	14.540	15.038	32.700	35.317	162.375	5.925	295.263
Total activos	20.802	39.339	19.911	19.358	42.393	46.051	178.924	5.925	372.703
Pasivos									
Obligaciones:									
Con el público	41.878	12.125	12.313	20.847	27.011	39.920	18.471	-	172.565
Con BCCR	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Con entidades financieras	578	9.021	4.004	7.915	34.605	25.995	48.033	-	130.151
Cargos por pagar	33	368	311	360	562	1.258	-	-	2.892
Total pasivos	42.489	21.514	16.628	29.122	62.178	67.173	66.504	-	305.608
Neto	(21.687)	17.825	3.283	(9.764)	(19.785)	(21.122)	112.420	5.925	67.095

BANCO IMPROSA, S.A.

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

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012**

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

31 de diciembre 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	5.662	-	-	-	-	-	-	-	5.662
Cuenta de encaje con el B.C.C.R	8.489	3.059	1.905	3.256	4.426	8.831	2.701	-	32.667
Inversiones en valores y depósitos	4.448	3.570	29	4	211	3.509	4.516	-	16.287
Cartera de créditos	6.627	19.339	21.768	11.182	31.756	26.847	143.863	7.524	268.906
Total activos	25.226	25.968	23.702	14.442	36.393	39.187	151.080	7.524	323.522
Pasivos									
Obligaciones:									
Con el público	37.342	13.457	8.382	14.324	19.469	38.847	11.879	-	143.700
Con BCCR	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Con entidades financieras	1.431	6.406	10.286	12.332	25.463	16.874	47.558	-	120.350
Cargos por pagar	18	309	276	355	454	301	87	-	1.800
Total pasivos	38.791	20.172	18.944	27.011	45.386	56.022	59.524	-	265.850
Neto	(13.565)	5.796	4.758	(12.569)	(8.993)	(16.835)	91.556	7.524	57.672

BANCO IMPROSA, S.A.

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

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE 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 31 de diciembre de 2013 y 2012, los instrumentos financieros del Banco se componían de:

	2013	2012
Activos financieros (valuados al costo amortizado):		
Disponibilidades	¢ 1.160.794.877	¢ 3.365.365.459
Cuenta de encaje con el B.C.C.R.	25.281.445.464	22.346.388.239
Inversiones en valores y depósitos	26.547.858.189	26.832.641.229
Cartera de créditos	160.947.831.282	142.930.284.228
Productos por cobrar	1.138.510.152	1.495.289.906
Total	¢ 215.076.439.964	¢ 196.969.969.061
Pasivos financieros (valuados al costo amortizado):		
Obligaciones con el público	¢ 102.744.893.470	¢ 91.370.840.655
Otras obligaciones financieras	89.277.168.190	85.384.296.070
Cargos financieros por pagar	1.868.214.314	2.108.462.381
Total	¢ 193.890.275.974	¢ 178.863.599.106

BANCO IMPROSA, S.A.

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

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE 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 31 de diciembre 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\$	48.972.094
Tipo de cambio de cierre al 31/12/2013		495,01
Aumento en el tipo de cambio de un 10%		49,50
Ganancia	¢	2.424.118.653

Sensibilidad a una Disminución en el Tipo Cambio -

Exposición neta	US\$	48.972.094
Tipo de cambio de cierre al 31/12/2013		495,01
Disminución en el tipo de cambio de un 10%		49,50
Pérdida	¢	(2.424.118.653)

BANCO IMPROSA, S.A.

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

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

- *Análisis de Sensibilidad de Tasas de Interés* - Al 31 de diciembre 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>25.706.028.189</u>
Aumento en las tasas de un 1%	¢	<u>257.060.282</u>
Aumento en las tasas de un 2%	¢	<u>514.120.564</u>

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

Inversiones en instrumentos financieros	¢	<u>25.706.028.189</u>
Disminución en las tasas de un 1%	¢	<u>(257.060.282)</u>
Disminución en las tasas de un 2%	¢	<u>(514.120.564)</u>

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

Obligaciones con el público	¢	<u>102.744.893.470</u>
Aumento en las tasas de un 1%	¢	<u>1.027.448.935</u>
Aumento en las tasas de un 2%	¢	<u>2.054.897.869</u>

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

Obligaciones con el público	¢	<u>102.744.893.470</u>
Disminución en las tasas de un 1%	¢	<u>(1.027.448.935)</u>
Disminución en las tasas de un 2%	¢	<u>(2.054.897.869)</u>

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

Obligaciones financieras	¢	<u>89.277.168.190</u>
Aumento en las tasas de un 1%	¢	<u>892.771.682</u>
Aumento en las tasas de un 2%	¢	<u>1.785.543.364</u>

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

Obligaciones financieras	¢	<u>89.277.168.190</u>
Disminución en las tasas de un 1%	¢	<u>(892.771.682)</u>
Disminución en las tasas de un 2%	¢	<u>(1.785.543.364)</u>

BANCO IMPROSA, S.A.

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

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

4. PARTIDAS DE CONTINGENCIAS, CUENTAS DE ORDEN E INFORMACIÓN

4.1. CUENTAS CONTINGENTES

Al 31 de diciembre se detallan:

	2013	2012
Garantías de cumplimiento	¢ 19.340.783.816	¢ 15.400.058.690
Garantías de participación	1.084.728.499	2.718.916.861
Cartas de crédito a la vista valor depósito previo	-	25.103.500
Cartas de crédito a la vista sin depósito previo	2.215.176.497	4.150.104.791
Cartas de crédito diferidas sin depósito previo	439.607.649	580.281.586
Líneas de crédito de utilización automática	2.800.252.583	2.323.718.205
Instrumentos financieros derivados	17.820.360.000	18.174.934.000
Total	¢ 43.700.909.044	¢ 43.373.117.633

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 31 de diciembre de los bienes fideicometidos es el siguiente:

	2013	2012
ACTIVOS		
Disponibilidades	¢ 1.702.918.890	¢ 632.377.892
Inversiones en instrumentos financieros	4.182.820.986	1.468.502.384
Cartera de crédito	1.767.626.715	2.505.472.861
Cuentas y comisiones por cobrar	51.267.090.823	51.020.168.378
Subtotal	58.920.457.414	55.626.521.515
Terrenos	971.284.627.749	818.106.947.890
Edificios e instalaciones	774.180.420.645	580.792.270.149
Equipo y mobiliario	76.726.576.405	72.514.518.191
Bienes de uso	1.822.191.624.799	1.471.413.736.230
Otros activos	772.501.738.149	561.511.987.468
Total activos de los fideicomisos	¢ 2.653.613.820.362	¢ 2.088.552.245.213

BANCO IMPROSA, S.A.

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

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012**

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

	2013	2012
PASIVOS		
Obligaciones con el público	¢ 1.682.624.588	¢ 2.453.549.132
Cuentas por pagar y provisiones	111.974.018	103.514.224
Otros pasivos	228.158	228.074
Total de pasivos de los fideicomisos	¢ 1.794.826.764	¢ 2.557.291.430
	-	-
PATRIMONIO		
Aportes en efectivo	¢ 4.824.039.130	¢ 1.948.825.518
Aportes en especie	2.695.429.932.713	2.132.509.965.710
Ajustes al patrimonio	-	(61.899)
Resultados acumulados	(48.458.686.169)	(44.073.328.817)
Resultado del periodo	23.707.924	(4.390.446.729)
Total patrimonio	2.651.818.993.598	2.085.994.953.783
Total pasivos y patrimonio de los fideicomisos	¢ 2.653.613.820.362	¢ 2.088.552.245.213

4.3. OTRAS CUENTAS DE ORDEN

Al 31 de diciembre el detalle es el siguiente:

	2013	2012
Otras garantías en poder de la entidad	¢ 3.153.347.203.433	¢ 1.331.490.885.646
Líneas de crédito otorgadas, pendientes de utilización	94.581.039.004	39.613.883.070
Créditos castigados	2.468.601.892	2.468.601.892
Cuentas por cobrar castigadas	15.839.465	15.839.465
Productos en suspenso cartera de créditos	100.697.222	180.086.218
Cuentas de registro varias	23.361.653.717	31.035.968.463
Cuentas de orden por cuenta de terceros	314.540.435.528	316.284.028.172
Cuentas de orden por cuenta propia por actividades de custodia	1.724.913.307	3.411.578.000
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividades de custodia	130.221.169.146	3.174.830.150
Total	¢ 3.720.361.552.714	¢ 1.727.675.701.076

BANCO IMPROSA, S.A.

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

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE 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 serían 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 31 de diciembre de 2013 y 2012 los fondos trasladados a la Asociación Solidarista de Empleados son de ₡244.861.894 y ₡221.646.107, respectivamente, por concepto de provisión para auxilio de cesantía, y cubren en parte las contingencias que la compañía tendría a dichas fechas (Nota 2u).

BANCO IMPROSA, S.A.

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

NOTAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012

(Expresadas en Colones Costarricenses sin Céntimos)

Impuesto de patente municipal - Las declaraciones de éste impuesto están a disposición de las Municipalidades de San José, Goicoechea, Moravia, Curridabat, Escazú, Heredia y Alajuela, para su revisión. La gerencia considera que las declaraciones, tal y como han sido presentadas, no serán sustancialmente ajustadas como resultado de una futura revisión.

4.5. 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 ₡11.117 millones (según Artículo No.5 del Acta de la Sesión 5626-2013, del 04 de diciembre de 2013, 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 31 de diciembre 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 14,20 % y del 15,79%, respectivamente.

De acuerdo con la normativa vigente al 31 de diciembre 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 31 DE DICIEMBRE 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.

