

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Información Financiera Requerida por la Superintendencia
General de Entidades Financieras

Estados financieros individuales

30 de setiembre 2018, 31 de diciembre 2017 y 30 de setiembre 2017

Banco Popular y de Desarrollo Comunal

BALANCE GENERAL

Al 30 de setiembre 2018, 31 de diciembre 2017 y 30 de setiembre 2017.

(En colones sin céntimos)

	Nota	30/09/2018	31/12/2017	30/09/2017
Disponibilidades (110.00)	4	110.256.307.764	111.323.631.205	107.775.757.253
Efectivo (111)		63.328.496.732	76.001.340.985	66.539.433.678
Banco Central (112)		42.564.107.481	32.959.302.426	37.937.430.461
Entidades financieras del país (113)		1.375.917.929	934.605.913	1.810.642.060
Entidades financieras del exterior (114)		1.591.381.002	33.510.268	5.206.767
Otras disponibilidades (115 + 116)		1.396.404.621	1.394.871.612	1.483.044.287
Productos por cobrar (118)		0	0	0
Inversiones en instrumentos financieros (120.00)	5	698.252.367.069	682.016.832.993	578.136.143.718
Mantenidas para negociar (121 + 124.01M.02 + 124.02.M.02 + 125.01)		148.098.185.564	140.281.953.891	79.960.565.426
Disponibles para la venta (122 + 124.01.M.03 + 124.02.M.03 + 125.02 + 125.04 + 125.19 a 125.33)		544.425.326.639	537.619.937.902	493.425.532.197
Mantenidos al vencimiento (123 + 124.01.M.04 + 124.02.M.04 + 125.03)		0	0	0
Instrumentos financieros derivados (126)		0	0	0
Productos por cobrar (128)		5.728.854.865	4.114.941.201	4.750.046.096
(Estimación por deterioro) (129.00)		0	0	0
Cartera de Créditos (130.00)	6	2.550.890.830.285	2.477.480.022.891	2.465.838.625.069
Créditos Vigentes (131.00 + 134.01)		2.278.097.986.896	2.237.975.200.278	2.189.135.466.017
Créditos Vencidos (132.00 + 134.02)		289.924.655.361	258.027.751.830	287.310.921.574
Créditos en Cobro Judicial (133.00 + 134.03)		42.167.109.645	38.303.200.412	41.383.212.326
Productos por cobrar (138.00)		29.930.348.081	27.047.551.114	29.700.278.968
(Estimación por deterioro) (139.00)		-89.229.269.697	-83.873.680.745	-81.691.253.816
Cuentas y comisiones por cobrar (140.00)	7	4.252.668.432	3.324.329.732	3.220.498.679
Comisiones por cobrar (142.00)		0	0	0
Cuentas por cobrar por servicios bursátiles (144)		0	0	0
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (145)		220.069.852	266.094.544	264.256.970
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar (146)	16	3.043.037.910	2.086.172.509	1.916.691.667
Otras cuentas por cobrar (147.00)		4.265.171.759	4.304.352.597	4.523.217.653
Productos por cobrar (148.00)		0	0	0
(Estimación por deterioro) (149.00)		-3.275.611.089	-3.332.289.918	-3.483.667.610
Bienes realizables (150.00)	8	12.641.576.720	13.238.088.254	12.465.293.123
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (151)		38.195.371.395	35.714.976.518	34.945.682.712
Otros bienes realizables (150 - 151 - 159)		0	0	0
(Estimación por deterioro y por disposición legal) (159)		-25.553.794.674	-22.476.888.263	-22.480.389.589
Participaciones en el capital de otras empresas (neto) (160.00)	9	52.342.229.520	49.029.807.278	51.765.570.591
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) (170)	10	55.396.649.381	56.658.324.427	55.211.917.940
Inversiones en propiedades (190)		0	0	0
Otros Activos (180.00)		31.289.679.436	27.040.352.909	32.285.315.435
Cargos diferidos (182)		2.068.921.027	1.658.211.366	1.481.892.247
Activos Intangibles (186.00)	11	8.606.243.586	11.415.702.685	10.916.832.382
Otros activos (180 - 186 - 182)		20.614.514.824	13.966.438.858	19.886.590.807
TOTAL DE ACTIVOS		3.515.322.308.608	3.420.111.389.689	3.306.699.121.810
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
Obligaciones con el público (210.00)	12	1.723.008.167.676	1.698.684.515.033	1.546.327.745.605
A la vista (211 + 212)		350.891.436.886	409.159.898.512	336.168.768.343
A Plazo (213 + 218)		1.350.699.374.308	1.270.427.087.240	1.195.053.658.249
Otras obligaciones con el público (214 +215)		0	1.499.752.492	0
Cargos financieros por pagar (219)		21.417.356.483	17.597.776.789	15.105.319.012
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (220.00)		0	0	0
A la vista (221)		0	0	0
A plazo (222)		0	0	0
Cargos financieros por pagar (228)		0	0	0
Obligaciones con entidades (230.00)	13	1.016.821.824.533	970.190.862.714	1.021.564.879.718
A la vista (231)		34.979.520.798	10.418.646.932	23.008.780.797
A plazo (232)		960.611.597.517	939.193.588.895	982.141.369.456
Otras obligaciones con entidades (233 + 234)		9.493.780.259	9.655.646.129	6.698.381.792
Cargos financieros por pagar (238)		11.736.925.959	10.922.980.757	9.716.347.673
Cuentas por pagar y provisiones (240.00)	14	73.483.400.878	72.862.832.233	79.125.205.448
Cuentas por pagar por servicios bursátiles (244.00)		0	0	0
Impuesto sobre la renta diferido (246)	16	7.351.952.035	7.351.952.035	7.351.952.035
Provisiones (243)	15	14.242.327.560	14.050.802.073	16.594.318.867
Otras Cuentas por pagar diversas (241 + 242 + 245)		51.889.121.283	51.460.078.125	55.178.934.545
Cargos financieros por pagar (248)		0	0	0
Otros pasivos (250.00)		27.010.602.538	29.077.395.573	28.841.176.401
Ingresos diferidos (251.00)		14.484.551.981	14.167.510.706	13.994.261.057
Estimación por deterioro de créditos contingentes (252.00)		344.133.397	337.587.551	329.614.301
Otros pasivos (253 + 254 +257)		12.181.917.159	14.572.297.316	14.517.301.042
Obligaciones subordinadas (260.00)		0	0	0
Obligaciones subordinadas (261)		0	0	0
Cargos financieros por pagar (268)		0	0	0
Obligaciones convertibles en capital (270.00)		0	0	0
Obligaciones convertibles en capital (271)		0	0	0
Cargos financieros por pagar (278)		0	0	0
Obligaciones preferentes		0	0	0
Obligaciones preferentes a plazo (281)		0	0	0
Cargos financieros por pagar (288)		0	0	0
TOTAL DE PASIVOS		2.840.323.995.626	2.770.815.605.552	2.675.859.007.171

Banco Popular y de Desarrollo Comunal				
BALANCE GENERAL				
Al 30 de setiembre 2018, 31 de diciembre 2017 y 30 de setiembre 2017.				
(En colones sin céntimos)				
	Nota	30/09/2018	31/12/2017	30/09/2017
PATRIMONIO				
Capital Social (310.00)	17	245.000.000.000	245.000.000.000	220.000.000.000
Capital pagado (311)		245.000.000.000	245.000.000.000	220.000.000.000
Capital donado (312)		0	0	0
Capital suscrito no integrado (313)		0	0	0
(Suscripciones de capital por integrar) (314)		0	0	0
(Acciones en Tesorería) (315)		0	0	0
Capital Mínimo de Funcionamiento Operadoras Complementarias (316)		0	0	0
Aportes patrimoniales no capitalizados (320)	17	192.820.385.853	172.976.904.119	166.840.531.792
Ajustes al patrimonio (330.00)	17	22.827.891.257	26.219.832.479	26.646.948.250
Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo (331-01)		32.982.434.529	32.982.434.529	32.982.434.529
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta (331.02)		-7.100.421.791	-4.867.735.854	-4.472.280.555
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez (331.03)		0	0	0
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos (331-04)		0	0	0
Ajuste por valuación de participaciones en cesación de pagos, morosos o en litigios (331.05)		0	0	0
Superávit por revaluación de otros activos (331.06)		0	0	0
Ajuste por valoración de instrumentos derivados (331.07)		0	0	0
Ajuste por valoración de obligaciones de entregar títulos en reportos y préstamos de valores (331.08)		0	0	0
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas (332)		-3.054.121.482	-1.894.866.196	-1.863.205.724
Ajuste por conversión de estados financieros (333)		0	0	0
Reservas Patrimoniales (340.00)	17	2.014.953.296	1.866.967.439	1.866.967.439
Resultados acumulados de períodos anteriores (350.00)	17	179.647.039.953	151.021.728.012	176.021.728.012
Resultado del período (360)	17	14.522.593.804	36.127.911.877	23.381.498.935
Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo (380)	17	18.165.448.820	16.082.440.212	16.082.440.212
Intereses Minoritarios (370)		0	0	0
TOTAL DEL PATRIMONIO		674.998.312.982	649.295.784.137	630.840.114.639
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		3.515.322.308.608	3.420.111.389.689	3.306.699.121.810
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS (610 + 630)	20	187.669.259.305	184.096.642.202	190.134.635.168
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (710.00)	18	13.730.309.742	12.757.862.090	12.721.725.534
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (720.00)	18	3.185.897.986	3.384.730.491	3.555.888.726
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (730.00)	18	10.544.411.756	9.373.131.599	9.165.836.808
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		5.236.850.693.756	5.311.714.668.471	5.122.272.428.615
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras (810)	19	2.900.154.902.640	2.983.312.510.161	2.968.312.980.778
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras (830)		0	0	0
Cuenta por orden por cuenta propia por actividad de custodia (850)	19	464.256.372.630	552.751.342.799	353.205.292.862
Cuenta de orden por cuenta de terceros por actividad custodia (870)	19	1.872.439.418.486	1.775.650.815.511	1.800.754.154.975

MBA Marvin Rodríguez Calderón
Gerente General

Lic. Marvin Camacho Rodríguez
Contador

MBA Manuel González Cabezas
Auditor Interno

Banco Popular y de Desarrollo Comunal
ESTADO DE RESULTADOS

Para el período terminado al 30 de setiembre 2018 y 30 de setiembre 2017
(En colones sin céntimos)

				Trimestre del 01 de julio al 30 de setiembre	
	Nota	30/09/2018	30/09/2017	2018	2017
Ingresos Financieros (510.00)					
Por disponibilidades (511.00)		11.167.466	4.133.109	4.463.320	2.379.154
Por inversiones en instrumentos financieros (512.00)	21	30.841.362.322	21.597.552.660	10.182.949.833	8.034.538.142
Por cartera de créditos (514 + 513 -(513.07+514.07))	22	236.496.279.500	218.430.639.252	79.996.836.306	77.184.470.007
Arrendamientos financieros (513.07+514.07)		0	0	0	0
Por ganancia por diferencias de cambios y UD (518)	1.d3	562.968.119	2.222.001.091	562.968.119	12.561.006
Por ganancia instrumentos financieros mantenidos para negociar (519.07 + 519.09 + 519.10)		0	0	0	0
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta (519.11 + 519.13)		0	908.772.656	0	0
Por ganancia inversión en propiedades (519.17 + 519.18)		0	0	0	0
Por ganancia en instrumentos derivados (517 - 417)		0	0	0	0
Por otros ingresos financieros (519-519.07-519.09-519.10-519.11-519.13-519.17-519.18)		3.210.577.538	4.049.548.527	1.077.095.099	1.073.157.407
Total de Ingresos Financieros		271.122.354.945	247.212.647.295	91.824.312.677	86.307.105.716
Gastos Financieros (410.00)					
Por Obligaciones con el Público (411.00)	23	69.716.190.632	48.986.314.058	23.722.881.555	17.996.777.515
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (412.00)		0	0	0	0
Por Obligaciones Financieras (413.00)		52.864.011.473	42.162.780.689	19.410.017.835	15.950.475.245
Por otras cuentas por pagar y provisiones (414.00)		10.466.449	0	0	0
Por Obligaciones Subordinadas (416.00)		0	0	0	0
Por pérdidas por diferencial cambiario y UD (418)	1.d3	0	0	-162.661.637	0
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar (419.07 + 419.10)		777.604	3.837.253	119.346	986.070
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta (419.11 + 419.13)		0	328.710	0	328.710
Por pérdidas en inversión en propiedades (419.17 + 419.18)		0	0	0	0
Por pérdida en instrumentos derivados (417 - 517)		0	0	0	0
Por otros gastos financieros (419- 419.07-419.10-419.11-419.13-419.17-419.18)		435.613.647	591.364.095	4.083.282	180.994.828
Total de Gastos Financieros		123.027.059.805	91.744.624.805	42.974.440.381	34.129.562.368
Por estimación de deterioro de activos (420)		43.319.006.268	44.531.923.493	15.463.523.144	16.231.672.157
Por Recuperación de activos financieros (520 -524)		13.714.164.940	13.286.525.436	5.893.776.010	4.226.448.612
RESULTADO FINANCIERO		118.490.453.812	124.222.624.433	39.280.125.162	40.172.319.803
Otros Ingresos de Operación					
Por comisiones por servicios (531.00)		18.916.718.241	18.137.237.803	6.271.767.484	5.910.199.862
Por bienes realizables (532.00)		7.437.191.995	6.716.064.058	2.259.392.658	1.883.861.965
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas (533.00)		4.471.677.527	4.071.957.662	1.535.185.107	1.237.874.426
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGEVAL		1.665.114.316	2.064.552.266	573.911.710	408.733.588
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUPEN		1.613.974.849	1.073.924.929	595.362.132	402.445.393
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGESE		1.192.588.362	933.480.467	365.911.265	426.695.445
Por cambio y arbitraje de divisas (534)		2.108.125.043	1.992.911.098	741.288.028	598.891.884
Por otros ingresos con partes relacionadas (538.00)		233.242.026	283.474.001	73.608.773	83.164.945
Por otros ingresos operativos (539+ 524)		5.056.352.404	7.136.498.142	2.023.800.176	2.479.190.210
Total Otros Ingresos de Operación		38.223.307.236	38.338.142.764	12.905.042.226	12.193.183.292
Otros Gastos de Operación					
Por comisiones por servicios (431.00)		4.167.283.516	3.785.010.540	1.449.516.571	1.247.823.853
Por bienes realizables (432.00)		13.816.438.248	12.340.526.961	4.727.373.366	3.732.140.625
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas (433.00)		0	0	0	0
Por pérdida por participaciones de capital de entidades supervisadas por SUGEVAL		0	0	0	0
Por pérdida por participaciones de capital de entidades supervisadas por SUPEN		0	0	0	0
Por pérdida por participaciones de capital de entidades supervisadas por SUGESE		0	0	0	0
Por bienes diversos (434.00)		146.049.575	18.507.993	126.696.026	7.614
Por provisiones (435)		6.182.712.452	3.031.844.049	3.111.878.056	935.544.109
Por cambio y arbitraje de divisas (437.00)		632.881.970	1.320.413.700	209.910.460	181.662.700
Por otros gastos con partes relacionadas (438.00)		95.939.375	126.341.226	38.958.351	61.192.677
Por otros gastos operativos (439 - 439.25)		4.930.384.387	5.808.641.717	1.588.220.343	1.768.625.283
Por amortización costos directos diferidos asociados a créditos (439.25)		0	0	0	0
Total Otros Gastos de Operación		29.971.689.523	26.431.286.186	11.252.553.173	7.926.996.861
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		126.742.071.525	136.129.481.011	40.932.614.215	44.438.506.234
Gastos Administrativos					
Gastos de Personal (441.00)		66.795.865.102	65.485.558.530	21.793.392.974	22.409.341.294
Otros Gastos de Administración (440 - 441)		41.358.390.641	39.411.373.705	14.280.159.039	13.103.909.998
Total Gastos Administrativos	24	108.154.255.743	104.896.932.235	36.073.552.013	35.513.251.292
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		18.587.815.782	31.232.548.776	4.859.062.202	8.925.254.942
Impuesto sobre la renta (451 -451.02)	16	1.948.000.000	4.244.000.000	1.609.000.000	665.000.000
Impuesto sobre la renta diferido (451.02)	16	0	0	0	0
Disminución de Impuesto sobre renta (551)		0	0	0	0
Participación sobre la Utilidad (452.00)	1.w	2.117.221.979	3.607.049.839	488.039.062	1.056.052.188
Disminución de Participaciones sobre la Utilidad (552)		0	0	0	0
RESULTADO DEL PERIODO		14.522.593.804	23.381.498.935	2.762.023.139	7.204.202.753
Resultados del período atribuidos a los intereses minoritaria					
Resultados del período atribuidos a la controladora					
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo (331.01)		0	-3.280.630.542	0	0
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta (331.02)		-2.232.685.937	-3.595.716.620	-1.721.998.292	-2.772.164.743
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez (331.03)		0	0	0	0
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta (331.04)		0	0	0	0
Ajuste por valuación de instrumentos financieros en cesación de pagos, morosos o en litigios, neto impuesto sobre la renta (331.05)		0	0	0	0
Superávit por revaluación de otros activos (331.06)		0	0	0	0
Ajuste por valoración de instrumentos derivados (331.07)		0	0	0	0
Otro (331.08 + 332 +333)		-1.159.255.286	-927.039.037	-717.041.661	-985.044.622
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		-3.391.941.223	-7.803.386.199	-2.439.039.953	-3.757.209.365
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		11.130.652.581	15.578.112.736	322.983.186	3.446.993.388

Banco Popular y de Desarrollo Comunal
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

Para el período terminado al 30 de setiembre 2018 y 30 de setiembre 2017

(En colones sin céntimos)

	Nota	30/09/2018	30/09/2017
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período	17	14.522.593.804	23.381.498.935
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Ganancia o pérdida por venta de activos recibidos en dación de pago y de inmuebles, mobiliario y equipo		0	0
Ganancias o pérdidas por diferencia de cambio y UD netas		0	0
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		36.052.613.560	33.161.333.891
Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones		0	0
Pérdidas por otras estimaciones		3.952.135.164	3.976.577.970
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		3.318.489.260	2.784.782.255
Depreciaciones y amortizaciones		461.528.911	394.786.288
Ingreso por novación de deuda		0	0
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria		0	0
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Valores Negociables		0	0
Créditos y avances de efectivo		-120.874.749.663	-359.895.123.464
Bienes realizables		-183.295.204	-2.062.893.744
Otras cuentas por cobrar		-4.977.293.310	-5.495.311.935
Otros activos		534.107.088	-2.507.396.822
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		170.368.384.602	220.391.564.398
Otras cuentas por pagar y provisiones		-8.960.293.829	-1.976.709.051
Productos por pagar		0	0
Otros pasivos		-1.830.573.863	3.726.443.936
Ajustes al Patrimonio		12.577.967.060	7.312.645.696
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		104.961.613.580	-76.807.801.647
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociars)		0	0
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		-10.050.372.862	27.512.083.803
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		-4.003.788.434	-7.518.159.878
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo		0	0
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		-576.658.929	-4.011.292.350
Otras actividades de inversión		0	0
Flujos netos de efectivo usuados en las actividades de Inversión		-14.630.820.225	15.982.631.575
Flujos netos de efectivo usuados en actividades de financiamiento		21.236.798.876	118.271.879.956
Otras obligaciones financieras nuevas		-4.743.055.185	93.459.307.807
Nuevas Obligaciones subordinadas		0	0
Nuevas Obligaciones convertibles		0	0
Pago de obligaciones		0	0
Pago de dividendos		0	0
Otras actividades de financiamiento		0	0
Aportes de capital recibidos en efectivo		25.979.854.061	24.812.572.149
Efectivo y equivalentes al inicio del año	4	389.233.179.244	331.786.469.360
Efectivo y equivalentes al final del año	4	500.800.771.473	389.233.179.244

MBA Marvin Rodríguez Calderón
Gerente General

Lic. Marvin Camacho Rodríguez
Contador

MBA Manuel González Cabezas
Auditor Interno

MODELO No 4

Banco Popular y de Desarrollo Comunal**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**

Para el período terminado al 30 de setiembre 2018 y 30 de setiembre 2017

(En colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajuste al Patrimonio	Reservas patrimoniales	Patrimonio Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	Resultado acumulado al principio del período	TOTAL
Saldo al 01 de enero 2017		220.000.000.000	148.069.997.813	34.450.334.448	1.738.581.509	16.077.297.227	181.719.487.145	602.055.698.142
Cambios en las políticas contables								0
Corrección de errores fundamentales								0
Resultado del Período 1							23.381.498.935	23.381.498.935
Dividendos por Período 0								0
Estimaciones por riesgos generales de la actividad bancaria								0
Reservas legales y otras reservas estatutarias					128.385.930			128.385.930
Compra y venta de acciones en tesorería								0
Emisión de acciones								0
Capital pagado adicional								0
Aportes para incrementos de capital			18.770.533.979			5.142.985		18.775.676.964
Otros							-5.697.759.133	-5.697.759.133
Saldo al 30 de setiembre 2017		220.000.000.000	166.840.531.792	34.450.334.448	1.866.967.439	16.082.440.212	199.403.226.947	638.643.500.838
Otros resultados integrales del período 1				(7.803.386.198)				-7.803.386.198
Resultados integrales Totales del período 1	17	220.000.000.000	166.840.531.792	26.646.948.250	1.866.967.439	16.082.440.212	199.403.226.947	630.840.114.639
Atribuidos a los intereses minoritarios								0
Atribuidos a la controladora								0
Saldo al 01 de enero 2018	17	245.000.000.000	172.976.904.119	26.219.832.479	1.866.967.439	18.156.145.777	185.075.934.322	649.295.784.136
Cambios en las políticas contables								0
Corrección de errores materiales								0
Saldo corregido Período 2								0
Ganancia o pérdida no reconocida en resultado Período 2	1 y 17						14.522.593.804	14.522.593.804
Resultado Período 2								0
Otros resultados integrales Período 2				-3.391.941.221				-3.391.941.221
Resultados integrales Totales del Período 2	17	245.000.000.000	172.976.904.119	22.827.891.258	1.866.967.439	18.156.145.777	199.598.528.126	660.426.436.719
Reservas legales y otras reservas estatutarias					147.985.857			147.985.857
Estimaciones por riesgos generales de la actividad bancaria								0
Compra y venta de acciones en tesorería								0
Emisión de acciones								0
Capital pagado adicional								0
Aportes para incrementos de capital			19.843.481.733			9.303.043		19.852.784.776
Otros							-5.428.894.369	-5.428.894.369
Saldo al 30 de setiembre 2018	17	245.000.000.000	192.820.385.853	22.827.891.257	2.014.953.296	18.165.448.820	194.169.633.757	674.998.312.982

MBA Marvin Rodríguez Calderón
Gerente General

Lic. Marvin Camacho Rodríguez
Contador

MBA Manuel González Cabezas
Auditor Interno

Banco Popular y de Desarrollo Comunal

Notas a los estados financieros

30 de setiembre 2018, 31 de diciembre 2017 y 30 de setiembre 2017.
(en colones sin céntimos)

Nota 1. Resumen de operaciones y políticas importantes de contabilidad

a) Operaciones

El Banco Popular y de Desarrollo Comunal (en adelante el Banco) es una institución de derecho público no estatal con personería jurídica y patrimonio propio, con plena autonomía administrativa y funcional creado mediante la Ley No.4351 del 11 de julio de 1969. Las oficinas centrales del Banco están domiciliadas en San José, Costa Rica.

Como banco público no estatal está regulado por la Ley Orgánica del Banco Popular y Desarrollo Comunal y su Reglamento. Hasta el 3 de noviembre de 1995 sus actividades estaban reguladas por ciertos artículos señalados en la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional. En esa fecha con la emisión de la actual Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica (Ley No. 7558) el Banco pasó a formar parte del Sistema Bancario Nacional con las mismas atribuciones, responsabilidades y obligaciones que le corresponden a los demás bancos. Además, está sujeto a la fiscalización de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y de la Contraloría General de la República (CGR).

El artículo 47 de la Ley Orgánica del Banco establece que:

“El Banco forma parte del Sistema Bancario Nacional y tendrá las mismas atribuciones, responsabilidades y obligaciones que le corresponden a los bancos, de conformidad con lo establecido en la Ley Orgánica del Banco Central, la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, a excepción del artículo 4 y las demás leyes aplicables. Sin embargo, las disposiciones del capítulo III de esta ley seguirán siendo aplicables. Reformado por la Ley Orgánica del Banco Central (BCCR) No.7558 del 3 de noviembre, 1995”.

Su objetivo principal es dar protección económica y bienestar a los trabajadores, artesanos y pequeños productores mediante el fomento del ahorro y la satisfacción de sus necesidades de crédito. Le corresponde financiar los proyectos y programas de las asociaciones de desarrollo comunal, cooperativas, asociaciones sindicales de trabajadores y municipalidades.

Su actividad incluye principalmente la captación y colocación de recursos financieros. La captación la realiza a través de la emisión de certificados de depósito a plazo y

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

mediante los depósitos de ahorro a la vista. Una fuente adicional la constituyen los recursos correspondientes a la Ley de Protección al Trabajador por la cual el Banco administra aproximadamente por espacio de 12 meses 1.25% sobre el salario devengado por los trabajadores y adicionalmente 0.25% del aporte patronal.

A partir del 18 de febrero de 2000, fecha en la cual comienza a regir la Ley de Protección al Trabajador (Ley No. 7983), el Régimen Obligatorio de Pensiones está compuesto por 1% del aporte laboral llamado anteriormente ahorro obligatorio y 0.25% del aporte patronal aportado por los patronos al patrimonio del Banco. Ambos se calculan sobre el salario mensual del trabajador.

La orientación de la política general del Banco corresponde a la Asamblea de los Trabajadores, su definición a la Junta Directiva Nacional y la administración a la Gerencia General.

El Banco posee 100% de las acciones de capital de las siguientes subsidiarias: Popular Valores Puesto de Bolsa, S.A., Operadora de Planes de Pensiones Complementarias del Banco Popular, S.A. Popular Sociedad de Fondos de Inversión, S.A. y Popular Sociedad Agencia de Seguros, S.A. Estas subsidiarias forman parte del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal.

Como resultado de la creación de la Ley Reguladora del Mercado de Valores (Ley No. 7732), se estableció que todo puesto de bolsa, sociedad administradora de fondos de inversión y operadora de planes de pensión se deben constituir como sociedades anónimas, autorizándose así a los bancos públicos a constituir estas sociedades. En cumplimiento de esa Ley es que el Banco constituye estas sociedades en octubre de 1999 y en diciembre de 2000, según se indica más adelante. Antes de esas fechas el Puesto de Bolsa y la Operadora de Planes de Pensión operaban como divisiones integrales del Banco. Adicionalmente, con base en la Ley Reguladora del Mercado de Seguros (Ley No. 8653) en marzo de 2009 se constituyó la sociedad Popular Sociedad Agencia de Seguros, S.A.

La actividad principal de esas compañías se indica a continuación:

Popular Valores Puesto de Bolsa, S.A, fue constituida como sociedad anónima en octubre de 1999 bajo las leyes de la República de Costa Rica e inició operaciones en mayo de 2000. Su principal actividad es el ejercicio del comercio de títulos valores. Esta compañía se encuentra regulada por la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL).

Operadora de Planes de Pensiones Complementarias del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, S.A, fue constituida como sociedad anónima en octubre de 1999 bajo las leyes de la República de Costa Rica e inició operaciones en mayo de 2000. Su principal actividad es la administración de planes de pensiones complementarias y ofrecer servicios adicionales de planes de invalidez y muerte a los afiliados de los

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

fondos. Esta compañía se encuentra regulada por la Ley No. 7523 del Régimen Privado de Pensiones Complementarias y Reformas de la Ley Reguladora del Mercado de Valores y del Código del Comercio, Ley de Protección al Trabajador (Ley No. 7983) y por las normas y disposiciones emitidas por la Superintendencia de Pensiones (SUPEN).

Popular Sociedad de Fondos de Inversión, S.A, fue constituida como sociedad anónima en diciembre de 2000 bajo las leyes de la República de Costa Rica e inició operaciones en marzo de 2001. Su principal actividad es la administración de carteras mancomunadas de valores a través de la figura de fondos de inversión. Esta compañía está sujeta a la supervisión de la SUGEVAL.

Popular Sociedad Agencia de Seguros, S.A., fue constituida como sociedad anónima en marzo de 2009 bajo las leyes de la República de Costa Rica y a partir de diciembre de 2009 inició operaciones. Su único objeto es la intermediación de seguros bajo la figura de agencia de seguros. Esta subsidiaria es regulada por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

Con respecto a la Central Nacional de Valores, CNV, S.A, mediante resolución SGV-R-1893 de 10 de diciembre de 2008 la SUGEVAL avaló la solicitud de inscripción en el Registro Nacional de Valores e intermediarios de la central de valores denominada en la actualidad Interclear Central de Valores S.A. Actualmente el Banco Popular posee una participación en dicha entidad por la suma de ¢15 millones.

Con acuerdo JD-5557-Acd-360-2018-At-9 se aprobó la nueva estructura organizativa. Con Oficio DGCA-C-11-2018 del 11 de junio de 2018 la Gerencia General Corporativa aprobó la Estructura Organizacional del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal, quedando de la siguiente manera:

Denominación

Gerencia General Corporativa
Sub Gerencias Generales
Direcciones
Divisiones
Áreas
BP Totales
Agencias

La distribución por oficinas del Banco es como se detalla:

Tipo de oficina	Número de oficinas		
	30/9/2018	31/12/2017	30/9/2017
BP Total	24	24	24
Agencias	75	75	75
Ventanillas	4	4	4
Centro Alhajas	1	1	1
Oficinas Centrales	1	1	1
Total	105	105	105

Al 30 de setiembre 2018 el Banco posee 344 cajeros automáticos bajo su control (335 en diciembre 2017 y 322 setiembre 2017).

La dirección del sitio Web del Banco es www.bancopopular.fi.cr.

b) Base de presentación

Los estados financieros individuales han sido preparados con base en las disposiciones legales, reglamentarias y normativa contable emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la SUGEF.

En la elaboración de la información financiera se procedió con base en las disposiciones establecidas en el plan de cuentas para entidades financieras vigente y la demás normativa emitida por la SUGEF y el CONASSIF.

c) Participación en el capital de otras empresas

Valuación de inversiones por el método de participación patrimonial

Subsidiarias

Las subsidiarias son las compañías controladas por el Banco. El control existe cuando el Banco tiene el poder directo o indirecto para definir las políticas financieras y operativas de las compañías, para obtener beneficios de éstas actividades. Por efectos regulatorios los estados financieros deben presentar las inversiones en sus subsidiarias valuadas por el método de participación patrimonial y no en forma consolidada.

d) Monedas extranjeras

d 1. Unidad monetaria

Los estados financieros y sus notas se expresan en colones (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica.

La paridad del colón con el dólar estadounidense se determina en un mercado cambiario libre bajo la supervisión del Banco Central de Costa Rica (BCCR). Al 30 de setiembre 2018 el tipo de cambio se estableció en ¢575 y ¢588 por US\$1,00 para la compra y venta de divisas respectivamente (diciembre 2017 es ¢563 y ¢575 y setiembre 2017 ¢566 y ¢578).

d 2. Transacciones en monedas extranjeras

Los activos y pasivos en monedas extranjeras son convertidos a colones a la tasa de cambio prevaleciente a la fecha del cierre, con excepción de las transacciones con tasas de cambio contractualmente acordadas. Las transacciones en monedas extranjeras ocurridas durante el año son convertidas a las tasas de cambio que prevalecieron en las fechas de las transacciones. Las ganancias y pérdidas netas por conversión de monedas son registradas en las cuentas de ingresos financieros por diferencial cambiario o gastos financieros por diferencial cambiario, según corresponda.

d 3. Método de valuación de activos y pasivos en monedas extranjeras

Al 30 de setiembre 2018 los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América fueron valuados al tipo de cambio de ¢579.12 por US\$1,00 (diciembre 2017 es ¢566.42 y setiembre 2017 es ¢568.33 por US\$1,00), el cual corresponde al tipo de cambio de referencia para la compra según el BCCR.

Como resultado de esa valuación en colones de los activos y pasivos en monedas extranjeras, durante setiembre 2018 se generaron pérdidas por diferencias cambiarias por ¢224,108,643,306 y ganancias por ¢224,671,611,425 (en diciembre 2017 ¢291,715,674,553 y ¢294,030,940,769 y setiembre 2017 ¢228,923,494,227 y ¢231,145,495,317), lo cual originó una pérdida neta por ¢562,968,119 (en diciembre 2017 por ¢2,315,266,216 y setiembre 2017 por ¢2,222,001,091).

e) Base de preparación de los estados financieros

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del valor razonable de los activos disponibles para la venta. Los otros activos y pasivos financieros y no financieros se registran al costo amortizado o al costo histórico. Las políticas de contabilidad se han aplicado en forma consistente.

f) Instrumentos financieros

Se conoce como instrumentos financieros los contratos que originen activos financieros y pasivos financieros o instrumentos patrimoniales en otras compañías. Los instrumentos financieros incluyen lo que se denomina instrumentos primarios:

inversiones en valores, cartera de crédito, cuentas por cobrar, depósitos a la vista y a plazo, obligaciones financieras y cuentas por pagar.

f.1. Clasificación

Los activos financieros son clasificados a la fecha de compra con base en la capacidad e intención de venderlos. Las clasificaciones efectuadas por el Banco se detallan a continuación:

Valores para negociar

Los valores para negociar se presentan a su valor razonable y son los que han sido adquiridos con la intención de generar ganancias por las fluctuaciones del precio a corto plazo.

Las inversiones que realicen las entidades supervisadas por cuenta propia en participaciones de fondos de inversión abierta se clasifican en la categoría de “activos que se valoran a mercado cuya ganancia o pérdida se lleva a resultados del período”.

Valores disponibles para la venta

Son activos financieros que no son mantenidos para negociar, originados por el Banco o mantenidos hasta su vencimiento. Incluyen las colocaciones en el mercado monetario y ciertas inversiones de deuda y capital. Se presentan a su valor razonable y los intereses devengados, la amortización de primas y descuentos y los dividendos se reconocen como ingresos.

Los cambios en el valor razonable de estos valores, si los hubiere, son registrados directamente en el patrimonio hasta que los valores sean vendidos o se determine que han sufrido deterioro de valor; en estos casos las ganancias o pérdidas acumuladas previamente reconocidas en el patrimonio son incluidas en los resultados del año.

Préstamos originados y cuentas por cobrar

Son préstamos y cuentas por cobrar originados por el Banco que suministra dinero a deudores diferentes de los que han sido originados con la intención de obtener ganancias a corto plazo. Los préstamos originados y las cuentas por cobrar comprenden préstamos y anticipos a bancos y clientes, diferentes de préstamos comprados y bonos comprados a emisores originales.

f.2. Reconocimiento de activos

El Banco reconoce los activos financieros para negociar y los activos disponibles para la venta en el momento en que se compromete a adquirir tales activos; desde esa fecha cualquier ganancia o pérdida originada en los cambios en el valor razonable de los activos disponibles para la venta se reconoce en el patrimonio, y de los activos para negociar se reconoce en el estado de resultados.

Los préstamos y cuentas por cobrar originados por el Banco se reconocen a la fecha de su liquidación, es decir en el momento en que se transfieren al Banco.

f.3. Medición

Los instrumentos financieros se miden inicialmente al costo que incluye los costos de transacción.

Los instrumentos negociables y los activos disponibles para la venta posterior al reconocimiento inicial se miden a su valor razonable, excepto las inversiones que no se cotizan en un mercado activo cuyo valor razonable no se pueda medir de manera confiable, las cuales se registran al costo incluyendo los costos de transacción menos las pérdidas por deterioro.

Todos los activos y pasivos financieros no negociables, préstamos y cuentas por cobrar originados, se miden al costo amortizado, menos las pérdidas por deterioro.

Cualquier prima o descuento incluyendo los costos iniciales de las transacciones se incorpora en el valor en libros del instrumento relacionado y son amortizados mediante el método de interés efectivo durante la vida del instrumento, reconociendo un gasto o ingreso financiero.

f.4. 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 deducciones por costos de transacción (nivel 1).

f.5. Ganancias y pérdidas en mediciones anteriores

Las ganancias y pérdidas resultantes de modificaciones 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 los resultados.

Como excepción a lo anterior, los cambios en el valor razonable de las inversiones en fondos de inversión financieros abiertos se reconocen en los resultados de operación. En la venta, cobro o disposición de los activos financieros la ganancia o pérdida acumulada que se reconoce en el patrimonio se transfiere a resultados.

f.6. Des Reconocimiento

El reconocimiento de activos financieros se reversa cuando el Banco pierde el control sobre los derechos contractuales que conforman esos activos, que ocurre cuando los derechos se hacen efectivos, vencen o son cedidos. Los pasivos financieros se des reconocen cuando se liquidan.

f.7. Compensación

Los activos y pasivos financieros son compensados y el monto neto se presenta en el balance de situación cuando el Banco tiene derecho legal exigible para compensar los montos reconocidos y se desea que las transacciones sean liquidadas sobre base razonable.

f.8. Instrumentos específicos

f.8.1. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y los equivalentes de efectivo comprenden saldos de efectivo en caja, efectivo depositado en el BCCR, el depositado en otros bancos y las inversiones de alta liquidez y corto plazo con vencimientos de hasta dos meses cuando se compran sin restricciones.

f.8.2. Inversiones

Las inversiones que tiene el Banco con el objeto de recibir ganancias a corto plazo se clasifican como instrumentos negociables.

Las inversiones en títulos de deuda que el Banco tiene se clasifican como inversiones disponibles para la venta o mantenidas para negociar.

f.8.3. Préstamos y anticipos a bancos y a clientes

Los préstamos y anticipos originados por el Banco se clasifican como préstamos y cuentas por cobrar. Los préstamos comprados que el Banco tiene la intención y habilidad para mantener hasta el vencimiento se clasifican como activos mantenidos hasta el vencimiento. Los préstamos comprados que el Banco no intenta mantener hasta su vencimiento se clasifican como instrumentos disponibles para la venta.

Los préstamos y anticipos se presentan netos de estimaciones para reflejar los montos recuperables estimados.

g) Cartera de crédito

La cartera de crédito se presenta a su valor principal pendiente de cobro. Los intereses sobre los préstamos se calculan con base en el valor principal pendiente de cobro y las tasas de interés pactadas, y se contabilizan como ingresos por el método contable de acumulación.

Adicionalmente se tiene la política de no acumular intereses sobre los préstamos cuyo capital o intereses esté atrasado más de 180 días.

h) Estimación por incobrabilidad de la cartera de crédito

La SUGEF define crédito como toda operación formalizada por un intermediario financiero cualquiera que sea la modalidad y en la cual el Banco asume un riesgo. Se consideran créditos los préstamos, el descuento de documentos, la compra de títulos, las garantías en general, los anticipos, los sobregiros en cuenta corriente, las aceptaciones bancarias, los intereses acumulados y la apertura de cartas de crédito.

La estimación de incobrables para las operaciones de crédito otorgadas a personas físicas y jurídicas se realiza de acuerdo con lo establecido en la normativa SUGEF 1-05.

El objetivo del acuerdo SUGEF-1-05, “Reglamento para Clasificación los Deudores”, es cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir las estimaciones correspondientes con el fin de salvaguardar la estabilidad y solvencia de las entidades y conglomerados financieros.

Al 30 de setiembre 2018 el monto de estas estimaciones asciende a ¢89,229,269,697 (diciembre 2017 en ¢83,873,680,745 y setiembre 2017 ¢81,691,253,816) la cual incluye principal y productos por cobrar.

Los incrementos en la estimación por incobrables que resultan de lo anterior se incluyen en los registros de contabilidad previa autorización de la SUGEF, de conformidad con el artículo 10 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional.

La Gerencia del Banco considera que la estimación para créditos incobrables es adecuada para absorber pérdidas eventuales que se puedan incurrir en la recuperación de esa cartera. Las entidades reguladoras la revisan periódicamente como parte integral de sus exámenes, y pueden requerir modificaciones con base en la evaluación de la información disponible.

La estimación de incobrables por créditos contingentes se presenta en la sección de pasivo del balance de situación, en la cuenta de otros pasivos.

i) Valores comprados en acuerdos de reventa

El Banco lleva a cabo transacciones de valores comprados en acuerdos de reventa a fechas futuras y a precios acordados. La obligación de vender valores comprados es registrada como un activo en el balance de situación y se presenta al valor del acuerdo original. Los valores relacionados con los acuerdos se mantienen en las cuentas de activo. El interés ganado se registra como ingreso por intereses en el estado de resultados y los productos acumulados por cobrar, en el balance de situación.

j) Arrendamientos financieros

El Banco que registra activos y pasivos por arrendamientos reconociendo el menor entre el valor presente de los pagos estipulados en el contrato descontando a la tasa de interés implícita en la operación. Los pagos por arrendamientos incluyen una porción del principal del financiamiento y la otra parte como gasto financiero relacionado.

Reconocimiento inicial

Al comienzo del plazo del arrendamiento financiero, este se reconoce en el balance de situación financiera, como un activo y un pasivo por el mismo importe, igual al valor razonable del bien arrendado, o bien al valor presente de los pagos mínimos por el arrendamiento si este fuera el menor entre el valor presente de los pagos estipulados en el contrato descontando a la tasa de interés implícita en la operación, determinados al inicio del arrendamiento. Al calcular el valor presente de los pagos mínimos por el arrendamiento, se toma como factor de descuento la tasa de interés implícita en el arrendamiento, siempre que sea practicable determinarla; de lo contrario se usa la tasa de interés incremental de los préstamos del arrendatario. Cualquier costo directo inicial del arrendatario se añade al importe reconocido como activo.

k) Participación en otras empresas

El Banco posee 100% de las acciones de capital de las subsidiarias, las cuales se valúan por el método de participación patrimonial.

Para el cálculo se eliminan las utilidades o pérdidas originadas en transacciones entre las subsidiarias y el Banco. Las operaciones de las subsidiarias que afectan su patrimonio sin incidir en los resultados deben considerarse en los registros del Banco en la misma forma y las normas de contabilidad aplicadas en ambas entidades deben ser uniformes ante situaciones similares.

Adicionalmente el Banco mantiene un aporte de ¢15 millones para la constitución de la Interclear Central de Valores S.A., que corresponde a una participación sin influencia significativa.

l) Propiedades, mobiliario y equipo en uso

Las propiedades, mobiliario y equipo en uso se registran al costo, neto de la depreciación acumulada. Las mejoras significativas son capitalizadas y las reparaciones y el mantenimiento que no extienden la vida útil ni mejoran los activos son cargados directamente a gastos cuando se incurren.

De acuerdo con la normativa emitida por SUGEF las revaluaciones deben ser realizadas por peritos independientes al menos cada cinco años. Esto podría llevar a que los bienes revaluados no mantengan su valor razonable como es requerido por la NIC 16, la cual indica; “Las revaluaciones se harán con suficiente regularidad, para asegurar que el importe en libros, en todo momento, no difiera significativamente del que podría determinarse utilizando el valor razonable al final del periodo sobre el que se informa”.

Si el valor de realización de los bienes es menor que el incluido en los registros contables, se debe ajustar el valor contable al valor resultante de ese avalúo.

Estos bienes se deprecian por el método de línea recta para propósitos financieros e impositivos, con base en la vida estimada de los activos respectivos.

El superávit por revaluación de inmuebles mobiliario y equipo no debe ser reconocido como utilidad acumulada hasta que sea efectivamente realizado, sea por la venta del activo o su uso durante la vida útil. La plusvalía se considera realizada a medida que los terrenos y edificios son utilizados por el Banco, en cuyo caso el importe realizado es igual a la diferencia entre la depreciación calculada según el valor revaluado del activo y la calculada según su costo.

El valor en libros de los activos del Banco, excepto el activo por impuesto sobre la renta diferido, es revisado por la administración en la fecha de cada cierre con el fin de determinar si hay alguna indicación de deterioro. De haber tal indicación se estima el monto recuperable. La pérdida por deterioro ocurre cuando el monto en libros de los activos excede su monto recuperable y se reconoce en el estado de resultados en los activos registrados al costo.

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

1.1. Desembolsos subsiguientes

Los desembolsos incurridos para reemplazar componentes de partidas de propiedad, mobiliario y equipo que hayan sido contabilizados por separado incluyendo los costos mayores por inspección y por rehabilitación, se capitalizan. Otros desembolsos subsiguientes son capitalizados solamente cuando aumentan los beneficios económicos futuros incluidos en la partida de Propiedad, Mobiliario y Equipo. Todos los otros desembolsos se reconocen en el estado de resultados como gastos conforme se incurren.

1.2. Depreciación

La depreciación y la amortización se cargan a las operaciones corrientes utilizando el método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos relacionados, como a continuación se indica:

	Vida útil
Edificios	50 años
Vehículos	10 años
Mobiliario y equipo	10 años
Equipo de cómputo	5 años
Mejoras a propiedades arrendadas	5 años

m) Activos intangibles

m.1 Medición

Los activos intangibles se registran al costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro. Los desembolsos generados internamente sobre activos como plusvalías y marcas se reconocen en el estado de resultados como gastos conforme se incurren.

m.2 Desembolsos posteriores

Los desembolsos posteriores solo se capitalizan cuando incrementan los beneficios económicos futuros; de lo contrario se reconocen en los resultados conforme se incurren.

m.3 Amortización

La amortización se carga a resultados utilizando el método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos relacionados. Los activos intangibles se amortizan desde la fecha en que están disponibles para ser usados. La vida útil estimada de los sistemas de información oscila entre tres y cinco años.

n) Bienes realizables

Los bienes realizables están registrados al más bajo entre el valor en libros de los préstamos respectivos y su valor estimado de mercado. El Banco considera prudente mantener una reserva para reconocer los riesgos asociados con la pérdida del valor de mercado de los bienes que no han podido ser vendidos, la cual se reconoce en los resultados del período.

Según acuerdo SUGEF 34-02, el registro contable de la estimación para los bienes realizables debe 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 cierre del mes en que el bien fue adquirido, producido para su venta o arrendamiento, o dejado de utilizar.

Deterioro del valor de los activos

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF, NIC) requieren que se estime el importe recuperable de los activos cuando exista indicación de que puede haberse deteriorado su valor. Se requiere reconocer pérdida por deterioro siempre que el importe en libros de los activos sea mayor que su importe recuperable. Esta pérdida debe registrarse con cargo a resultados si los activos en cuestión se contabilizan por su precio de adquisición o costo de producción, y como disminución de las cuentas de superávit por revaluación si los activos se contabilizan por su valor revaluado.

El importe recuperable se define como el mayor entre el precio de venta neto y su valor de uso; se calcula trayendo a valor presente los flujos de efectivo que se espera que surjan de la operación continua de los activos a lo largo de la vida útil. El importe recuperable se puede estimar tomando en cuenta lo que se denomina una unidad generadora de efectivo, que es el grupo identificable más pequeño que incluye el que se está considerando y cuya utilización continua genera entradas de efectivo que sean en buena medida independientes de las entradas producidas por otros activos o grupos de activos.

o) Ahorro obligatorio y bonificaciones por pagar

Estos rubros se incluyen en la cuenta de pasivo denominada Captaciones a Plazo y corresponden a aportes obligatorios de los trabajadores equivalentes a 1% de sus remuneraciones mensuales y el 0,25% del aporte patronal, según lo establecido en los artículos 5 y 8 de la Ley Orgánica del Banco. De conformidad con esos artículos los aportes obligatorios deben permanecer en el Banco al menos un año, plazo a partir del cual pasan a formar parte del Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias establecido en el artículo 13 de la Ley de Protección al Trabajador (Ley No. 7983). Estos depósitos se reconocen cuando se reciben y no cuando se devengan.

A partir del acuerdo 250 de la sesión de Junta Directiva Nacional No. 5070 se revisó la fórmula con la que se calcula la tasa de interés que se aplica a estos recursos. Para

la devolución del ahorro se utiliza el promedio de inflaciones de los 2 años previos a la devolución, más rentabilidad adicional (CDP's 6 meses) vigentes en cada mes de ingreso de los recursos sujetos a devolución. La tasa de interés será el resultado del promedio simple de ambos cálculos. Al 30 de setiembre 2018 la tasa es del 4.66% (diciembre 2017 3.97% y setiembre 2017 3.90%).

p) Cuentas por pagar y otras cuentas por pagar

Las cuentas por pagar y las otras cuentas por pagar se registran al costo amortizado.

q) Provisiones

Las provisiones son reconocidas cuando el Banco contrae obligación legal o contractual como resultado de un evento pasado y es probable que se requiera un desembolso económico para cancelarlas. La provisión es aproximada a su valor de cancelación, no obstante, puede diferir del monto definitivo.

El valor estimado de las provisiones se ajusta a la fecha del cierre afectando directamente los resultados.

r) Superávit por revaluación

El superávit por revaluación que se incluye en el patrimonio se puede trasladar directamente a los resultados acumulados de ejercicios anteriores en el momento de su realización. El superávit se realiza cuando los activos se retiran de circulación, se dispone de ellos o por su uso. El traslado del superávit por revaluación a los resultados acumulados de ejercicios anteriores no se incluye en los resultados del periodo.

s) Impuesto sobre la renta e impuesto diferido

El impuesto sobre la renta corriente es el impuesto a pagar sobre las utilidades gravables en el año calculado con base en la tasa de impuesto vigente a la fecha del cierre. El impuesto sobre la renta diferida se reconoce en el estado de resultados, excepto que esté asociado con alguna partida reconocida directamente en la sección patrimonial, en cuyo caso se reconoce en el patrimonio.

Impuesto diferido

El impuesto sobre la renta diferida se calcula utilizando el método pasivo del balance contemplado en la Norma Internacional de Contabilidad No. 12. Tal método se aplica para las diferencias temporales entre el valor en libros de activos y pasivos para efectos financieros y los valores utilizados para propósitos fiscales. De acuerdo con esa norma las diferencias temporales se identifican como diferencias temporales gravables (las cuales resultarán en el futuro en un monto imponible), o diferencias

temporales deducibles (las cuales resultarán en el futuro en partidas deducibles). Un pasivo diferido por impuesto representa una diferencia temporal gravable y un activo diferido por impuesto representa una diferencia temporal deducible.

Los activos y pasivos por impuesto sobre la renta diferido se reconocen sólo cuando existe probabilidad razonable de su realización.

El activo por impuesto sobre la renta diferida que se origine en pérdidas fiscales utilizables en el futuro como escudo fiscal se reconoce como tal sólo cuando existan utilidades gravables suficientes que permitan realizar el beneficio generado por esa pérdida fiscal. Asimismo, el activo por impuesto sobre la renta diferido reconocido se reduce en la medida de que no es probable que el beneficio del impuesto se realizará.

t) Uso de estimaciones

La preparación de los estados financieros de acuerdo con lo dispuesto por la SUGEF y el CONASSIF requiere registrar estimaciones y supuestos que afectan los importes de ciertos activos y pasivos, así como la divulgación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros y los montos de los ingresos y gastos durante el período. Las estimaciones importantes que son particularmente susceptibles a cambios significativos se relacionan con la determinación de la estimación para posibles préstamos incobrables. Los resultados reales podrían diferir de esas estimaciones.

u) Reconocimientos de ingresos y gastos

u.1. Ingresos y gastos financieros por intereses

El ingreso y el gasto por intereses se reconocen en resultados sobre la base de devengado, considerando el rendimiento efectivo o la tasa de interés efectiva. El ingreso y el gasto por intereses incluyen la amortización de primas, descuentos y otras diferencias entre el monto inicial de instrumentos que causan interés y su monto al vencimiento, calculado sobre la base de interés efectivo.

u.2. Ingreso por honorarios y comisiones

El ingreso por honorarios y comisiones procede de servicios financieros prestados por el Banco. Se reconoce cuando el servicio es brindado. En las comisiones relacionadas con la constitución de operaciones de crédito, el banco difiere el 100% del reconocimiento de la comisión como ingreso durante el plazo del servicio.

u.3. Ingreso neto sobre inversiones en valores

El ingreso neto sobre valores incluye las ganancias y pérdidas provenientes de las ventas y los cambios en el valor razonable de los activos y pasivos para la venta que son desapropiados.

v) Ingresos por recuperación de activos financieros

De acuerdo con disposiciones emitidas por la SUGEF, las disminuciones en los saldos de las estimaciones para incobrabilidad de créditos, otras cuentas por cobrar y la desvalorización de inversiones en valores y depósitos deben ser incluidas en la cuenta de resultados denominada Ingresos por recuperación de activos financieros.

w) Uso de las utilidades anuales

Las utilidades anuales del Banco pueden tener los siguientes destinos de acuerdo con lo que resuelva la Junta Directiva Nacional dentro de los treinta días posteriores a la certificación de utilidades por parte de la auditoría externa:

w.1. Fortalecimiento del patrimonio del Banco.

w.2. Hasta 15% para la creación de reservas o fondos especiales para proyectos o programas con fines determinados, en concordancia con los artículos 2 y 34 de la Ley Orgánica del Banco y con las pautas que establezca la Asamblea de Trabajadores del Banco bajo las regulaciones que por reglamento fije la Junta Directiva Nacional. Estos fondos podrán ser constituidos siempre y cuando no se afecte la posición financiera, competitiva o estratégica del Banco, ni sus políticas de crecimiento e inversión. En la actualidad los fondos constituidos corresponden a los siguientes; Fondo Especial de Vivienda (FEVI), Fondo Especial de Desarrollo (FEDE), y Fondo de Avales de Vivienda (FAVI).

w.3. Financiamiento del Fondo de Desarrollo de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (FODEMIPYME) creado por la Ley de Fortalecimiento de la Pequeña y Mediana Empresa. El porcentaje del total de las utilidades netas que se transfiera a este fondo será determinado anualmente por la Junta Directiva Nacional y no podrá ser inferior a 5% de las utilidades netas.

Los fondos especiales y el FODEMIPYME se registran contablemente en cuentas de orden; el funcionamiento y las operaciones de estos fondos o reservas no están sujetos a las regulaciones emanadas de la SUGEF, por no tratarse de actividades de intermediación financiera. La calificación de riesgo de cartera en estos casos es independiente de la calificación de la cartera del Banco que se efectúe según la normativa de la SUGEF.

El financiamiento del fondo se conforma con un porcentaje de las utilidades netas del Banco, siempre que el rendimiento sobre el capital supere el nivel de inflación del período, fijado anualmente por la Junta Directiva Nacional para el crédito, la promoción o la transferencia de recursos, según el artículo 40 de la Ley Orgánica del Banco, el cual no podrá ser inferior a 5% del total de utilidades netas después de impuestos y reservas. El porcentaje del total de las utilidades netas que se le transfieran anualmente al FODEMIPYME es determinado por el

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

voto de al menos cinco miembros de la Junta Directiva Nacional; al menos tres de ellos deberán ser representantes de los trabajadores.

- w.4.** Contribución para los recursos de CONAPE. Según lo indica la ley 6041, Ley de Creación de CONAPE en su artículo 20, inciso a) una suma equivalente a 5% de las utilidades anuales netas de todos los bancos comerciales del país, suma que será deducida del impuesto sobre la renta que deba pagar cada banco; (Interpretado por Ley N° 6319 del 10 de abril de 1979, en el sentido de que si cualquiera de los bancos comerciales, privados y los que integran el Sistema Bancario Nacional, con excepción del Banco Central de Costa Rica, obtuviere utilidades netas, debe contribuir necesariamente a formar los recursos de CONAPE con el cinco por ciento de dichas utilidades (modificado mediante la Ley 8634 del 7 de mayo de 2008). Esta contribución podrá ser deducida del imponible del impuesto sobre la renta”).
- w.5.** Contribución a la Comisión Nacional de Emergencias de conformidad con el artículo 46 de la Ley N° 8488, Ley Nacional de Emergencias y Prevención del Riesgo, que establece la transferencia de recursos por parte de todas las instituciones de la administración central, pública y empresas públicas del Estado, con 3% sobre las ganancias y superávit presupuestario.

De acuerdo con el plan de cuentas para entidades financieras, esas participaciones sobre la utilidad neta del año se registran como gastos en el estado de resultados. Se procedió a registrar en utilidades acumuladas del periodo 2017 lo correspondiente al 5% de FINADE.

El detalle de usos de utilidades de cierre a diciembre 2017 y diciembre 2016 es:

	31/12/2017	31/12/2016
Utilidad del período sin impuestos	¢ 44,956,915,584	59,375,619,993
Conape	-2,247,845,779	-2,762,438,589
Fodemipyme	-1,196,884,614	-2,034,633,776
Comisión Nacional de Emergencias	-1,901,469,046	-1,763,141,777
Operadora de Pensiones en Capital Público	0	-1,892,624,587
Impuesto sobre la Renta	-3,482,804,268	-12,264,739,519
Utilidad neta período	¢ 36,127,911,877	38,658,041,745

x) Capital social

El capital social del Banco corresponde a la capitalización de las utilidades obtenidas en periodos anteriores y a los aportes recibidos de los patronos de acuerdo con lo establecido en la Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, Ley No. 4351, que en su artículo 6 indica lo siguiente: “*los aportes de los patronos se*

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

destinarán a incrementar el patrimonio del Banco para el cumplimiento de los fines de la presente ley.”

A partir de la entrada en vigencia de la Ley de Protección al Trabajador, Ley No. 7983) el aporte de los patronos es de 0.25% mensual sobre las remuneraciones de los trabajadores.

Nota 2. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones al 30 de setiembre 2018, diciembre 2017 y setiembre 2017 se detallan así:

Activo restringido	Valor contable			Causa de la restricción
	30/9/2018	31/12/2017	30/9/2017	
Disponibilidades	¢ 3,485,292,762	5,887,396,281	14,085,357,523	Encaje mínimo legal.
Disponibilidades	1,072,089,003	1,037,375,358	1,038,417,965	Garantía para operaciones con VISA Internacional.
Inversiones en valores	10,011,901,460	11,587,532,548	10,048,986,640	Garantía para operaciones a través de la cámara de compensación del BCCR.
Inversiones en valores	0	1,254,731	1,254,731	Garantía operaciones BN Valores
Otros activos	245,778,865	346,472,179	420,474,877	Depósitos en garantía.
Otros activos	428,503,574	270,106,081	257,874,407	Depósitos judiciales y administrativos
Total	¢ 15,243,565,664	19,130,137,178	25,852,366,143	

Nota 3. Saldos y transacciones con partes relacionadas

Los estados financieros al 30 de setiembre 2018, diciembre 2017 y setiembre 2017 incluyen saldos y transacciones con partes relacionadas que se resumen así:

A) Personal Clave del Banco

	30/9/2018	31/12/2017	30/9/2017
Activos			
Cartera de crédito	¢ 3,581,265,109	3,202,687,129	3,185,195,960
Total activos	¢ 3,581,265,109	3,202,687,129	3,185,195,960
Pasivos			
Captaciones	¢ 1,322,492,379	1,480,129,652	1,034,764,638
Total pasivos	¢ 1,322,492,379	1,480,129,652	1,034,764,638

Los saldos y transacciones indicados anteriormente con partes relacionadas corresponden a los saldos de préstamos (saldos activos) y saldos en ahorro voluntario, ahorro a plazo y cuentas corrientes (saldos de pasivos) del personal clave en la toma de decisiones, el cual incluye desde Jefe de División 1 hasta la Gerencia General Corporativa.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Al 30 de setiembre 2018 las compensaciones al personal clave ascienden a ¢5,451,828,440 (diciembre 2017 es ¢7,500,843,458 y setiembre 2017 ¢5,304,721,504).

Se incluyen como funcionarios clave los asignados a la categoría salarial 24. Es importante indicar que las categorías 25, 26 y 30 no contemplan pluses; únicamente salario base por encontrarse en la modalidad de salario único, también conocido como salario total o global.

B) Subsidiarias del Banco

Saldos y Transacciones con Partes Relacionadas	30/9/2018	31/12/2017	30/9/2017
Activos			
Cuentas corrientes y depósitos a la vista	¢ 0	0	0
Inversiones en instrumentos financieros	0	0	0
Cartera de créditos	0	0	0
Cuentas por cobrar	82,472,070	109,910,253	111,338,713
Participaciones en otras empresas	52,327,229,520	49,014,807,278	51,750,570,591
Otros activos	0	0	0
	¢ 52,409,701,590	49,124,717,532	51,861,909,304
Pasivos			
Captaciones a la vista	0	0	0
Otras obligaciones Financieras	2,662,408,707	861,764,941	2,579,808,029
Cuentas por pagar	¢ 87,279,806	23,789,640	98,705,730
Otros pasivos	0	0	0
	¢ 2,749,688,513	885,554,581	2,678,513,759
Gastos			
Gastos financieros	¢ 510,982,766	615,850,734	442,661,940
Gastos operativos	95,939,375	155,451,363	126,341,226
Otros gastos	0	0	0
	¢ 606,922,141	771,302,097	569,003,167
Ingresos			
Ingresos financieros	¢ 0	0	0
Ingresos operativos	4,471,677,528	5,060,761,772	4,071,957,661
Otros ingresos	289,938,884	326,137,917	229,417,581
	¢ 4,761,616,411	5,386,899,689	4,301,375,242

Al 30 de setiembre 2018 las entidades que componen el conglomerado financiero vinculados al Banco son Operadora de Planes Pensiones Complementarias del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, S.A, Popular Valores Puesto de Bolsa, S.A, Popular Sociedad de Fondos de Inversión, S.A, y Popular Agencia de Seguros S.A.

El Banco realiza transacciones de adquisición y venta de títulos valores. Estas transacciones se realizan utilizando las reglamentaciones de la Bolsa Nacional de Valores, S.A. (BNV) para este tipo de operaciones, tal y como está estipulado en la normativa vigente. Las transacciones que se realizan generan utilidades o pérdidas entre los participantes del mercado de valores que incluyen al Banco y las entidades que componen el conglomerado financiero.

Nota 4. Disponibilidades y equivalentes de efectivo

Las disponibilidades al 30 de setiembre 2018, diciembre 2017 y setiembre 2017 se detallan como sigue:

		30/9/2018	31/12/2017	30/9/2017
Disponibilidades	¢	63,328,496,732	76,001,340,985	66,539,433,678
Depósitos a la vista:				
Banco Central de Costa Rica		42,564,107,481	32,959,302,426	37,937,430,461
Entidades financieras del país		1,375,917,929	934,605,913	1,810,642,060
Entidades financieras del exterior		1,591,381,002	33,510,268	5,206,767
Documentos de cobro inmediato		1,396,404,621	1,394,871,612	1,483,044,287
Total disponibilidades		110,256,307,764	111,323,631,205	107,775,757,253
Inversiones equivalentes de efectivo		390,544,463,709	373,217,623,282	281,457,421,990
Disponibilidad y equivalentes de efectivo	¢	500,800,771,473	484,541,254,487	389,233,179,243

Las inversiones bursátiles equivalentes de efectivo corresponden a todas aquellas con vencimiento a menos de 60 días.

De acuerdo con la legislación bancaria vigente el Banco debe mantener efectivo depositado en el BCCR como encaje legal. Al 30 de setiembre 2018 el monto depositado asciende a ¢3,485,292,762 (diciembre 2017 ¢5,887,396,280 y setiembre 2017 ¢14,085,357,523).

El encaje se calcula como un porcentaje de los recursos captados por cuentas corrientes.

Nota 5. Inversiones en instrumentos financieros

a. Inversiones cuyo emisor es del país:

Las inversiones en valores y depósitos en el país se detallan como sigue:

	30/9/2018	31/12/2017	30/9/2017
Disponibles para la venta ⁽¹⁾	¢ 544,425,326,639	537,619,937,902	493,425,532,197
Mantenidas para negociar ⁽²⁾	148,098,185,564	140,281,953,891	79,960,565,426
Productos por cobrar	<u>5,728,854,865</u>	<u>4,114,941,201</u>	<u>4,750,046,096</u>
Total	¢ <u>698,252,367,069</u>	<u>682,016,832,993</u>	<u>578,136,143,718</u>

⁽¹⁾ Las inversiones disponibles para la venta se componen de:

Inversiones

Emisores del país:

Títulos de propiedad tasa básica emitidos por el Gobierno de Costa Rica con rendimientos promedio de 9,18% (dic-17 9,18%, set-17: 9,18%).	¢ 17,769,790,400	17,623,288,800	17,677,080,200
Títulos de Propiedad emitidos por el gobierno con rendimientos promedio de 7,21% (dic-2017: 6,23% -set-17 6,04 %).	149,410,228,990	241,204,235,136	303,459,449,428
Certificados de depósito a plazo emitido por el BNCR con rendimientos del 7,48 (dic-17: 7,70% set-17:7,69%)	14,910,529,951	18,535,148,290	8,013,482,605
Bonos de Estabilización Monetaria en colones emitidos por el BCCR, con rendimientos promedios del 7,12% (dic-2017: 6,25% set-2017:7,20%).	4,740,254,811	19,731,993,181	19,756,066,537
Bonos de Deuda Externa en dólares emitidos por el Gobierno de Costa Rica con rendimientos promedio del 4,22% (dic-2017: 4,22 set-2017:4,80%).	21,308,075,139	22,668,689,756	23,245,133,659
Títulos de la propiedad en US dólares emitidos por el Gobierno de Costa Rica con rendimientos promedio de 5,10% (dic-2017: 5,10 set-2017: 5,10 %).	28,613,143,251	29,782,189,635	30,052,347,222
Certificado de inversión emitido por MUCAP con rendimiento promedio del 8,79% (dic-2017: 8,49% set-2017:7,27%:)	5,021,132,455	4,007,456,515	3,495,021,210
Certificados de depósito a plazo emitidos por el BCR con rendimientos del 7,46% (dic-2017: 6,53% set-2017: 6,41%).	3,382,611,524	12,489,224,711	9,476,732,971
Certificado de inversión emitido por Scotiabank con rendimiento promedio (dic-2017: 5,90%, set-2017 5,90%).	0	1,500,005,730	1,499,979,210

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Fondo Inmobiliario en US dólares Popular Safi con rendimiento del 4,24% (dic-2017: 4,36% set-2017 4,79%:).	13,744,802,228	13,150,953,395	13,265,254,699
Títulos de propiedad 0 cupón emitidos por el Gobierno con rendimientos promedio de 7,17% (dic-17: 7,05%)	74,677,774,132	18,006,985,820	0
Certificado de depósito emitido por BANHVI con rendimiento promedio de 7,18% (set-2017: 4,43% dic-2017:4,43%:)	14,724,100,511	15,797,069,724	15,796,260,580
Certificado de depósito emitido por Bco San Jose con rendimiento promedio de 7,77% (dic-2017: 7,73% set-2017:7,41%)	6,000,909,960	14,989,084,530	9,985,007,600
Certificado de depósito emitido en US dólares por BAC San José (set-2017:3,61%)	0	0	1,422,831,131
Certificado de depósito emitido en US dólares por BCR con rendimiento promedio (dic-2017 4,20% set-2017: 4,20%).	0	1,352,606,004	1,375,240,672
Bonos en US emitidos por el ICE con rendimiento promedio de 5,56% (dic-2017: 5,56% set-2017: 5,56%).	1,431,924,056	1,486,749,632	1,498,698,099
Recompras con rendimiento promedio del 6,12% (dic-2017: 4,03% set-2017:3,71%).	34,582,234,274	102,412,214,686	30,511,209,145
Emisores del exterior:			
Certificado de depósito por BCIE con rendimientos del 5,97% (dic-2017: 3,50% set-2017:3,50%).	64,107,814,956	2,882,042,356	2,895,737,227
Instrumentos de liquidez BCCR, con rendimiento promedio del 5,08 %	90,000,000,000	0	0
	¢ 544,425,326,639	537,619,937,902	493,425,532,197

(2) Las inversiones negociables se detallan como sigue:

Al 30 de setiembre las inversiones negociables se detallan como sigue:

	30/9/2018	31/12/2017	30/9/2017
Fondo de inversión Mercado de dinero con rendimientos promedio de 4,59% (dic-2017: 4,34% set-2017:3,94%).	¢ 18,182,957,191	41,811,973,344	24,008,492,651
Fondo de inversión Ahorro Popular con rendimientos del 5,45% (dic-2017: 3,25% set-2017:4,47%).	174,580,677	167,727,300	165,863,700
Fondo INS liquidez en colones con rendimientos del 4,58% (dic-2017: 4,11% set-2017: 3,66%).	4,898,168,040	10,438,676,713	8,363,855,844
Fondo INS liquidez público en colones con rendimientos del 3,83% (dic-2017: 3,21% set-2017:2,98%).	15,844,068,892	12,320,085,564	2,787,076,124
Fondo de inversión INS liquidez dólares con rendimientos del 2,03% (dic-2017: 2,05% set-2017:2,10%).	1,757,624,903	1,821,405,210	1,253,994,491

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Fondo Ahorro BCT\$ con rendimiento del 2,29% (dic-2017: 2,26% set-2017: 1,95%)	2,084,788,502	332,807,491	331,754,607
Fondo de inversión mercado de dinero en dólares con rendimiento promedio de 2,60% (dic-2017: 1,80% set-2017:1,79%).	4,476,228,677	6,287,009,343	5,426,078,036
Fondo Mixto colones con rendimiento del 5,23% (dic-2017: 4,95% set-17: 4,39%).	20,291,060,771	17,548,411,078	14,354,789,174
Fondo Mixto dólares con rendimiento del 2,93% (dic-2017 2,30% set-2017: 2,12%).	6,451,343,133	7,329,142,589	6,176,294,915
Fondo Vista Liquidez con rendimiento del 5,00% (dic-2017: 4,82% set 4,15%).	382,038,915	251,193,289	397,010,810
Fondo Vista Liquidez dólares con rendimiento 2,59% (dic-2017: 2,58% set-2017: 2,38%).	1,192,102,947	311,699,119	310,432,576
Fondo BCR liquidez dólares con rendimientos del 2,35 (dic-2017: 1,83% set-2017: 1,96%)	4,017,026,309	518,414,942	517,747,948
Fondo Scotia no diversificado con rendimientos del 4,90% (dic-2017: 4,85% set-2017: 4,40%).	236,581,837	523,845,612	518,765,537
Fondo Mutual 1 no diversificado con rendimientos del 4,64% (dic-2017: 3,98% set-2017: 3,94%).	884,679,349	3,344,119,829	829,293,143
Fondo Ahorro BCT con rendimiento del 5,09% (dic-2017: 4,98% set-2017: 4,20%).	742,888,539	908,010,113	898,261,183
Fondo Liquido BCT con rendimiento del 5,02% (dic-2017: 5,37%, set-17: 3,60%)	586,076,844	1,216,084,129	212,357,282
Fondo Liquidez Aldesa dólares con rendimiento del 2,11 (dic-2017:1,72% set-2017: 1,88%).	28,799,180	364,225,358	363,739,344
Fondo Liquidez Aldesa con rendimiento del 4,10% (dic-2017: 4,63% set-2017: 4,28%).	1,678,368,665	845,388,329	1,406,850,150
Fondo INS Liquidez publico dólares con rendimientos del 1,90% (dic-2017: 1,86% set-2017: 1,76%).	2,182,796,872	422,998,378	422,538,726
Fondo Scotia en dólares no diversificado con rendimientos del 2,45% (dic-2017: 1,72% set-2017: 1,77%).	28,511,589	477,776,380	477,540,334
Fondo BCR colones con rendimientos de 3,86% (dic-2017: 3,94% set-2017: 3,66%).	31,310,749,676	16,336,538,240	3,258,414,526
Fondo BAC Safi dólares con rendimientos del 2,27% (dic-2017: 1,74% set-2017:1,84%).	71,189,154	68,669,289	68,618,289
Fondo BN colones con rendimientos del 3,38%. (set-2017: 4,36% set-2017: 3,51%)	24,084,146,240	10,550,977,804	5,007,694,873
Fondo BN dólares con rendimientos del 2,17% (dic-2017: 1,62% set-2017: 2,06%).	3,272,588,797	3,756,677,556	356,211,035

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Fondo Multifondos colones con rendimientos del 3,59% (dic-2017: 3,60% set-2017: 2,71%)	1,433,258,644	1,393,137,124	1,679,219,129
Fondo Multifondos dólares con rendimientos del 2,04% (dic-2017: 1,79% set-2017:1,64%).	902,016,238	934,959,768	367,671,000
Fondo Sama colones, con rendimiento promedio de 3,75%	903,544,982	0	0
	148,098,185,564	140,281,953,891	79,960,565,425

Al 30 de setiembre 2018 algunos títulos valores han sido cedidos en garantía de operaciones con pacto de recompra, para efectuar transacciones a través de la cámara de compensación y con Visa Internacional (ver nota 2).

Nota 6. Cartera de crédito

a. Cartera de crédito por origen:

A continuación, se presenta el detalle de la cartera de crédito por origen:

		30/9/2018	31/12/2017	30/9/2017
Cartera de crédito originada por el Banco	¢	2,519,454,741,525	2,435,114,534,064	2,510,937,271,922
Cartera de crédito adquirida ⁽¹⁾		90,735,010,376	99,191,618,457	6,892,327,994
Total de créditos directos	¢	2,610,189,751,901	2,534,306,152,521	2,517,829,599,916
Productos por Cobrar	¢	29,930,348,081	27,047,551,114	29,700,278,968
Estimación por deterioro de la cartera de crédito		-89,229,269,697	-83,873,680,745	-81,691,253,816
Total de cartera de crédito	¢	2,550,890,830,285	2,477,480,022,891	2,465,838,625,069

⁽¹⁾ Al 30 de setiembre de 2018, la cartera comprada a Coopemex durante el periodo 2010 asciende a ¢5,615,075,040 y el saldo adquirido de la cartera de Banco Crédito Agrícola asciende a ¢ 85,019,935,336.

b. Cartera de crédito por morosidad

La cartera de crédito por morosidad se detalla como sigue:

		30/9/2018	31/12/2017	30/9/2017
Al día	¢	2,278,842,353,248	2,237,975,200,278	2,189,135,466,017
De 1 a 30 días		191,188,672,457	162,433,428,424	188,882,626,934
De 31 a 60 días		59,888,163,208	56,171,381,921	61,153,293,363
De 61 a 90 días		22,647,580,187	25,106,892,325	22,149,106,739
De 91 a 120 días		10,717,533,061	7,393,430,740	8,639,607,924

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

De 121 a 180 días		9,836,747,622	6,712,391,864	9,889,138,663
Más de 180 días		37,068,702,119	38,513,426,968	37,980,360,282
Total cartera directa	¢	2,610,189,751,901	2,534,306,152,521	2,517,829,599,916
Productos por Cobrar	¢	29,930,348,081	27,047,551,115	29,700,278,968
Estimación por deterioro de la cartera de crédito		-89,229,269,697	-83,873,680,745	-81,691,253,816
Total de cartera de crédito	¢	2,550,890,830,285	2,477,480,022,891	2,465,838,625,069

Cuando una operación de crédito es clasificada en estado de no acumulación de intereses, el producto acumulado por cobrar hasta esa fecha se mantiene pendiente por cobrar y los intereses generados a partir de ese momento son registrados en cuentas de orden como productos en suspenso.

Al 30 de setiembre 2018 las tasas de interés que devengaban los préstamos oscilaban entre 5,95% y 34% anual en las operaciones en colones (entre 5.90% y 34% anual para diciembre 2017 y entre 5.85% y 33% para setiembre 2017) en las operaciones en US dólares entre 2.52% y 20% (entre 5.25% y 20% anual para diciembre 2017 y entre 5.25% y 20% anual para setiembre 2017).

c. Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito

La estimación por incobrabilidad de la cartera de crédito (del principal e intereses), es como sigue:

Saldo al 31 de diciembre de 2017	¢	83,873,680,745
Estimación cargada a resultados		42,733,129,262
Recuperaciones y créditos insolutos neto		-37,377,540,310
Saldo al 30 de setiembre de 2018	¢	89,229,269,697
Saldo al 31 de diciembre de 2016	¢	71,359,527,101
Estimación cargada a resultados		58,496,642,926
Recuperaciones y créditos insolutos neto		-45,982,489,282
Saldo al 31 de diciembre de 2017	¢	83,873,680,745
Saldo al 31 de diciembre de 2016	¢	71,359,527,101
Estimación cargada a resultados		43,475,871,157
Recuperaciones y créditos insolutos neto		-33,144,144,442
Saldo al 30 de setiembre de 2017	¢	81,691,253,816

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

El detalle de la cartera clasificada de conformidad con el acuerdo SUGEF 1-05 al 30 de setiembre 2018 se presenta como sigue:

Cartera clasificada
30 de setiembre 2018

Grupo 1

Categoría	Cantidad	Saldo	Interés	Honorarios	Póliza incendio	Deuda total	Estimación
A1	8,230	802,648,204,463	9,317,507,646	0	5,318,256	811,971,030,364	4,192,206,454
A2	136	9,512,674,996	108,958,069	0	1,677,367	9,623,310,432	54,425,722
B1	709	39,210,338,674	432,527,036	0	3,687,291	39,646,553,001	338,090,312
B2	110	4,613,738,214	98,748,939	0	2,668,892	4,715,156,045	49,760,494
C1	235	7,769,258,009	108,049,498	0	1,708,875	7,879,016,383	258,660,117
C2	59	2,739,601,454	84,561,094	0	1,647,587	2,825,810,134	124,320,130
D	274	16,554,567,714	246,566,888	0	3,939,435	16,805,074,037	1,622,714,305
E	<u>656</u>	<u>27,816,413,313</u>	<u>983,627,762</u>	<u>131,931,547</u>	<u>147,074,040</u>	<u>29,079,046,662</u>	<u>6,481,818,595</u>
Totales	<u>10,409</u>	<u>910,864,796,837</u>	<u>11,380,546,931</u>	<u>131,931,547</u>	<u>167,721,743</u>	<u>922,544,997,059</u>	<u>13,121,996,127</u>

Grupo 2

Categoría	Cantidad	Saldo	Interés	Honorarios	Póliza incendio	Deuda total	Estimación
A1	421,008	1,381,538,971,935	8,663,401,413	0	13,502,045	1,390,215,875,392	9,262,014,184
A2	7986	30,171,332,588	403,191,269	0	3,775,678	30,578,299,536	170,718,132
B1	16541	90,096,458,364	1,333,346,027	0	6,904,431	91,436,708,821	1,633,662,568
B2	2056	11,412,913,688	302,571,290	0	3,786,509	11,719,271,487	280,165,396
C1	6089	21,587,224,156	546,572,022	0	2,350,661	22,136,146,839	2,687,439,962
C2	1429	8,433,769,152	233,393,970	0	2,976,305	8,670,139,426	990,529,057
D	3371	12,117,468,036	478,760,133	546,734	2,817,372	12,599,592,275	4,882,069,527
E	<u>45690</u>	<u>143,966,817,146</u>	<u>5,358,694,102</u>	<u>751,803,874</u>	<u>143,912,389</u>	<u>150,221,227,511</u>	<u>49,105,927,932</u>
Totales	<u>504,170</u>	<u>1,699,324,955,064</u>	<u>17,319,930,226</u>	<u>752,350,608</u>	<u>180,025,389</u>	<u>1,717,577,261,287</u>	<u>69,012,526,757</u>

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

El detalle de la cartera clasificada de conformidad con el acuerdo SUGEF 1-05 al 31 de diciembre 2017 se presenta como sigue:

Cartera clasificada
31 de diciembre 2017
Grupo 1

Categoría	Cantidad	Saldo	Interés	Honorarios	Póliza incendio	Deuda total	Estimación
A1	8,029	797,846,818,183	6,841,025,453	0	3,982,537	804,691,826,173	4,467,874,478
A2	185	8,944,612,360	102,350,089	0	1,488,217	9,048,450,666	48,478,014
B1	527	32,123,523,643	354,261,726	0	4,111,059	32,481,896,429	315,999,005
B2	60	3,846,048,051	77,541,915	0	2,242,097	3,925,832,063	39,590,283
C1	173	8,998,581,853	177,224,334	0	2,011,543	9,177,817,730	362,643,983
C2	101	4,914,013,998	127,787,874	0	3,115,670	5,044,917,542	238,299,618
D	232	13,494,341,480	191,029,864	0	2,291,081	13,687,662,425	1,278,293,399
E	560	23,928,931,421	845,884,958	155,969,713	85,071,238	25,015,857,331	5,130,182,497
Totales	9,867	894,096,870,990	8,717,106,213	155,969,713	104,313,443	903,074,260,359	11,881,361,277

Grupo 2

Categoría	Cantidad	Saldo	Interés	Honorarios	Póliza incendio	Deuda total	Estimación
A1	446,147	1,345,147,524,336	8,618,293,369	0	11,748,207	1,353,777,565,911	7,955,342,477
A2	8937	30,681,338,709	418,778,317	0	2,929,028	31,103,046,054	162,469,818
B1	16297	83,013,611,701	1,232,420,903	0	5,762,871	84,251,795,475	1,615,237,713
B2	2130	11,098,554,704	289,884,381	0	3,880,176	11,392,319,261	299,457,448
C1	6467	23,134,938,197	541,876,048	0	1,918,856	23,678,733,101	2,776,408,460
C2	1639	9,496,436,869	245,893,707	0	3,235,823	9,745,566,400	1,290,498,367
D	3547	9,950,243,122	412,873,952	493,134	1,868,355	10,365,478,563	4,463,801,454
E	44768	127,686,633,896	5,312,357,263	830,108,054	135,839,322	133,964,938,535	47,623,444,078
Totales	529,932	1,640,209,281,531	17,072,377,940	830,601,188	167,182,639	1,658,279,443,300	66,186,659,815

El detalle de la cartera clasificada de conformidad con el acuerdo SUGEF 1-05 al 30 de setiembre 2017 se presenta como sigue:

Cartera clasificada
30 de setiembre 2017
Grupo 1

Categoría	Cantidad	Saldo	Interés	Honorarios	Póliza incendio	Deuda total	Estimación
A1	7,951	805,154,757,373	8,635,002,467	0	5,698,735	813,795,458,575	4,038,390,441
A2	158	9,612,072,035	128,120,632	0	1,508,183	9,741,700,851	47,129,666
B1	478	25,883,664,145	319,948,371	0	4,009,443	26,207,621,959	257,910,631
B2	101	4,916,680,354	96,856,755	0	3,092,589	5,016,629,698	40,285,396
C1	164	8,107,250,871	139,984,741	0	1,494,875	8,248,730,487	419,210,734
C2	64	3,112,107,704	77,583,286	0	1,857,153	3,191,548,143	132,282,659

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

D	169	10,376,601,654	135,045,073	0	2,318,453	10,513,965,180	602,928,818
E	<u>591</u>	<u>25,423,438,547</u>	<u>917,850,231</u>	<u>169,621,215</u>	<u>82,707,215</u>	<u>26,593,617,209</u>	<u>5,099,507,144</u>
Totales	<u>9,676</u>	<u>892,586,572,685</u>	<u>10,450,391,554</u>	<u>169,621,215</u>	<u>102,686,646</u>	<u>903,309,272,100</u>	<u>10,637,645,489</u>

Grupo 2

Categoría	Cantidad	Saldo	Interés	Honorarios	Póliza incendio	Deuda total	Estimación
A1	449,494	1,348,948,963,444	9,125,289,212	0	14,767,287	1,358,089,019,942	7,143,142,875
A2	8570	29,141,649,323	401,827,137	0	3,073,698	29,546,550,158	138,894,660
B1	17844	67,860,456,043	1,241,483,749	0	7,330,061	69,109,269,852	1,606,446,253
B2	2343	11,832,459,676	314,727,846	0	4,101,157	12,151,288,679	316,064,591
C1	7643	23,456,195,890	627,991,404	0	2,675,365	24,086,862,658	3,178,112,480
C2	1595	8,723,682,005	246,208,195	0	2,712,923	8,972,603,123	1,193,224,223
D	3783	10,967,481,585	458,800,351	0	2,247,639	11,428,529,574	5,054,847,529
E	<u>45166</u>	<u>124,312,139,266</u>	<u>5,506,053,634</u>	<u>885,659,276</u>	<u>132,630,649</u>	<u>130,836,482,830</u>	<u>47,650,232,940</u>
Totales	<u>536,438</u>	<u>1,625,243,027,232</u>	<u>17,922,381,526</u>	<u>885,659,276</u>	<u>169,538,778</u>	<u>1,644,220,606,817</u>	<u>66,280,965,550</u>

Nota 7. Cuentas y comisiones por cobrar

Las cuentas y comisiones por cobrar se detallan como sigue:

	30/9/2018	31/12/2017	30/9/2017
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	¢ 82,472,070	83,702,485	111,338,713
Empleados	137,597,782	182,392,059	152,918,257
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar (ver nota 15)	3,043,037,910	2,086,172,509	1,916,691,667
Tarjetas de crédito	90,082,620	37,064,765	57,098,993
Retención impuesto sobre la renta sobre cupones	0	5,429,857	0
Sumas pendientes de recuperar Coopemex	591,221,256	591,221,256	591,244,006
Subsidios por Cobrar	0	36,920,344	36,920,344
Cobro Deducciones de CCSS nullos y otros	0	210,765,394	210,765,394
Desembolsos de fondos	400,030,689	392,736,372	562,155,264
Débitos por Recuperar INS	890,769,962	890,769,962	890,769,962
Cta. por cobrar Fondos especiales	164,000,780	164,531,583	163,546,775
Back to back pend. Recibir BCR/COOPEM	473,165,178	473,165,178	473,165,178
Otras	1,655,901,275	1,501,747,886	1,537,551,738
Estimación por deterioro e incobrabilidad de partes relacionadas	-118,075,040	-131,391,151	-135,811,612
Estimación por deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar	-3,157,536,049	-3,200,898,767	-3,347,855,998
Cuentas por cobrar, neto	¢ <u>4,252,668,432</u>	<u>3,324,329,732</u>	<u>3,220,498,679</u>

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Al 30 de setiembre 2018, diciembre 2017 y setiembre 2017 la cuenta de estimación se comportó así:

	30/9/2018	31/12/2017	30/9/2017
Saldo inicial	¢ 3,332,289,918	2,996,682,273	2,996,682,273
Estimación cargada a resultados	438,051,251	856,871,368	791,847,945
Recuperaciones y dados de baja, neto	-494,730,080	-521,263,723	-304,862,608
Saldo final	¢ 3,275,611,089	3,332,289,918	3,483,667,610

Nota 8. Bienes realizables

Los bienes realizables al 30 de setiembre 2018, diciembre 2017 y setiembre 2017 se detallan como sigue:

	30/9/2018	31/12/2017	30/9/2017
Bienes muebles	¢ 72,629,374	69,701,224	69,528,959
Bienes inmuebles	38,122,742,021	35,645,275,294	34,876,153,753
Estimación para bienes realizables ⁽¹⁾	-25,553,794,674	-22,476,888,263	-22,480,389,589
Total de bienes realizables	¢ 12,641,576,720	13,238,088,254	12,465,293,123

⁽¹⁾ El movimiento del saldo de la estimación para bienes realizables al 30 de setiembre 2018, diciembre 2017 y setiembre 2017 se presenta como sigue:

	30/9/2018	31/12/2017	30/9/2017
Saldo al inicio	¢ 22,476,888,263	20,053,617,030	20,053,617,030
Gasto por estimación	8,910,378,147	2,620,705,841	7,713,928,845
Reversiones en la estimación	-5,825,912,891	-8,288,619,753	-5,330,608,957
Venta, liquidación y adjudicación de bienes realizables	-7,558,845	8,091,185,145	43,452,670
Saldo al final	¢ 25,553,794,674	22,476,888,263	22,480,389,589

Nota 9. Participación en el capital de otras empresas

Al 30 de setiembre 2018, diciembre 2017 y setiembre 2017 un resumen de la información financiera disponible de las compañías subsidiarias es el siguiente:

30 de setiembre 2018	Popular Valores Puesto Bolsa, S.A.	Popular Agencia de Seguros, S.A.	Popular Fondos de Inversión, S.A.	Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	Central Nacional de Valores, S.A.	Totales subsidiarias
Total de activos	¢ 77,073,406,219	6,693,434,810	6,251,619,474	21,307,157,963	15,000,000	111,340,618,466
Total de pasivos	<u>52,123,314,245</u>	<u>882,682,499</u>	<u>614,158,199</u>	<u>5,378,234,003</u>	0	58,998,388,946
Total de patrimonio	<u>24,950,091,975</u>	<u>5,810,752,310</u>	<u>5,637,461,275</u>	<u>15,928,923,960</u>	<u>15,000,000</u>	<u>52,342,229,520</u>
Resultado bruto	948,778,693	1,740,434,925	1,022,212,289	4,466,114,679	0	8,177,540,586
Resultado neto ⁽¹⁾	¢ 920,315,323	1,192,588,363	744,798,993	1,613,974,849	0	4,471,677,527
31 de diciembre 2017	Popular Valores Puesto Bolsa, S.A.	Popular Agencia de Seguros, S.A.	Popular Fondos de Inversión, S.A.	Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	Central Nacional de Valores, S.A.	Totales subsidiarias
Total de activos	¢ 79,248,942,414	5,130,561,619	5,706,023,493	18,375,074,942	15,000,000	108,475,602,468
Total de pasivos	<u>54,230,984,605</u>	<u>526,026,840</u>	<u>772,811,203</u>	<u>3,915,972,541</u>	0	59,445,795,190
Total de patrimonio	<u>25,017,957,808</u>	<u>4,604,534,779</u>	<u>4,933,212,290</u>	<u>14,459,102,401</u>	<u>15,000,000</u>	<u>49,029,807,278</u>
Resultado bruto	1,764,389,683	1,668,930,676	958,030,239	4,182,524,365	0	8,573,874,964
Resultado neto ⁽¹⁾	¢ 1,711,457,983	1,133,790,297	706,724,540	1,508,788,951	0	5,060,761,771
30 de setiembre 2017	Popular Valores Puesto Bolsa, S.A.	Popular Agencia de Seguros, S.A.	Popular Fondos de Inversión, S.A.	Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	Central Nacional de Valores, S.A.	Totales subsidiarias
Total de activos	¢ 65,057,840,531	5,169,178,342	5,194,918,336	22,203,356,961	15,000,000	97,640,294,171
Total de pasivos	<u>40,168,676,666</u>	<u>764,317,545</u>	<u>476,626,374</u>	<u>4,465,102,995</u>	0	45,874,723,580
Total de patrimonio	<u>24,889,163,866</u>	<u>4,404,860,796</u>	<u>4,718,291,962</u>	<u>17,738,253,966</u>	<u>15,000,000</u>	<u>51,765,570,591</u>
Resultado bruto	<u>1,628,177,566</u>	<u>1,371,310,855</u>	<u>655,618,344</u>	<u>2,976,958,671</u>	0	<u>6,632,065,435</u>
Resultado neto ⁽¹⁾	¢ <u>1,579,332,236</u>	<u>933,480,466</u>	<u>485,220,030</u>	<u>1,073,924,929</u>	<u>0</u>	<u>4,071,957,660</u>

⁽¹⁾ Corresponde a la diferencia neta entre la ganancia y la pérdida por participación en el capital de otras empresas, en el estado de resultados integrales separados.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Nota 10. Inmuebles, mobiliario y equipo

Al 30 de setiembre 2018 el detalle de los inmuebles, mobiliario y equipo en uso es como sigue:

Descripción	Saldo al 31 de diciembre 2017	Adiciones	Retiros	Otros	Revaluaciones	Saldo al 30 de setiembre 2018
Activo						
Terrenos	¢ 19,062,993,242	0	0	0	0	19,062,993,242
Edificios	41,267,793,690	312,362,171	-112,376,767	0	0	41,467,779,094
Mobiliario y equipo de oficina	5,683,957,732	525,395,495	-819,809,258	0	0	5,389,543,968
Equipo de seguridad	2,869,689,168	102,263,232	-230,513,894	0	0	2,741,438,506
Equipo de mantenimiento	546,264,335	499,871	-23,660,992	0	0	523,103,214
Equipo médico	5,056,903	0	0	0	0	5,056,903
Equipo de computación	9,950,398,531	2,336,268,565	-1,137,916,266	0	0	11,148,750,830
Equipo de cómputo en arrendamiento	0	0	0	0	0	0
Vehículos	1,766,909,756	57,196,800	-16,948,000	0	0	1,807,158,556
	81,153,063,357	3,333,986,133	-2,341,225,178	0	0	82,145,824,313
Depreciación acumulada						
Edificios	-14,192,761,825	112,376,767	-1,266,503,898	0	-990,138,712	-16,337,027,668
Mobiliario y equipo de oficina	-2,943,585,493	720,923,529	-402,943,192	0	0	-2,625,605,157
Equipo de seguridad	-1,039,926,980	203,909,205	-206,698,533	0	0	-1,042,716,309
Equipo de mantenimiento	-278,473,094	23,018,235	-39,478,739	0	0	-294,933,598
Equipo médico	-2,608,379	0	-377,646	0	0	-2,986,025
Equipo de cómputo	-5,310,868,344	1,116,331,934	-1,407,695,086	0	0	-5,602,231,497
Equipo de cómputo en arrendamiento	0	0	0	0	0	0
Vehículos	-726,514,814	16,948,000	-134,107,864	0	0	-843,674,678
	-24,494,738,930	2,193,507,669	-3,457,804,959	0	-990,138,712	-26,749,174,931
Saldos netos	¢ 56,658,324,427	5,527,493,802	-5,799,030,137	0	-990,138,712	55,396,649,381

Al 31 de diciembre 2017 el detalle de los inmuebles, mobiliario y equipo en uso es como sigue:

Descripción	Saldo al 31 de diciembre 2016	Adiciones	Retiros	Otros	Revaluaciones	Saldo al 31 de diciembre 2017
Activo						
Terrenos	¢ 18,073,251,589	989,741,653	0	0	0	19,062,993,242
Edificios	40,011,507,639	1,256,286,052	0	0	0	41,267,793,690
Mobiliario y equipo de oficina	5,934,527,352	459,543,078	(710,112,699)	0	0	5,683,957,732
Equipo de seguridad	3,102,063,818	157,678,809	(390,053,459)	0	0	2,869,689,168
Equipo de mantenimiento	547,455,038	3,061,058	(4,251,762)	0	0	546,264,335
Equipo médico	5,056,903	0	0	0	0	5,056,903
Equipo de computación	9,090,280,411	2,074,647,720	(1,214,529,600)	0	0	9,950,398,531
Equipo de cómputo en arrendamiento	0	0	0	0	0	0
Vehículos	1,848,005,113	74,723,020	(155,818,377)	0	0	1,766,909,756
	78,612,147,865	5,015,681,390	(2,474,765,897)	0	0	81,153,063,357
Depreciación acumulada						
Edificios	(11,379,429,259)	129,770,118	(1,619,290,917)	0	(1,323,811,767)	(14,192,761,825)
Mobiliario y equipo de oficina	(3,058,841,825)	732,387,232	(617,130,901)	0	0	(2,943,585,494)
Equipo de seguridad	(1,120,210,131)	397,773,843	(317,490,692)	0	0	(1,039,926,980)
Equipo de mantenimiento	(228,321,277)	8,899,691	(59,051,508)	0	0	(278,473,094)
Equipo médico	(2,103,468)	42,883	(547,794)	0	0	(2,608,380)
Equipo de cómputo	(4,904,068,715)	1,351,076,336	(1,757,875,964)	0	0	(5,310,868,344)
Equipo de cómputo en arrendamiento	0	0	0	0	0	0
Vehículos	(689,692,432)	158,860,575	(195,682,959)	0	0	(726,514,816)
	(21,382,667,107)	2,778,810,678	(4,567,070,735)	0	(1,323,811,767)	(24,494,738,931)
Saldos netos	¢ 57,229,480,758	7,794,492,068	(7,041,836,631)	0	(1,323,811,767)	56,658,324,427

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Al 30 de setiembre 2017 el detalle de los inmuebles, mobiliario y equipo en uso es como sigue:

Descripción	Saldo al 31 de diciembre 2016	Adiciones	Retiros	Otros	Revaluaciones	Saldo al 30 de setiembre 2017
Activo						
Terrenos	18,073,251,589	989,741,653	0	0	0	19,062,993,242
Edificios	40,011,507,639	537,480,903	0	0	0	40,548,988,542
Mobiliario y equipo de oficina	5,934,527,352	319,625,731	(385,072,685)	0	0	5,869,080,399
Equipo de seguridad	3,102,063,818	78,103,943	(213,306,389)	0	0	2,966,861,373
Equipo de mantenimiento	547,455,038	410,755	(4,251,762)	0	0	543,614,032
Equipo médico	5,056,903	0	0	0	0	5,056,903
Equipo de computación	9,090,280,411	195,557,523	(899,657,683)	0	0	8,386,180,251
Equipo de cómputo en arrendamiento	0	0	0	0	0	0
Vehículos	1,848,005,113	0	(14,035,220)	0	0	1,833,969,893
	78,612,147,865	2,120,920,508	(1,516,323,738)	0	0	79,216,744,634
Depreciación acumulada						
Edificios	(11,379,429,259)	129,770,118	(1,226,765,910)	0	(990,138,656)	(13,466,563,707)
Mobiliario y equipo de oficina	(3,058,841,825)	431,145,472	(479,326,161)	0	0	(3,107,022,515)
Equipo de seguridad	(1,120,210,131)	223,134,532	(244,674,498)	0	0	(1,141,750,096)
Equipo de mantenimiento	(228,321,277)	8,899,691	(45,384,246)	0	0	(264,805,833)
Equipo médico	(2,103,468)	42,883	(420,529)	0	0	(2,481,114)
Equipo de cómputo	(4,904,068,715)	1,042,705,707	(1,349,431,696)	0	0	(5,210,794,705)
Equipo de cómputo en arrendamiento	0	0	0	0	0	0
Vehículos	(689,692,432)	29,543,147	(151,259,440)	0	0	(811,408,725)
	(21,382,667,107)	1,865,241,549	(3,497,262,481)	0	(990,138,656)	(24,004,826,694)
Saldos netos	57,229,480,758	3,986,162,057	(5,013,586,218)	0	(990,138,656)	55,211,917,940

Nota 11. Activos intangibles

Al 30 de setiembre 2018, diciembre 2017 y setiembre 2017 los activos intangibles consisten en:

30/9/2018

	Software	Total
Costo		
Saldos al 31 de diciembre 2017	26,473,753,645	26,473,753,645
Adiciones	1,516,644,641	1,516,644,641
Retiros	0	0
Ajustes y traslados	0	0
Saldos al 30 de setiembre 2018	27,990,398,286	27,990,398,286
Amortización acumulada y deterioro		
Saldos al 31 de diciembre 2017	15,058,050,960	15,058,050,960
Gasto por amortización	4,487,636,511	4,487,636,511
Retiros	-161,532,771	-161,532,771
Ajustes y traslados	0	0
Saldos al 30 de setiembre 2018	19,384,154,700	19,384,154,700
Saldos netos:		
31 de diciembre 2017	11,415,702,685	11,415,702,685
30 de setiembre 2018	8,606,243,586	8,606,243,586

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

31/12/2017

	Software	Total
Costo		
Saldos al 31 de diciembre 2016	¢ 23,132,203,519	23,132,203,519
Adiciones	3,481,636,938	3,481,636,938
Retiros	-140,086,812	-140,086,812
Ajustes y traslados	0	0
Saldos al 31 de diciembre 2017	¢ 26,473,753,645	26,473,753,645
Amortización acumulada y deterioro		
Saldos al 31 de diciembre 2016	9,430,276,284	9,430,276,284
Gasto por amortización	5,859,344,676	5,859,344,676
Retiros	-231,569,998	-231,569,998
Ajustes y traslados	0	0
Saldos al 31 de diciembre 2017	¢ 15,058,050,961	15,058,050,961
Saldos netos:		
31 de diciembre 2016	¢ 13,701,927,235	13,701,927,235
31 de diciembre 2017	¢ 11,415,702,685	11,415,702,685

30/09/2017

	Software	Total
Costo		
Saldos al 31 de diciembre 2016	¢ 23,132,203,519	23,132,203,519
Adiciones	1,471,164,595	1,471,164,595
Retiros	-12,707,915	-12,707,915
Ajustes y traslados	0	0
Saldos al 30 de setiembre 2017	¢ 24,590,660,198	24,590,660,198
Amortización acumulada y deterioro		
Saldos al 31 de diciembre 2016	¢ 9,430,276,284	9,430,276,284
Gasto por amortización	4,305,283,002	4,305,283,002
Retiros	-61,731,469	-61,731,469
Ajustes y traslados	0	0
Saldos al 30 de setiembre 2017	¢ 13,673,827,817	13,673,827,817
Saldos netos:		
31 de diciembre 2016	¢ 13,701,927,235	13,701,927,235
30 de setiembre 2017	¢ 10,916,832,382	10,916,832,382

Nota 12. Obligaciones con el público

Al 30 de setiembre 2018 las obligaciones a la vista y a plazo se detallan como sigue:

A) Moneda nacional

a.1) Obligaciones a la vista

Cuentas	Depósito del público		Cantidad	Depósitos de bancos		Cantidad	Totales	
	Cantidad	Monto		Públicos	Privados		Monto	
Cuentas corrientes	7,012 €	17,242,037,959	6	7,168,314	5,049,412	7,018 €	17,254,255,685	
Cheques certificados		0				0	0	
Depósitos de ahorro a la vista	967,639	273,121,009,925				967,639	273,121,009,925	
Captaciones a plazo vencidas, Sistema Nuevo		1,439,656,784				0	1,439,656,784	
Otras captaciones a la vista		2,505,134,149				0	2,505,134,149	
Giros y Transferencias por pagar		5,316,942				0	5,316,942	
Cheques de gerencia		3,427,747,069				0	3,427,747,069	
Cobros anticipados a clientes por tarjeta de crédito		0				0	0	
Establecimientos acreedores por tarjeta de crédito		206,094,029				0	206,094,029	
Bonos Banhvi por girar		0				0	0	
Obligaciones diversas con el público a la vista		1,213,027,051				0	1,213,027,051	
Total	974,651 €	299,160,023,910	6	7,168,314	5,049,412	974,657	299,172,241,636	

a.2) Obligaciones a plazo

Fondos de ahorros		0				0	0	
Ahorro complementario préstamos		997,476,399,887				0	997,476,399,887	
Depósitos de ahorro a plazo	50,338	145,685,350,457				50,338	145,685,350,457	
Otras captaciones a plazo		0				0	0	
Total	50,338 €	1,143,161,750,344	0	0	0	50,338	1,143,161,750,344	
Obligaciones por pacto de recompra en valores		0				0	0	
Otras obligaciones con el público a plazo		588,648,135				0	588,648,135	
Obligaciones diversas con el público a plazo		38,488,715,195				0	38,488,715,195	
Cargos por pagar por obligaciones con el público		19,294,637,398				0	19,294,637,398	
Intereses por pagar partes relacionadas		0				0	0	
Total	0 €	58,372,000,728	0	0	0	0 €	58,372,000,728	

B) Moneda extranjera

b.1) Obligaciones a la vista

Cuentas	Depósito con el público		Cantidad	Depósitos de bancos		Cantidad	Totales	
	Cantidad	Monto		Públicos	Privados		Monto	
Cuentas corrientes	688 €	2,814,706,069	1	9,781,800	0	689 €	2,824,487,869	
Depósitos de ahorro a la vista	70,875	47,402,202,937				70,875	47,402,202,937	
Captaciones a plazo vencidas		271,530,193				0	271,530,193	
Giros y transferencias por pagar		0				0	0	
Cheques de gerencia		1,163,470,403				0	1,163,470,403	
Establecimientos acreedores por tarjeta de crédito		7,289,401				0	7,289,401	
Obligaciones diversas con el público a la vista		50,214,447				0	50,214,447	
Total	71,563 €	51,709,413,450	1	9,781,800	0	71,564	51,719,195,250	

b.2) Obligaciones a plazo

Fondos de ahorros		0				0	0		
Depósitos de ahorro a plazo	5,430	168,417,340,730				5,430	168,417,340,730		
Otras obligaciones con el público a plazo		42,919,904				0	42,919,904		
Cargos por pagar por obligaciones con el público		2,122,719,084				0	2,122,719,084		
Intereses por pagar partes relacionadas		0				0	0		
Obligaciones por pacto de recompra en valores		0				0	0		
Total	5,430 €	170,582,979,718	0	0	0	5,430	170,582,979,718		
Total							€	1,723,008,167,676	

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Al 31 de diciembre 2017 las obligaciones a la vista y a plazo se detallan como sigue:

A) Moneda nacional

a.1) Obligaciones a la vista

Cuentas	Depósito del público		Cantidad	Depósitos de bancos		Cantidad	Totales	
	Cantidad	Monto		0	Privados		Monto	Monto
Cuentas corrientes	6,965	€ 32,924,826,713	6	427,799,647	46,173,760	6,971	€	33,398,800,120
Cheques certificados		0				0		0
Depósitos de ahorro a la vista	863,642	323,083,074,753				863,642		323,083,074,753
Captaciones a plazo vencidas, Sistema Nuevo		2,552,812,931				0		2,552,812,931
Otras captaciones a la vista		2,773,093,257				0		2,773,093,257
Giros y Transferencias por pagar		428,961				0		428,961
Cheques de gerencia		1,043,014,325				0		1,043,014,325
Cobros anticipados a clientes por tarjeta de crédito		0				0		0
Establecimientos acreedores por tarjeta de crédito		217,381,967				0		217,381,967
Bonos Banhvi por girar		0				0		0
Obligaciones diversas con el público a la vista		1,199,192,192				0		1,199,192,192
Total	870,607	€ 363,793,825,098	6	427,799,647	46,173,760	870,613		364,267,798,505

a.2) Obligaciones a plazo

Fondos de ahorros		0				0		0
Ahorro complementario préstamos		907,454,441,066				0		907,454,441,066
Depósitos de ahorro a plazo	48,031	161,268,667,084				48,031		161,268,667,084
Otras captaciones a plazo		0				0		0
Total	48,031	€ 1,068,723,108,150	0	0	0	48,031		1,068,723,108,150
Obligaciones por pacto de recompra en valores		1,499,752,492				0		1,499,752,492
Otras obligaciones con el público a plazo		429,755,209				0		429,755,209
Obligaciones diversas con el público a plazo		42,710,207,500				0		42,710,207,500
Cargos por pagar por obligaciones con el público		16,036,255,508				0		16,036,255,508
Intereses por pagar partes relacionadas		0				0		0
Total	0	€ 60,675,970,709	0	0	0	0	€	60,675,970,709

B) Moneda extranjera

b.1) Obligaciones a la vista

Cuentas	Depósito con el público		Cantidad	Depósitos de bancos		Cantidad	Totales	
	Cantidad	Monto		Públicos	Privados		Monto	Monto
Cuentas corrientes	705	€ 2,057,979,739	3	0	12,331,400	708	€	2,070,311,139
Depósitos de ahorro a la vista	62,088	42,198,803,822				62,088		42,198,803,822
Captaciones a plazo vencidas		209,517,421				0		209,517,421
Giros y transferencias por pagar		0				0		0
Cheques de gerencia		365,967,672				0		365,967,672
Establecimientos acreedores por tarjeta de crédito		5,576,920				0		5,576,920
Obligaciones diversas con el público a la vista		41,923,033				0		41,923,033
Total	62,793	€ 44,879,768,608	3	0	12,331,400	62,796		44,892,100,007

b.2) Obligaciones a plazo

Fondos de ahorros		0				0		0
Depósitos de ahorro a plazo	5,132	158,512,024,247				5,132		158,512,024,247
Otras obligaciones con el público a plazo		51,992,134				0		51,992,134
Cargos por pagar por obligaciones con el público		1,561,521,281				0		1,561,521,281
Intereses por pagar partes relacionadas		0				0		0
Total	5,132	€ 160,125,537,661	0	0	0	5,132		160,125,537,661
						Total	€	1,698,684,515,033

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Al 30 de setiembre 2017 las obligaciones a la vista y a plazo se detallan como sigue:

A) Moneda nacional

a.1) Obligaciones a la vista

Cuentas	Depósito del público		Cantidad	Depósitos de bancos		Cantidad	Totales	
	Cantidad	Monto		Públicos	Privados		Monto	
Cuentas corrientes	7,230	€ 16,895,744,993	6	33,180,770	35,200,152	7,236	€ 16,964,125,915	
Cheques certificados		0				0	0	
Depósitos de ahorro a la vista	959,584	267,067,204,165				959,584	267,067,204,165	
Captaciones a plazo vencidas, Sistema Nuevo		1,076,348,592				0	1,076,348,592	
Otras captaciones a la vista		2,799,882,088				0	2,799,882,088	
Giros y Transferencias por pagar		671,700				0	671,700	
Cheques de gerencia		4,221,692,538				0	4,221,692,538	
Cobros anticipados a clientes por tarjeta de crédito		0				0	0	
Establecimientos acreedores por tarjeta de crédito		154,238,821				0	154,238,821	
Bonos Banhvi por girar		0				0	0	
Obligaciones diversas con el público a la vista		1,128,000,254				0	1,128,000,254	
Total	966,814	€ 293,343,783,150	6	33,180,770	35,200,152	966,820	€ 293,412,164,072	

a.2) Obligaciones a plazo

Fondos de ahorros		0				0	0	
Ahorro complementario préstamos		870,166,704,301				0	870,166,704,301	
Depósitos de ahorro a plazo	48,095	137,564,852,917				48,095	137,564,852,917	
Otras captaciones a plazo		0				0	0	
Total	48,095	€ 1,007,731,557,218	0	0	0	48,095	€ 1,007,731,557,218	
Obligaciones por pacto de recompra en valores		0				0	0	
Otras obligaciones con el público a plazo		468,041,099				0	468,041,099	
Obligaciones diversas con el público a plazo		36,772,408,769				0	36,772,408,769	
Cargos por pagar por obligaciones con el público		13,688,139,701				0	13,688,139,701	
Intereses por pagar partes relacionadas		0				0	0	
Total	0	€ 50,928,589,570	0	0	0	0	€ 50,928,589,570	

B) Moneda extranjera

b.1) Obligaciones a la vista

Cuentas	Depósito con el público		Cantidad	Depósitos de bancos		Cantidad	Totales	
	Cantidad	Monto		Públicos	Privados		Monto	
Cuentas corrientes	779	€ 1,889,757,828	3	8,335	45,214	782	€ 1,889,811,376	
Depósitos de ahorro a la vista	89,682	39,875,854,877				89,682	39,875,854,877	
Captaciones a plazo vencidas		317,420,841				0	317,420,841	
Giros y transferencias por pagar		0				0	0	
Cheques de gerencia		628,415,513				0	628,415,513	
Establecimientos acreedores por tarjeta de crédito		2,700,318				0	2,700,318	
Obligaciones diversas con el público a la vista		42,401,345				0	42,401,345	
Total	90,461	€ 42,756,550,722	3	8,335	45,214	90,464	€ 42,756,604,271	

b.2) Obligaciones a plazo

Fondos de ahorros		0				0	0	
Depósitos de ahorro a plazo	5,159	150,034,030,349				5,159	150,034,030,349	
Otras obligaciones con el público a plazo		47,620,814				0	47,620,814	
Cargos por pagar por obligaciones con el público		1,417,179,311				0	1,417,179,311	
Intereses por pagar partes relacionadas		0				0	0	
Total	5,159	€ 151,498,830,474	0	0	0	5,159	€ 151,498,830,474	

Total € **1,546,327,745,605**

Las obligaciones a plazo corresponden a pasivos que se originan en la captación de recursos por la emisión de certificados de depósito en colones y US dólares. Los depósitos denominados en colones devengan intereses que oscilan entre 3.68% y 7.98% anual para setiembre 2018 (entre 3.68% y 8.23% anual para diciembre 2017 y entre 3.68% y 8.23%

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

anual para setiembre 2017) y los denominados en US dólares devengan intereses que oscilan entre 0.50% y 4.85% anual para setiembre 2018 (entre 0.45% y 4.85% anual para diciembre 2017 y entre 0.45% y 4.85% anual para setiembre 2017).

Como parte de las obligaciones con el público se encuentra clasificado en otras captaciones a la vista al 30 de setiembre 2018 la suma de ¢2,505,073,875 (diciembre 2017 ¢2,773,093,257 y setiembre 2017 ¢2,799,882,088), que corresponde al dinero recibido por el Banco del Ahorro Obligatorio anterior a la entrada en vigencia de la Ley de Protección al Trabajador, cuyos recursos están pendientes de retirar por el público.

Nota 13. Obligaciones con entidades

Al 30 de setiembre 2018, diciembre 2017 y setiembre 2017 las otras obligaciones financieras se detallan como sigue:

		30/9/2018	31/12/2017	30/9/2017
Cuentas corrientes, entidades financieras del país	¢	4,790,702,063	5,732,375,340	4,803,047,592
Ahorro a la vista, entidades financieras del país		2,169,915,719	3,433,672,551	3,114,980,326
Captaciones a plazo vencidas		600,229,494	256,677,965	81,961,334
Préstamos entidades financieras del exterior ⁽¹⁾		114,915,717,735	62,188,463,452	70,063,044,433
Depósitos a plazo, entidades financieras del país ⁽²⁾		845,695,879,782	868,771,077,903	903,816,511,812
Cuentas corrientes y obligaciones, partes relacionadas		27,418,673,523	995,921,076	15,008,791,546
Captaciones a plazo entidades financieras del exterior ⁽³⁾		0	8,234,047,540	8,261,813,210
Préstamos otorgados por Finade		9,493,780,259	9,655,646,129	6,698,381,792
Cargos por pagar por obligaciones		11,736,925,959	10,922,980,757	9,716,347,673
Total	¢	<u>1,016,821,824,533</u>	<u>970,190,862,714</u>	<u>1,021,564,879,718</u>

⁽¹⁾ Préstamos de entidades financieras del exterior

Operaciones con el Banco Centroamericano de Integración Económica y el Banco Internacional de Costa Rica, las cuales se detallan así:

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Banco Internacional de Costa Rica

30/09/2018

Número de operación	Fecha constitución		Saldo
50120200	6/9/2016	¢	4,344,740,912
50122200	14/3/2016		1,029,163,013
50122201	22/3/2017		1,517,807,338
60003049	9/7/2018		7,992,336,473
			<u>14,884,047,736</u>

Banco Centroamericano de Integración Económica

30/9/2018

Número de operación	Fecha constitución		Saldo
87-14	26/2/2014	¢	1,563,624,000
147-14	26/3/2014		651,510,000
190-14	24/4/2014		2,258,568,000
566-14	27/10/2014		1,882,140,000
200-15	24/4/2015		3,851,148,000
584-15	25/10/2015		5,212,080,000
43-16	18/2/2016		2,519,172,000
57-16	25/2/2016		1,824,228,000
217-16	27/5/2016		3,185,160,000
345-16	19/8/2016		5,212,080,000
397-16	23/9/2016		3,764,280,000
252-18	20/4/2018		30,000,000,000
416-18	30/7/2018		15,000,000,000
417-18	30/7/2018		15,000,000,000
473-18	28/9/2018		8,107,680,000
		¢	<u>100,031,670,000</u>

Banco Internacional de Costa Rica

31/12/2017

Número de operación	Fecha constitución		Saldo
50120200	06/09/2016	¢	9,979,315,950
50122200	14/03/2016		1,708,477,993

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

50122201	22/03/2017	2,166,162,839
		<u>13,853,956,781</u>

Banco Centroamericano de Integración Económica

31/12/2017

Número de operación	Fecha constitución		Saldo
87-14	26/02/2014	¢	3,823,335,000
147-14	26/03/2014		1,274,445,000
190-14	24/04/2014		4,418,076,000
566-14	27/10/2014		2,945,384,000
200-15	24/04/2015		5,380,990,000
584-15	25/10/2015		6,797,040,000
43-16	18/02/2016		3,203,105,100
57-16	25/02/2016		2,319,489,900
217-16	27/05/2016		3,964,940,000
345-16	19/08/2016		6,372,225,000
397-16	23/09/2016		4,531,360,000
47-17	23/02/2017		1,888,066,670
193-17	09/06/2017		1,416,050,000
		¢	<u><u>48,334,506,670</u></u>

Banco Internacional de Costa Rica

30/09/2017

Número de operación	Fecha constitución		Saldo
50120200	06/09/2016	¢	11,893,152,119
50122200	14/03/2016		1,945,167,918
50122201	22/03/2017		2,399,137,310
			<u>16,237,457,346</u>

Banco Centroamericano de Integración Económica

30/09/2017

Número de operación	Fecha constitución		Saldo
87-14	26/02/2014	¢	4,603,473,000
147-14	26/03/2014		1,491,866,250

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

190-14	24/04/2014	5,171,803,000
566-14	27/10/2014	3,324,730,500
200-15	24/04/2015	5,939,048,500
584-15	25/10/2015	7,388,290,000
43-16	18/02/2016	3,461,129,700
57-16	25/02/2016	2,506,335,300
217-16	27/05/2016	4,262,475,000
345-16	19/08/2016	6,819,960,000
397-16	23/09/2016	4,830,805,000
47-17	23/02/2017	1,894,433,337
193-17	09/06/2017	2,131,237,500

¢ 53,825,587,087

En marzo de 2016 se procede a formalizar crédito con el Banco Internacional de Costa Rica, S.A. (BICSA) por la suma de US\$40 millones.

Los desembolsos del Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE) son una línea de crédito que ofrece recursos a intermediarios financieros para el financiamiento de créditos que se enmarquen dentro de los programas del BCIE como, por ejemplo, para el desarrollo de micro, pequeña y mediana empresa, sectores productivos; así como, capital del trabajo del Banco Popular.

Las empresas financiadas a través de estos recursos deben cumplir con la normativa estipulada en el contrato.

En diciembre de 2009 se suscribió el nuevo contrato de renovación de la línea de crédito aprobada por el BCIE a favor del Banco, según las siguientes condiciones:

1. Monto aprobado de la línea global de crédito No. 1595: US\$58,5 millones.
2. Plazo: 1 año.
3. Vencimiento: 31 de junio de 2010 y renovable por periodos anuales.

Mediante contrato suscrito en diciembre de 2009 el BCIE autorizó al Banco Popular la línea global de crédito número 1595, modificado el 16 de agosto de 2012, que alcanza un monto hasta de ciento cincuenta millones de dólares(US\$150,000,000).

Con fecha 29 de julio de 2014 el BCIE mediante resolución No. DI-67/2014, el BCIE autorizó incrementar en US\$50,000,000, con lo cual esa línea de crédito alcanza hasta US\$200,000,000, proceso que se formalizó mediante la firma del contrato entre ambas partes con fecha 15 de abril de 2015.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

(2) **Depósitos a plazo de entidades financieras del país**

Los certificados de depósito a plazo de entidades financieras del país se detallan como sigue:

30/9/2018

Entidad	Cantidad de certificados	Tasa de interés promedio anual	Monto total
Banco Popular	25	7,82%	¢ 25,478,300,764
Interclar Central de Valores	536	8,05%	697,384,158,552
Organizaciones Cooperativas	63	7,11%	13,516,177,115
Otras	595	7,63%	109,317,243,351
Total general	1,219		¢ 845,695,879,782

31/12/2017

Entidad	Cantidad de certificados	Tasa de interés promedio anual	Monto total
Banco Popular	23	7,02%	¢ 21,429,867,447
Interclar Central de Valores	563	7,16%	724,247,429,126
Organizaciones Cooperativas	122	6,64%	21,440,057,416
Otras	570	6,93%	101,653,723,914
Total general	1,278		¢ 868,771,077,903

30/09/2017

Entidad	Cantidad de certificados	Tasa de interés promedio anual	Monto total
Banco Popular	28	6,31%	¢ 24,763,714,163
Interclar Central de Valores	611	6,72%	750,838,628,728
Organizaciones Cooperativas	144	6,03%	23,666,105,500
Otras	608	6,51%	104,548,063,421
Total general	1,391		¢ 903,816,511,812

(3) **Captaciones a plazo entidades financieras del exterior**

Corresponde a las captaciones realizadas en Panamá por la suma de US\$33,190,000 por la colocación de las series U11,W6,W7,W8 y W9. Estas captaciones se realizaron a través del Puesto de Bolsa Representante MMG Bank. A partir del periodo al 30 de setiembre 2018 no se presentan captaciones por este concepto.

Nota 14. Cuentas por pagar y Provisiones

Las otras cuentas por pagar diversas al 30 de setiembre 2018, diciembre 2017 y setiembre 2017 se detallan como sigue:

	30/9/2018	31/12/2017	30/9/2017
Honorarios por pagar	¢ 665,370,846	819,412,749	880,752,729
Cuentas por pagar Proveedores	1,781,325,495	1,293,097,140	1,305,083,936
Impuesto por pagar por cuenta de la entidad	1,948,000,000	0	1,739,763,021
Aportaciones Patronales por pagar	1,720,461,322	2,034,258,448	1,675,728,429
Impuestos retenidos por pagar	270,000,085	329,735,007	336,035,059
Aportaciones laborales retenidas por pagar	2,071,023,182	1,655,904,125	2,130,140,567
Otras retenciones a terceros por pagar	6,259,558,961	6,507,062,808	4,200,943,216
Participaciones sobre resultados por pagar	1,352,874,937	3,444,730,393	2,376,444,846
Aporte de Fondo de Desarrollo Fodemipyme	764,347,042	1,901,469,046	1,230,604,993
Vacaciones acumuladas por pagar	3,402,931,779	3,297,045,353	3,606,911,108
Fracciones de préstamos por aplicar	2,482,177,024	2,251,328,874	2,292,523,263
Cuentas por pagar cierre cta. ahorro voluntario.	3,232,835,705	3,273,021,490	3,235,448,582
Otras cuentas por pagar	25,938,214,906	24,653,012,692	30,168,554,796
Provisión para prestaciones legales	2,834,354,930	5,546,850,526	5,713,428,897
Provisión para litigios (laborales y pendientes)	566,762,879	533,273,773	546,059,299
Provisión Balanced Scorecard	150,000,000	4,683,105,964	1,986,573,574
Otras provisiones	10,691,209,751	3,287,571,810	8,348,257,097
Impuesto sobre la renta diferido	7,351,952,035	7,351,952,035	7,351,952,035
Total	¢ 73,483,400,878	72,862,832,233	79,125,205,448

En mayo de 2002 se promulgó la Ley de Fortalecimiento de la Pequeña y Mediana Empresa cuyo objetivo es promover el desarrollo a largo plazo de las pequeñas y medianas empresas (Pymes) del país. Por eso se creó un Fondo Especial para el Desarrollo de las Micro, Pequeña y Mediana Empresa (denominado Fodemipyme), administrado por el Banco. Los recursos de este Fondo se destinan a conceder avales y garantías a las Pymes, conceder créditos a las Pymes, transferir recursos a entidades públicas para apoyar las Pymes.

El FODEMIPYME creará un fondo de garantía con las siguientes fuentes de recursos:

- Los aportes que de sus utilidades netas destinen los bancos del Estado.
- Las donaciones de personas.

El fondo de financiamiento se conforma con 5% de las utilidades netas del Banco, siempre que el rendimiento sobre el capital supere el nivel de inflación del período.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Las fracciones de préstamos por aplicar se originan en aplicaciones de préstamos por planilla en las cuales se cobra un monto superior a la cuota establecida.

Prestaciones sociales (cesantía y vacaciones)

El Banco sigue la política de reconocer el pago de auxilio de cesantía como un derecho real a su personal y se calcula con base en los años laborados para el Banco. El monto de esta obligación se incluye en la cuenta Reserva para prestaciones legales.

Adicionalmente, a partir del 20 de febrero de 2001, el Banco traslada mensualmente 5.33% de auxilio de cesantía a las organizaciones sociales autorizadas por los trabajadores, sea ASEBANPO o COOPEBANPO. Durante el período terminado el 30 de setiembre 2018 el Banco trasladó recursos por cesantía de los trabajadores por ¢49,619,007,400 (diciembre 2017 ¢47,637,654,350 y setiembre 2017 ¢44,014,716,243).

Nota 15. Provisiones

El detalle de las provisiones al 30 de setiembre 2018, diciembre 2017 y setiembre 2017 se muestra a continuación:

	30/9/2018	31/12/2017	30/9/2017
<i>Balance Score Card</i> ⁽¹⁾	150,000,000	2,405,827,390	1,986,573,574
Puntos premiación tarjetahabientes ⁽²⁾	1,519,158,426	1,574,749,527	1,665,640,342
Prestaciones legales ⁽³⁾	¢ 2,834,354,930	2,822,199,088	5,713,428,897
Litigios pendientes de resolver ⁽⁴⁾	566,762,879	533,273,773	546,059,299
Diferencia pago póliza de incendio ⁽⁵⁾	1,058,111,484	1,058,111,484	1,058,111,484
Multas e Intereses Administración Tributación ⁽⁶⁾	4,498,703,026	4,498,703,026	4,498,703,026
Traslado de Cargos Principal ⁽⁷⁾	2,696,283,192	0	0
Otras provisiones ⁽⁸⁾	918,953,624	1,157,937,785	1,125,802,246
	¢ 14,242,327,560	14,050,802,073	16,594,318,867

⁽¹⁾ Provisión para el pago de un incentivo económico para el personal del Banco con base en los resultados de evaluación.

Se aplica a todos los funcionarios del Banco que hayan completado seis meses de estar laborando para la Institución.

Comprende una evaluación de resultados según los indicadores de desempeño, una evaluación conductual y una evaluación de carácter grupal definida por la Gerencia y las Subgerencias Generales Corporativas.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Esta provisión se registra gradualmente de forma mensual en los estados financieros con base en la proyección financiera institucional y se ajusta al cierre del periodo.

De acuerdo con la metodología se detallan las cifras utilizadas para generar el cálculo del incentivo al 31 de diciembre de 2017.

Metodología de cálculo		
Cifras en millones		
Utilidades	Porcentaje	31/12/2017
Utilidad Neta Acumulada		36,128
Utilidades de las Sociedades		5,061
Utilidades Netas del Banco		31,067
Incentivo Salarial Bruto	13.00%	4,039
% se espera que ganen el incentivo	60.00%	2,423
Registro contable		2,406

- (2) Corresponde a los puntos acumulados a favor de los tarjetahabientes, según lo indicado en el Reglamento del Programa de Acumulación de Puntos del Banco, en donde se establece la obligación de brindar al cliente la opción de redención. Ésta provisión se actualiza mensualmente.
- (3) Es la actualización del pasivo laboral por concepto de cesantía, considerando para su cálculo los salarios devengados en los últimos seis meses por el número de años laborados para la institución con un tope máximo de 20 años.

Al 30 de setiembre 2018, diciembre 2017 y setiembre 2017 el movimiento de prestaciones legales se detalla como sigue:

		Prestaciones
Saldo al 31 de diciembre 2017	¢	2,822,199,088
Provisión pagada		-3,559,733,143
Provisión registrada		3,571,888,984
Saldo al 30 de setiembre 2018	¢	2,834,354,929

		Prestaciones
Saldo al 31 de diciembre 2016	¢	5,701,269,437
Provisión pagada		-6,852,520,966
Provisión registrada		3,973,450,618
Saldo al 31 de diciembre 2017	¢	2,822,199,088

		Prestaciones
Saldo al 31 de diciembre 2016	¢	5,701,269,437
Provisión pagada		-2,967,821,715
Provisión registrada		2,979,981,175
Saldo al 30 de setiembre 2017	¢	<u>5,713,428,897</u>

(4) **Litigios**

Al 30 de setiembre 2018, diciembre 2017 y setiembre 2017 existen juicios contra el Banco. La administración cambió en el período 2006 la metodología para el cálculo de la provisión para litigios, tomando como criterios la instancia judicial en que se encuentre cada caso y la probabilidad de pérdida asignada por el Área Legal, existiendo una provisión al 30 de setiembre 2018 por ¢566,762,879 (diciembre 2017 ¢533,273,773 y setiembre 2017 ¢546,059,299).

Obligaciones laborales

Existe una provisión por el pago de auxilio de cesantía al personal del Banco según el tiempo de servicio y de acuerdo con lo que dispone el Código de Trabajo, el cual podría ser pagado en casos de despido sin justa causa, por muerte o pensión. Bajo condiciones normales los pagos por el concepto indicado no han de ser importantes. El Banco traslada mensualmente a Coopebanpo y Asebanpo los importes por este concepto.

El Banco está sujeto a revisiones por parte de la Caja Costarricense del Seguro Social y de otras entidades estatales en materia laboral, las cuales podrían revisar las declaraciones de salarios reportados y requerir reclasificaciones de dichas declaraciones.

- (5) En el año 2014 se creó provisión por diferencias en pago de pólizas de incendio derivado que se mantiene proceso de verificación en aras de establecer en conjunto con el INS las sumas pendientes de cancelación o de cobro por este concepto.
- (6) Corresponde a la suma que se mantiene por concepto de intereses y multas por contingencia de impuesto sobre la renta para los periodos fiscales del 2010 al 2013, provisión que se mantiene en espera que se resuelva la propuesta de regularización realizada por la Administración Tributaria la cual se encuentra impugnada por el Banco Popular en los Tribunales respectivos.
- (7) Mediante circular externa emitida la Superintendencia General de Entidades Financieras SGF-1261-2018 se establece que Previo a la entrada en vigencia del “Reglamento de información financiera”, programada para el 1° de enero del 2020, las entidades que tengan traslados de cargos notificados por parte de la Autoridad Tributaria, deberán contabilizar contra los resultados del período, al menos el monto

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

del 50% del principal de la corrección de la autoliquidación de su obligación tributaria y establece que dicho monto podrá contabilizarse por el método de línea recta en tramos mensuales por un plazo máximo de 36 meses.

Con corte al 30 de setiembre del año 2018 se mantiene una provisión por este concepto que asciende a la suma de ¢2,696,283,192 equivalente a la porción de 1 mes del traslado de cargos citado anteriormente.

- (8) La suma que se mantiene para setiembre 2018 corresponde a ¢780 millones para cubrir el aumento que se genera en el monto de cargas sociales por el reconocimiento del Ahorro Escolar a los funcionarios de la Entidad, ¢95 millones para cubrir eventuales fraudes o robos con las tarjetas del Banco Popular que no cuentan con la tecnología de microchip y ¢3.7 millones por posibles reclamos a futuro de clientes del producto “vivienda fácil” bajo la modalidad de “cuota escalonada”.

Nota 16. Impuesto sobre la renta e impuesto diferido

De acuerdo con la Ley del impuesto sobre la renta el Banco debe presentar su declaración anual del impuesto al 31 de diciembre de cada año.

La diferencia entre el gasto de impuesto sobre la renta y el gasto que resulta de aplicar la tasa correspondiente del impuesto a las utilidades antes del impuesto (impuesto esperado) se concilia como sigue:

	31/12/2017	31/12/2016
Impuesto corriente		
Utilidad del período	¢ 36,127,911,876	38,658,041,744
Más, gastos no deducibles	17,157,732,446	29,953,129,017
Menos, ingresos no gravables	41,676,296,763	34,258,407,248
Base imponible gravable	<u>11,609,347,560</u>	<u>34,352,763,514</u>
Impuesto corriente (30%)	¢ 3,482,804,268	10,305,829,054

Al 31 de diciembre de 2015, el Banco mantiene un saldo a favor por la suma de ¢4,071,513,875, que corresponde a los adelantos de renta realizados durante el periodo fiscal del año 2013 y que debían liquidarse o compensarse en el año 2014; no obstante, por parte de la Dirección General de Grandes Contribuyentes mediante las resoluciones SRCT-479-2014, SRCTST-488-2014 y SRCST-DENE-10-COMP-IREN-002-2014 resuelve denegar las solicitudes de compensación debido a que la Entidad estaba siendo objeto de actuación fiscalizadora de comprobación e investigación del impuesto sobre la renta de los periodos fiscales 2010,2011,2012 y 2013, siendo éste último del cual se origina el saldo a favor del Banco Popular.

Al 30 de setiembre 2018 el impuesto sobre la renta diferido pasivo es atribuible a la revaluación de edificios.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Al 30 de setiembre 2018 el impuesto sobre la renta diferido activo es atribuible a la valuación de mercado de las inversiones bursátiles.

Durante setiembre 2018, diciembre 2017 y setiembre 2017 el movimiento de las diferencias temporales es como sigue:

Impuesto diferido

		31 de diciembre 2017	Debe	Haber	30 de setiembre 2018
Activos:					
Valuación de inversiones	¢	<u>2,086,172,509</u>	<u>1,513,942,972</u>	<u>557,077,570</u>	<u>3,043,037,910</u>
Pasivos:					
Revaluación de activos	¢	<u>7,351,952,035</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>7,351,952,035</u>

Impuesto diferido

		31 de dic-16	Debe	Haber	31 de dic-17
Activos:					
Valuación de inversiones	¢	<u>911,742,154</u>	<u>1,873,133,586</u>	<u>698,703,232</u>	<u>2,086,172,509</u>
Pasivos:					
Revaluación de activos	¢	<u>4,607,393,389</u>	<u>536,071,896</u>	<u>3,280,630,542</u>	<u>7,351,952,035</u>

Impuesto diferido

		31 de dic-16	Debe	Haber	30 de set-17
Activos:					
Valuación de inversiones	¢	<u>911,742,154</u>	<u>1,626,121,812</u>	<u>621,172,300</u>	<u>1,916,691,667</u>
Pasivos:					
Revaluación de activos	¢	<u>4,607,393,389</u>	<u>536,071,896</u>	<u>3,280,630,542</u>	<u>7,351,952,035</u>

Nota 17. Patrimonio

El Patrimonio del Banco al 30 de setiembre 2018, diciembre 2017 y setiembre 2017 está conformado de la siguiente manera:

PATRIMONIO		30/9/2018	31/12/2017	30/9/2017
Capital Social	¢	245,000,000,000	245,000,000,000	220,000,000,000
Aportes patrimoniales no capitalizados ⁽¹⁾		192,820,385,853	172,976,904,119	166,840,531,792
Ajustes al patrimonio ⁽²⁾		22,827,891,257	26,219,832,479	26,646,948,250
Reservas patrimoniales ⁽³⁾		2,014,953,296	1,866,967,439	1,866,967,439
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		179,647,039,953	151,021,728,012	176,021,728,012
Resultado del período		14,522,593,804	36,127,911,877	23,381,498,935
Patrimonio Fondo de Financiamiento		18,165,448,820	16,082,440,212	16,082,440,212

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

TOTAL	¢	<u>674,998,312,982</u>	<u>649,295,784,137</u>	<u>630,840,114,639</u>
--------------	----------	-------------------------------	-------------------------------	-------------------------------

1. Aportes patrimoniales no capitalizados

Los aportes patrimoniales no capitalizados están conformados de la siguiente manera:

APORTES CAPITALIZADOS	PATRIMONIALES	NO	30/9/2018	31/12/2017	30/9/2017
Aportes por capitalizar pendientes de autorizar:					
Aporte patronal no capitalizado		¢	9,217,129,322	9,216,979,463	9,216,936,062
Patrimonio adicional aportado por el Gobierno			1,312,507	1,312,507	1,312,507
Aporte patrimonial .025% Ley 7983			183,601,944,025	163,758,612,149	157,622,283,223
TOTAL		¢	<u>192,820,385,853</u>	<u>172,976,904,119</u>	<u>166,840,531,792</u>

2. Ajustes al patrimonio

- Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo

Corresponde al incremento del valor justo de los inmuebles, mobiliario y equipo.

Al 30 de setiembre 2018 el superávit por revaluación de las propiedades tiene un saldo de ¢32,982,434,529 (diciembre 2017 es ¢32,982,434,529 y setiembre 2017 ¢32,982,434,529).

- Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta.

Corresponde a las variaciones en el valor de las inversiones disponibles para la venta.

Al 30 de setiembre 2018 el efecto de la valoración de las inversiones disponibles para la venta correspondiente a pérdida no realizadas, mantienen un saldo de ¢7,100,421,791 (diciembre 2017 una pérdida no realizada por ¢4,867,735,853 y setiembre 2017 por ¢4,472,280,555).

- Ajuste por valuación de participación en otras empresas

Corresponde a las variaciones en el valor razonable de las participaciones en otras empresas.

Al 30 de setiembre 2018 el efecto de la valoración de la participación en otras empresas, correspondiente a pérdidas no realizadas, ascienden a ¢3,054,121,482 (diciembre 2017 ¢1,894,866,195 y setiembre 2017 ¢1,863,205,724).

3. Reservas patrimoniales

El detalle de las reservas patrimoniales es el siguiente:

RESERVAS PATRIMONIALES	30/9/2018	31/12/2017	30/9/2017
Reserva legal	¢ 2,003,334,050	¢ 1,855,348,193	1,855,348,193
Reserva para pérdidas de capital	11,619,246	11,619,246	11,619,246
TOTAL	¢ 2,014,953,296	¢ 1,866,967,439	1,866,967,439

Nota 18. Activos y pasivos de los fideicomisos

El Banco ofrece servicios en la figura de fideicomiso, donde administra activos de acuerdo con las instrucciones de los clientes (fideicomitentes). El Banco percibe comisión por estos servicios. Los activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos de los fideicomisos se registran en cuentas de orden. El Banco no está expuesto a ningún riesgo crediticio sobre esos fideicomisos, ni garantiza los activos.

Los fideicomisos son contratos regulados en el Código de Comercio por medio de los cuales una persona (fideicomitente) entrega la propiedad de bienes y/o derechos a un fiduciario (el Banco) para el cumplimiento de un propósito previamente establecido en el contrato. En tal sentido el fiduciario debe ajustarse en su actuación a lo prescrito en el contrato, por lo cual los riesgos típicos son de carácter operativo, es decir vinculados a la forma y procedimientos utilizados por el fiduciario para cumplir con el mandato recibido. El patrimonio recibido en fideicomiso se caracteriza por ser autónomo sujeto a afectación, es decir que es independiente de quien lo entregó (el fideicomitente) y de quien lo recibe (el fiduciario) siendo capaz de ejercer derechos propios y contraer obligaciones, los cuales la ley obliga a mantener separados patrimonialmente y contablemente tanto del fideicomitente como del fiduciario.

Los riesgos financieros típicos, como riesgos de crédito, de mercado y cambiario, sólo pueden ser asumidos en un fideicomiso cuando media instrucción del fideicomitente en ese sentido, dado que las operaciones que originan tales tipos de riesgo debe haberse instruido por medio del contrato. En tal sentido, por el sólo hecho de que el fiduciario se ajuste a lo señalado en el contrato respecto de asumir posiciones de crédito, inversiones o divisas, dichos riesgos son propios del fideicomiso y deben ser asumidos por su patrimonio.

El detalle de los activos y pasivos de los capitales fideicometidos al 30 de setiembre 2018, diciembre 2017 y setiembre 2017 es el siguiente:

	30/9/2018	31/12/2017	30/9/2017
Activos			
Disponibilidades	¢ 5,350,524,105	4,110,116,380	4,068,992,488
Inversiones en valores y depósitos	211,164,016	208,206,816	248,178,417
Cartera de crédito	7,445,968,303	7,732,298,031	7,706,896,344

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Otras cuentas por cobrar	638,639	364,022	474,680
Bienes realizables	14,356,488	9,618,578	0
Participación en el capital de otras empresas	0	0	0
Bienes de uso	693,705,748	694,144,243	695,236,488
Otros activos	13,952,444	3,114,021	1,947,118
Total de activos	13,730,309,742	12,757,862,090	12,721,725,534
Pasivos			
Obligaciones Financieras	37,070,316	37,070,316	37,070,316
Otras cuentas por pagar	3,013,345,477	3,032,674,585	3,183,974,482
Otros pasivos	135,482,194	314,985,591	334,843,928
Total de pasivos	3,185,897,986	3,384,730,491	3,555,888,726
Activos netos	¢ 10,544,411,756	9,373,131,599	9,165,836,808

Al 30 de setiembre 2018, diciembre 2017 y setiembre 2017 el detalle del valor contable y la naturaleza de los fideicomisos administrados por el Banco se presentan como sigue:

CAPITALES FIDEICOMETIDOS
30 de setiembre 2018

FIDEICOMISOS ACTIVOS	NATURALEZA DEL FIDEICOMISO	ACTIVIDAD	TOTAL ACTIVOS
FIDEICOMISO BCCR 03-99-BPDC	Garantia	Recuperacion de la cartera morosa del antiguo Banco Anglo	38,188,073
CONSEJO NACIONAL DE REHABILITACION	Administracion cartera de credito	Admnsitacion de recursos OIT, CONARE, BPDC.	0
CONSTRUCTORA RYAN Y ORTIZ	Inversion inmobiliaria y garantia	Financiamiento para construccion proyectos urbanisticos	0
CORP. ECOLOGICA SIGLO XXI CAMAGUEY	Garantia y administracion de Fondos	Admnsitracion fondo especia y otorgamiento de garantais y creditos	640,907,291
CONVENIO DESAF- INFOCOOP / BPDC	Administracion cartera de credito	Financiamiento a Fundaciones y Cooperativas	0
INFOCOOP-UNA COOP (FINUBANC)	Garantia y administracion de Fondos	Reactivacion de Cooperativas mediante garantias	0
FONDO DE INVERSION FIDUCIARIO (FIF)	Fondo de Inversion	Financiamiento para desarrollo de proyectos de Fideicomiso	0
FIDE ADM FONDO DE PENSIONES	Administracion de Contratos de Fide de Pensió	Financiamiento del sector pesquero y acuifero	462,310,332
PROCERCOOP R.L.	Garantia	Emision de garantias de pago a favor de fideicomisarios	44,107,892
FIDE FUNDECOOPERACION	Administracion cartera de credito	Servicio de apoyo financiero a micro y pequeña empresa	0
02-99 MTS PRONAMYPE-BPDC	Administracion cartera de credito	Servicio de apoyo financiero a micro y pequeña empresa	12,544,796,155
TOTAL FIDEICOMISOS			13,730,309,742

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

CAPITALES FIDEICOMETIDOS

31 de diciembre 2017

FIDEICOMISOS ACTIVOS	NATURALEZA DEL FIDEICOMISO	ACTIVIDAD	TOTAL ACTIVOS
FIDEICOMISO BCCR 03-99-BPDC	Garantía	Recuperacion de la cartera morosa del antiguo Banco Anglo	31,538,273
CONSEJO NACIONAL DE REHABILITACION	Administracion cartera de credito	Admnsitacion de recursos OIT, CONARE, BPDC.	0
CONSTRUCTORA RYAN Y ORTIZ	Inversion inmobiliaria y garantia	Financiamiento para construccion proyectos urbanisticos	0
CORP. ECOLOGICA SIGLO XXI CAMAGUEY	Garantía y administracion de Fondos	Admnsitracion fondo especia y otorgamiento de garantais y creditos	640,907,291
CONVENIO DESAF- INFOCOOP / BPDC	Administracion cartera de credito	Financiamiento a Fundaciones y Cooperativas	0
INFOCOOP-UNACOOP (FINUBANC)	Garantía y administracion de Fondos	Reactivacion de Cooperativas mediante garantias	0
FONDO DE INVERSION FIDUCIARIO (FIF)	Fondo de Inversion	Financiamiento para desarrollo de proyectos de Fideicomiso	0
FIDE ADM FONDO DE PENSIONES	Administracion de Contratos de Fide de Pensió	Financiamiento del sector pesquero y acuifero	502,203,390
PROCERCOOP R.L.	Garantía	Emision de garantias de pago a favor de fideicomisarios	44,107,892
FIDE FUNDECOOPERACION	Administracion cartera de credito	Servicio de apoyo financiero a micro y pequeña empresa	0
02-99 MTS PRONAMYPE-BPDC	Administracion cartera de credito	Servicio de apoyo financiero a micro y pequeña empresa	0
TOTAL FIDEICOMISOS			11,539,105,245
			12,757,862,090

CAPITALES FIDEICOMETIDOS

30 de setiembre 2017

FIDEICOMISOS ACTIVOS	NATURALEZA DEL FIDEICOMISO	ACTIVIDAD	TOTAL ACTIVOS
FIDEICOMISO BCCR 03-99-BPDC	Garantía	Recuperacion de la cartera morosa del antiguo Banco Anglo	64,015,370
CONSEJO NACIONAL DE REHABILITACION	Administracion cartera de credito	Admnsitacion de recursos OIT, CONARE, BPDC.	0
CONSTRUCTORA RYAN Y ORTIZ	Inversion inmobiliaria y garantia	Financiamiento para construccion proyectos urbanisticos	0
CORP. ECOLOGICA SIGLO XXI CAMAGUEY	Garantía y administracion de Fondos	Admnsitracion fondo especia y otorgamiento de garantais y creditos	640,907,291
CONVENIO DESAF- INFOCOOP / BPDC	Administracion cartera de credito	Financiamiento a Fundaciones y Cooperativas	0
INFOCOOP-UNACOOP (FINUBANC)	Garantía y administracion de Fondos	Reactivacion de Cooperativas mediante garantias	0
FONDO DE INVERSION FIDUCIARIO (FIF)	Fondo de Inversion	Financiamiento para desarrollo de proyectos de Fideicomiso	0
FIDE ADM FONDO DE PENSIONES	Administracion de Contratos de Fide de Pensió	Financiamiento del sector pesquero y acuifero	550,544,384
PROCERCOOP R.L.	Garantía	Emision de garantias de pago a favor de fideicomisarios	44,107,892
FIDE FUNDECOOPERACION	Administracion cartera de credito	Servicio de apoyo financiero a micro y pequeña empresa	0
02-99 MTS PRONAMYPE-BPDC	Administracion cartera de credito	Servicio de apoyo financiero a micro y pequeña empresa	0
TOTAL FIDEICOMISOS			11,422,150,596
			12,721,725,534

Nota 19. Otras cuentas de orden deudoras

Las otras cuentas de orden se detallan como sigue:

	30/9/2018	31/12/2017	30/9/2017
Garantías recibidas en poder del Banco	¢ 4,927,244,604	3,307,586,293	3,696,331,559
Productos en suspenso	6,652,620,664	6,402,347,803	6,422,126,045
Créditos concedidos pendientes de utilizar	228,969,276,821	202,560,630,126	196,756,298,911
Garantías recibidas en poder de terceros	0	0	0
Cuentas castigadas	175,840,111,186	150,082,047,636	141,869,963,593
Gobierno de Costa Rica, aporte patronal por cobrar	2,414,764,552	2,197,202,291	2,414,869,082
Documentos de respaldo	2,142,904,043,514	2,272,092,521,961	2,232,985,071,081
Garantías en custodia	0	0	0
Fondos especiales	39,049,492,720	26,002,001,435	33,096,568,075
Fodemipyme	51,300,162,735	43,116,604,201	46,929,761,286
Otras	248,097,185,843	277,551,568,414	304,141,991,147
Cuentas de orden por cuenta propia deudoras	2,900,154,902,640	2,983,312,510,161	2,968,312,980,778

Cuentas de orden por cuenta propia

Valores negociables en custodia	¢	464,256,372,630	552,751,342,799	353,205,292,862
---------------------------------	---	-----------------	-----------------	-----------------

Cuentas de orden por cuenta de terceros

Valores negociables en custodia	¢	1,872,439,418,486	1,775,650,815,511	1,800,754,154,975
---------------------------------	---	-------------------	-------------------	-------------------

Nota 20. Cuentas contingentes

Las cuentas contingentes representan los riesgos eventuales que tendría el Banco frente a sus clientes al tener que asumir las obligaciones que éstos han contraído por cuyo cumplimiento se ha responsabilizado. En estas cuentas se registran las operaciones por las cuales el Banco ha asumido riesgos, que dependiendo de hechos futuros puedan convertirse en obligaciones frente a terceros, acorde con lo dispuesto en la Norma Internacional de Contabilidad No. 37.

El detalle de las cuentas contingentes es el siguiente:

		30/9/2018	31/12/2017	30/9/2017
Línea de crédito para tarjetas de crédito	¢	156,059,217,488	153,687,372,484	159,379,769,579
Créditos pendientes de desembolsar		31,430,841,634	30,257,946,635	30,583,639,384
Garantías otorgadas		179,200,183	151,323,084	171,226,206
Total	¢	<u>187,669,259,305</u>	<u>184,096,642,202</u>	<u>190,134,635,168</u>

Procesos Judiciales inestimables

El Banco Popular, al 30 de setiembre 2018 presenta procesos judiciales con una cuantía inexistente y donde el Banco es el demandado.

Obligaciones Fiscales

Los registros contables del Banco pueden ser revisados por la Dirección General de Tributación en lo correspondiente al año 2017, por lo que existe una posible contingencia por la aplicación de conceptos fiscales que pueden diferir de los que ha utilizado el Banco para liquidar sus impuestos.

Nota 21. Ingresos financieros por inversiones en valores y depósitos

Los ingresos financieros por inversiones en valores se componen de:

		Trimestre del 01 de julio al 30 de setiembre			
		30/9/2018	30/9/2017	2018	2017
Productos por inversiones en valores negociables	¢	4,665,650,580	1,712,882,440	2,129,618,143	702,038,888
Productos por inversiones en valores disponibles para la venta		25,533,390,433	19,285,067,479	7,811,084,880	7,149,246,211
Productos por inversiones en valores comprometidos		642,321,309	599,602,740	242,246,810	183,253,043
Total	¢	30,841,362,322	21,597,552,660	10,182,949,833	8,034,538,142

Nota 22. Ingresos financieros por créditos vigentes y vencidos

Los ingresos financieros por créditos vigentes y vencidos se detallan como sigue:

		Trimestre del 01 de julio al 30 de setiembre			
		30/9/2018	30/9/2017	2018	2017
Productos por préstamos con otros Recursos, vigentes	¢	215,384,085,819	199,060,347,233	73,007,823,349	70,357,556,525
Por tarjetas de crédito vigentes		15,794,029,079	15,111,777,684	5,079,152,722	5,238,787,249
Productos por préstamos con otros recursos, vencidos		541,600,898	4,245,475,021	251,483,407	1,576,589,323
Por tarjetas de crédito, vencidos		4,776,563,704	13,039,314	1,658,376,829	11,536,910
Total	¢	236,496,279,500	218,430,639,252	79,996,836,306	77,184,470,007

Nota 23. Gastos financieros por obligaciones

Los gastos financieros por obligaciones incluyen:

		Trimestre del 01 de julio al 30 de setiembre			
		30/9/2018	30/9/2017	2018	2017
Por obligaciones con el público:					
Cargos por captaciones a la vista	¢	2,816,672,924	3,229,264,678	865,814,099	891,070,289
Gastos por otras obligaciones a la vista		53,456,740	1,957,803	40,264,137	749,411
Cargos por captaciones a plazo		37,806,399,325	26,329,413,224	12,475,950,696	9,571,890,304
Cargos por otras obligaciones con el público a plazo		29,039,661,643	19,425,678,354	10,340,852,623	7,533,067,511
Total	¢	69,716,190,632	48,986,314,058	23,722,881,555	17,996,777,515

Nota 24. Gastos administrativos

Los gastos administrativos se detallan como sigue:

		Trimestre del 01 de julio al 30 de setiembre			
		30/9/2018	30/9/2017	2018	2017
Gastos de personal ⁽¹⁾	¢	66,795,865,102	65,485,558,530	21,793,392,974	22,409,341,294
Gastos por servicios externos		13,432,307,277	12,558,346,121	4,387,346,256	4,227,063,536
Gastos de movilidad y comunicaciones	y	1,927,390,258	1,990,647,246	662,934,102	681,476,948
Gastos de infraestructura		14,302,122,261	13,177,799,514	4,880,903,130	4,421,159,070
Gastos generales		11,696,570,845	11,684,580,825	4,348,975,551	3,774,210,444
	¢	108,154,255,743	104,896,932,235	36,073,552,013	35,513,251,292

⁽¹⁾ Los gastos de personal se detallan como sigue:

		Trimestre del 01 de julio al 30 de setiembre			
		30/9/2018	30/9/2017	2018	2017
Sueldos y bonificaciones	¢	34,817,587,205	32,897,091,610	11,821,357,336	11,177,066,647
Aguinaldo		4,138,648,995	3,876,173,351	1,234,034,422	1,578,160,933
Vacaciones		1,881,661,188	2,042,376,742	613,854,937	646,704,473
Incentivos		6,436,243,109	6,492,716,975	2,106,047,962	2,165,658,170
Cargas sociales		10,614,117,082	9,991,220,513	3,456,839,284	3,345,784,722
Fondo de capitalización laboral		1,365,743,131	1,291,120,166	444,430,146	430,699,022
Otros gastos de personal		7,541,864,391	8,894,859,173	2,116,828,887	3,065,267,326
Total	¢	66,795,865,102	65,485,558,530	21,793,392,974	22,409,341,294

Nota 25. Valor razonable de los instrumentos financieros

Al 30 de setiembre 2018, diciembre 2017 y setiembre 2017 la comparación del valor en libros y el valor razonable de todos los activos y pasivos financieros que no son llevados al valor razonable se muestra en la siguiente tabla:

30/9/2018		Valor en libros	Valor razonable
Activos financieros			
Disponibilidades	¢	110,256,307,764	110,256,307,764
Inversiones en valores y depósitos		698,252,367,069	698,252,367,069
Cartera de crédito		2,550,890,830,285	2,495,382,473,943
Total de activos		3,359,399,505,118	3,303,891,148,776

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Pasivos financieros

Obligaciones con el público

Captaciones a la vista	¢	344,818,277,543	344,818,277,543
Otras obligaciones con el público a la vista		6,073,159,343	6,073,159,343
Captaciones a plazo		1,311,579,091,074	1,327,253,547,795
Obligaciones por reporto pacto de reporto tripartito y préstamo de valores		0	0
Otras obligaciones con el público a plazo		39,120,283,234	39,120,283,234
Cargos por pagar por obligaciones con el público		21,417,356,483	21,417,356,483
Total de pasivos	¢	1,723,008,167,676	1,738,682,624,398

Obligaciones con entidades:

Obligaciones con entidades a la vista		34,979,520,798	34,979,520,798
Obligaciones con entidades a plazo	¢	960,611,597,517	961,646,842,710
Obligaciones con otras entidades no financieras		9,493,780,259	9,504,324,470
Cargos por pagar por obligaciones con entidades		11,736,925,959	11,736,925,959
	¢	1,016,821,824,533	1,017,867,613,936

31/12/2017

Valor en libros

Valor razonable

Activos financieros

Disponibilidades	¢	111,323,631,205	111,323,631,205
Inversiones en valores y depósitos		682,016,832,993	682,016,832,993
Cartera de crédito		2,477,480,022,891	2,375,019,474,005
Total de activos		3,270,820,487,089	3,168,359,938,203

Pasivos financieros

Obligaciones con el público

Captaciones a la vista	¢	406,286,413,443	406,286,413,443
Otras obligaciones con el público a la vista		2,873,485,069	2,873,485,069
Captaciones a plazo		1,227,235,132,397	1,238,198,637,751
Obligaciones por reporto pacto de reporto tripartito y préstamo de valores		1,499,752,492	1,499,752,492
Otras obligaciones con el público a plazo		43,191,954,843	43,191,954,843
Cargos por pagar por obligaciones con el público		17,597,776,789	17,597,776,789
Total de pasivos	¢	1,698,684,515,033	1,709,648,020,387

Obligaciones con entidades:

Obligaciones con entidades a la vista		10,418,646,932	10,418,646,932
Obligaciones con entidades a plazo	¢	939,193,588,895	940,603,234,398
Obligaciones con otras entidades no financieras		9,655,646,129	9,655,646,129
Cargos por pagar por obligaciones con entidades		10,922,980,757	10,922,980,757
	¢	970,190,862,714	971,600,508,216

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

30/09/2017	Valor en libros	Valor razonable
Activos financieros		
Disponibilidades	¢ 107,775,757,253	107,775,757,253
Inversiones en valores y depósitos	578,136,143,718	578,136,143,718
Cartera de crédito	2,465,838,625,069	2,410,677,233,188
Total de activos	3,151,750,526,040	3,096,589,134,160
Pasivos financieros		
Obligaciones con el público		
Captaciones a la vista	¢ 329,990,647,854	329,990,647,854
Otras obligaciones con el público a la vista	6,178,120,489	6,178,120,489
Captaciones a plazo	1,157,765,587,567	1,164,842,575,390
Otras obligaciones con el público a plazo	37,288,070,682	37,288,070,682
Cargos por pagar por obligaciones con el público	15,105,319,012	15,105,319,012
Total de pasivos	¢ 1,546,327,745,605	1,553,404,733,428
Obligaciones con entidades:		
Obligaciones con entidades a la vista	23,008,780,797	23,008,780,797
Obligaciones con entidades a plazo	¢ 982,141,369,456	983,846,473,893
Obligaciones con otras entidades no financieras	6,698,381,792	6,698,381,792
Cargos por pagar por obligaciones con entidades	9,716,347,673	9,716,347,673
	¢ 1,021,564,879,718	1,023,269,984,155

Estimación del valor razonable

Los siguientes supuestos fueron hechos por la administración del Banco para estimar el valor razonable de cada categoría de instrumento financiero en el balance de situación y los controlados fuera de ese resultado:

a. Disponibilidades, captaciones a la vista y otras obligaciones con el público a la vista

Para los anteriores instrumentos financieros el valor en libros se aproxima al valor razonable, por su naturaleza a corto plazo.

b. Inversiones en valores y depósitos

El valor razonable de las inversiones en valores negociables, disponibles para la venta y mantenidas hasta el vencimiento está basado en cotizaciones a precio de mercado.

c. Cartera de crédito

El valor razonable de los préstamos se calcula con base en los flujos de efectivo de principal e intereses futuros esperados descontados. Los pagos de los préstamos son asumidos para que ocurran en las fechas de pago contractuales. Los flujos de efectivo

futuros esperados de los préstamos son descontados a las tasas de interés vigentes al 30 de setiembre 2018 ofrecidas en préstamos similares a nuevos prestatarios.

d. Captaciones a plazo y otras obligaciones financieras

El valor razonable de las captaciones a plazo y otras obligaciones financieras está basado en flujos de efectivo descontados usando tasas de interés vigentes al 30 de setiembre 2018, ofrecidas en depósitos a plazos similares.

Las estimaciones del valor razonable son hechas a una fecha determinada basadas en información de mercado y de los instrumentos financieros. Estos estimados no reflejan primas o descuentos que puedan resultar de la oferta para la venta de instrumentos financieros en particular a una fecha dada. Las estimaciones son subjetivas; por su naturaleza involucran incertidumbres y elementos de juicio significativo, por lo que no pueden ser determinadas con exactitud. Cualquier cambio en las suposiciones puede afectar en forma significativa las estimaciones.

Nota 26. Administración de riesgos

Dentro del marco del cumplimiento de la normativa vigente sobre gestión de riesgos emitidas por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), Superintendencia de Pensiones (SUPEN), Superintendencia General de Valores (SUGEVAL) y Superintendencia General de Seguros (SUGESE), así como aquella emitida por la Contraloría General de la República, el Conglomerado Financiero Banco Popular cuenta con un “Manual de Administración Integral de Riesgo” que incorpora todos los lineamientos o directrices generales para una adecuada gestión de riesgos institucionales.

Se incluyen en éste los objetivos, principios y estrategias generales de riesgo, la estructura organizacional responsable de ejecutarlos, así como las funciones y responsabilidades de las diferentes áreas del Conglomerado Financiero en relación a la gestión de riesgos.

El Conglomerado Banco Popular se enfoca en la gestión de los riesgos a los que está expuesto de acuerdo a su naturaleza, en específico se pueden citar el Riesgo de Crédito, Riesgo de Mercado, Riesgo de liquidez y Riesgo Operativo.

1. Riesgo de la cartera de préstamos

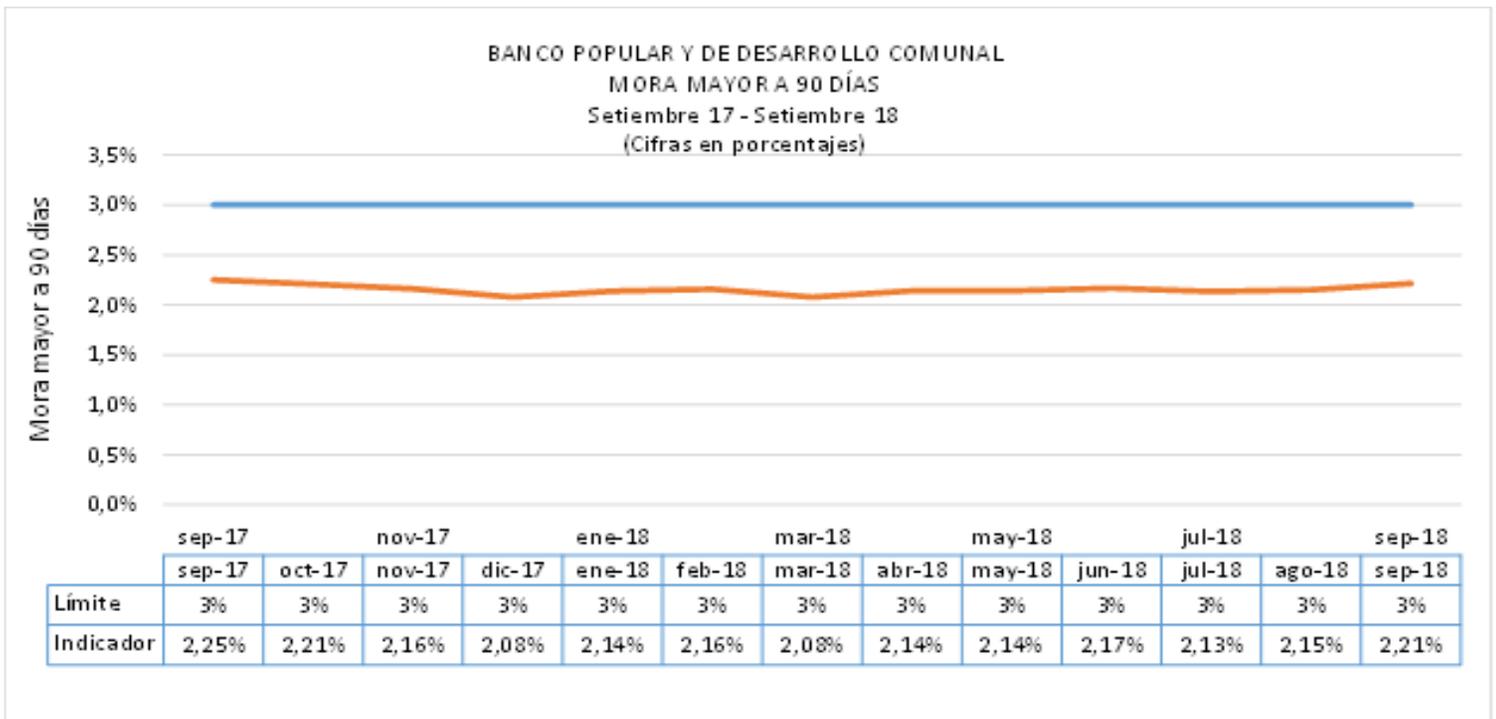
El riesgo de crédito representa la posibilidad de obtener pérdidas producto de la posible insolvencia, morosidad o incumplimiento de las condiciones contractuales de la operación por parte del deudor, o deterioro de la cartera de crédito. Adicionalmente, el Banco está expuesto al riesgo crediticio de los créditos fuera de balance, como son los compromisos, cartas de crédito y garantías.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

En lo que respecta a la cartera de préstamos, este riesgo se gestiona a través del seguimiento de los indicadores normativos establecidos en el reglamento SUGEF 24-00 así como a través de indicadores y límites desarrollados internamente, dentro de lo cual se tiene:

- a. Cálculo de la probabilidad de impago (PD)
- b. Pérdida máxima (VAR crédito)
- c. Mora sensibilizada
- d. Índices de concentración por cartera
- e. Matrices de transición
- f. Estudios sectoriales
- g. Cobertura de la probabilidad de impago
- h. Límite de estimaciones contables
- i. Rentabilidad ajustada por riesgo por producto de crédito

Lo anterior asociado a límites de control monitoreados en forma permanente, de conformidad con el apetito de riesgo del conglomerado. Al respecto se destaca el manejo de la morosidad, medida por el indicador de mora mayor a 90 días, cuya evolución ha sido satisfactoria durante los últimos doce meses, ubicándose por debajo de los parámetros permitidos, según se muestra en el siguiente



BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

La cartera de crédito por actividad económica se detalla cómo sigue (en miles de colones):

		30/9/2018	31/12/2017	30/9/2017
Agricultura	¢	57,850,945,752	58,551,254,089	59,400,793,305
Ganadería		45,735,746,613	47,979,039,361	48,733,993,932
Pesca		790,974,627	884,569,031	811,021,047
Industria		33,181,035,470	32,164,774,945	30,921,077,035
Vivienda		612,569,710,731	575,213,648,454	556,908,564,647
Construcción		52,991,474,133	50,733,158,983	45,941,591,620
Turismo		11,906,210,089	11,400,247,929	10,802,112,108
Electricidad		30,116,701,388	28,628,325,155	28,632,364,062
Comercio y servicios		288,944,324,515	286,618,778,743	285,729,546,618
Consumo		1,085,209,465,471	1,047,014,355,749	1,047,709,691,468
Transporte		22,078,149,991	23,412,858,325	23,660,770,079
Depósitos y almacenamientos		937,586,229	950,574,600	967,862,320
Sector público		106,764,269,556	110,757,418,784	110,026,334,677
Sector bancario		126,902,496,116	119,303,301,488	120,662,227,683
Otras entidades		130,718,867,822	137,738,332,859	143,737,142,824
Otros		3,491,793,398	2,955,514,027	3,184,506,493
Total	¢	2,610,189,751,901	2,534,306,152,521	2,517,829,599,916
Productos por Cobrar	¢	29,930,348,081	27,047,551,114	29,700,278,968
Estimación por deterioro de la cartera de crédito		-89,229,269,697	-83,873,680,745	-81,691,253,816
Total de cartera de crédito	¢	2,550,890,830,285	2,477,480,022,891	2,465,838,625,069

La cartera de crédito por tipo de garantía al 30 de setiembre 2018, diciembre 2017 y setiembre 2017 se detalla como sigue:

		30/9/2018	31/12/2017	30/9/2017
Prendaria	¢	2,051,414,628	664,144,133	700,567,298
Hipotecaria		1,203,252,176,854	1,163,272,141,277	1,138,285,709,387
Fiduciaria		77,117,477,217	97,894,889,019	105,100,213,472
Títulos valores		73,619,228,934	65,806,012,214	65,285,706,001
Otras		1,254,149,454,268	1,206,668,965,878	1,208,457,403,763
Total	¢	2,610,189,751,901	2,534,306,152,521	2,517,829,599,916
Productos por Cobrar	¢	29,930,348,081	27,047,551,114	29,700,278,968
Estimación por deterioro de la cartera de crédito		-89,229,269,697	-83,873,680,745	-81,691,253,816
Total de cartera de crédito	¢	2,550,890,830,285	2,477,480,022,891	2,465,838,625,069

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

El Banco efectúa análisis estrictos antes de otorgar créditos y requiere garantías de los clientes antes de desembolsar los préstamos. Aproximadamente 79.78% al 30 de setiembre 2018 (81.00% en diciembre 2017 y 81.32% al 30 de setiembre 2017) de la cartera de créditos está garantizada con garantías no reales.

El Banco clasifica como vencidos los préstamos que presenten un día de atraso en adelante de acuerdo con la fecha pactada de pago, y morosos aquellos con atrasos de 30 días después del vencimiento de dichos pagos.

Al 30 de setiembre 2018 el monto de préstamos sin acumulación de intereses es ¢2,610,189,751,901 (¢2,534,306,152,521 en diciembre 2017 y ¢2,517,829,599,916 en setiembre 2017) y el número de préstamos es 364,425 (en diciembre 2017 por 381,478 y en setiembre 2017 por 386,587).

Al 30 de setiembre 2018 el monto de préstamos en cobro judicial asciende a ¢42,167,109,644 (¢38,303,200,411 en diciembre 2017 y ¢41,383,212,325 en setiembre 2017) y corresponde a 7,061 préstamos (8,238 en diciembre 2017 y 9,902 en setiembre 2017), que equivale a 1,62% (1,51% en diciembre 2017 y 1,64% en setiembre 2017) del total de préstamos en proceso judicial.

Cuando una operación de crédito es clasificada en estado de no acumulación de intereses, el producto acumulado por cobrar hasta esa fecha se mantiene pendiente por cobrar en el balance de situación y los intereses generados a partir de ese momento son registrados en cuentas de orden como productos en suspenso.

La concentración de la cartera en deudores individuales o por grupos de interés económico se detalla a continuación (en miles de colones).

Al 30 de setiembre 2018

Capital	¢	245,000,000,000
Reservas		2,014,953,296
Total	¢	247,014,953,296
5% capital y reservas	¢	12,350,747,665

Rango		Número de clientes	
De ¢1 hasta ¢12.343.348.372	¢	2,404,949,611,126	514,572
De ¢12.343.348.373 hasta ¢24.686.696.744		68,713,682,196	4
De ¢24.686.696.745 hasta ¢37.030.045.116		26,773,816,740	1
De ¢37.030.045.117 en adelante		109,752,641,839	2
Total cartera	¢	2,610,189,751,901	514,579

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Al 31 de diciembre 2017

Capital	¢	245,000,000,000
Reservas		1,866,967,439
Total	¢	<u>246,866,967,439</u>
5% capital y reservas	¢	<u>12,343,348,372</u>

Rango		Número de clientes
De ¢1 hasta ¢12.343.348.372	¢	2,324,177,072,296
De ¢12.343.348.373 hasta ¢24.686.696.744		69,121,000,425
De ¢24.686.696.745 hasta ¢37.030.045.116		30,000,000,000
De ¢37.030.045.117 en adelante		111,008,079,804
Total cartera	¢	<u>2,534,306,152,521</u>
		<u>539,792</u>

Al 30 de setiembre 2017

Capital	¢	220,000,000,000
Reservas		1,866,967,439
Total	¢	<u>221,866,967,439</u>
5% capital y reservas	¢	<u>11,093,348,372</u>

Rango		Número de clientes
De ¢1 hasta ¢11.093.348.372	¢	2,293,461,891,556
De ¢11.093.348.373 hasta ¢22.186.696.744		82,118,771,970
De ¢22.186.696.745 hasta ¢33.280.045.116		30,000,000,000
De ¢33.280.045.117 en adelante		112,248,936,396
Total cartera	¢	<u>2,517,829,599,916</u>
		<u>546,114</u>

2. Riesgo de mercado

Representa las posibles pérdidas que se puedan producir como consecuencia de un movimiento adverso en los precios, tasas de interés, tipo de cambio, precio de los títulos, precio de las acciones y precios de los activos.

Se detalla los riesgos asociados a los instrumentos financieros del Banco Popular y de las sociedades.

2.1. Riesgo asociado a los instrumentos financieros del BANCO POPULAR

2.1.1. Riesgo de precio

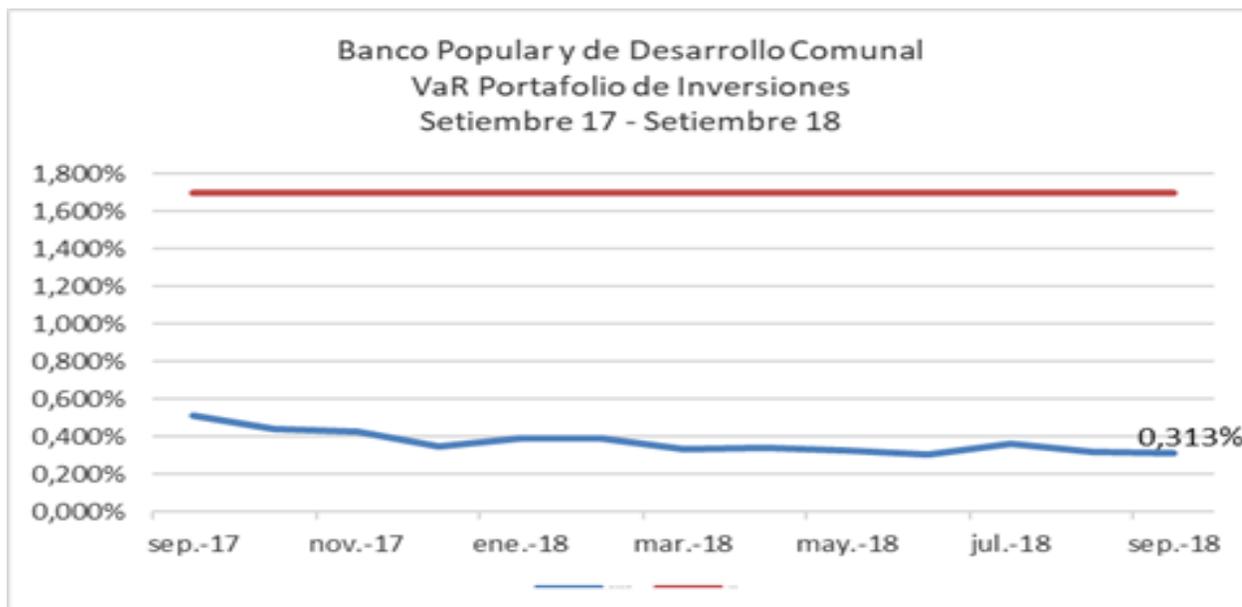
El riesgo de precio asociado a los Instrumentos Financieros es medido a través de la metodología del Valor en Riesgo (VaR), en su variante conocida como

VaR histórico. En general esta es una medida estadística de riesgo de mercado que estima la pérdida máxima que podría registrar un portafolio en un intervalo de tiempo y con cierto nivel de probabilidad o confianza. En otras palabras, el VaR resume la pérdida máxima esperada (o peor pérdida) durante un intervalo de tiempo bajo condiciones de mercado estables, para un nivel de confianza dado. El cálculo del VaR implica una inferencia estadística que se realiza a partir de series históricas de datos como precios, tasas, cotizaciones y la volatilidad y correlación de esas series.

Se opta por el modelo VaR considerando las siguientes ventajas:

- a. Otorga información para la dirección y cuadros gerenciales ya que resume en una sola cifra la exposición al riesgo.
- b. Resume en términos no técnicos los riesgos financieros.
- c. Permite evaluar el desempeño por riesgo en que incurre la entidad.
- d. Permite determinar límites con el objeto de restringir la exposición al riesgo y mejorar las decisiones de asignación de recursos de capital.
- e. Permite una guía para determinar los niveles mínimos de capital como reserva contra riesgos financieros.

El VaR de inversiones se calcula con el percentil 95% de confianza. Dicho indicador muestra para los siguientes resultados últimos trece meses:



Adicionalmente al VaR se utilizan otra serie de metodologías para controlar el riesgo asociado a la cartera de inversiones dentro de las cuales podemos anotar:

- a. Duración de Macauly.
- b. Duración modificada.
- c. Pruebas retrospectivas del VaR (Backtesting).
- d. Pruebas de tensión del VaR (Stress testing).

2.1.2. Riesgo de crédito asociado a instrumentos financieros

Setiembre 2018

La valoración del riesgo de crédito asociado a las inversiones es controlada por medio de la calificación crediticia otorgada a los activos que componen la cartera. Así, por ejemplo, al término del mes de setiembre 2018, el 46,57% de la cartera total estaba invertida en títulos del sector público y banca estatal, no sujeto al requisito de calificación local. El restante está conformado por un 21,39% en fondos de inversión calificados AA, un 1,98% en certificados a plazo de emisores con calificación mínima de AA, en emisiones de bancos de primer orden un 9,26% y un 19,01% en recompras- operaciones de liquidez, que carecen de calificación.

Diciembre 2017

La valoración del riesgo de crédito asociado a las inversiones es controlada por medio de la calificación crediticia otorgada a los activos que componen la cartera. Así, por ejemplo, al término del mes de diciembre 2017, el 42.81% de la cartera total estaba invertida en títulos del sector público y banca estatal, no sujeto al requisito de calificación local. El restante está conformado por un 22.63% en fondos de inversión calificados AA, un 3.02% en certificados a plazo de emisores con calificación mínima de AA, en emisiones de bancos de primer orden un 0.43% y un 31.11% en recompras- operaciones de liquidez, que carecen de calificación.

Setiembre 2017

La valoración del riesgo de crédito asociado a las inversiones es controlada por medio de la calificación crediticia otorgada a los activos que componen la cartera. Así, por ejemplo, al término del mes de setiembre 2017, el 44.72% de la cartera total estaba invertida en títulos del sector público y banca estatal, no sujeto al requisito de calificación local. El restante está conformado por un 16.26% en fondos de inversión calificados AA, un 2.86% en certificados a plazo de emisores con calificación mínima de AA, en emisiones de bancos de primer orden un 0.51% y un 35.65% en recompras- operaciones de liquidez, que carecen de calificación.

2.1.3. Backtesting de la cartera total de inversiones

El backtesting es un procedimiento estadístico utilizado para validar la calidad y la precisión de un modelo, mediante la comparación de los resultados proyectados contra los reales, generados por las condiciones del mercado. Para el cierre del mes de setiembre el indicador del VaR Real% es superior al resultado del 0,313% del indicador del VaR estimado a la misma fecha.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL
BACK TESTING
CARTERA DE INVERSIONES
Setiembre 18 - Setiembre 2017
(cifras en porcentajes)

	sep-18	ago-18	jul-18	jun-18	may-18	abr-18	mar-18	feb-18	ene-18	dic-17	nov-17	oct-17	sep-17
ESTIMACION													
Cartera total	461 718	458 290	418 715	475 699	490 787	483 558	486 783	453 620	444 187	456 624	399 046	396 108	359 146
VAR absoluto 95%	-1446	-1482	-1531	-1444	-1608	-1647	-1623	-1777	-1733	-1597	-1698	-1742	-1835
VAR relativo 95%	-0,313%	-0,323%	-0,366%	0,304%	0,328%	0,341%	0,333%	0,392%	0,390%	0,350%	0,425%	0,440%	0,511%
RESULTADO													
Ganancias			398,27	620,03			178,91						
Pérdidas	-1451	-1408			-303	-439		-607	-180	-201	-320	-43	-550
VAR real %	-0,314%	-0,307%	0,000%	0,000%	-0,062%	-0,091%	0,000%	-0,134%	-0,040%	-0,044%	-0,080%	-0,011%	-0,153%

FALSO VERDADERO VERDADERO

2.1.4. Stress testing de la cartera de inversiones

El stress o prueba de valores extremos se fundamenta en la creación de escenarios los cuales vendrán a responder a la pregunta ¿Qué pasa si?, lo cual busca predecir pérdidas en condiciones extremas que se lleguen a presentar en el mercado en un momento dado. La metodología del valor en riesgo no define el monto que se podría perder el 5% de las veces y en muchas ocasiones estar pérdidas podrían ser demasiado altas.

Metodología empleada

Dado que el precio de los instrumentos financieros mantiene una correlación directa con el movimiento esperado de las tasas de interés, se utilizó la duración modificada de los títulos para estimar el impacto que sobre estos tendría una situación de alza de este macroprecio.

Para tal efecto, y con base en los supuestos utilizados para los escenarios de stress institucionales, se utilizaron los cambios bajo una situación de tensión, de la tasa básica pasiva para los meses octubre, noviembre y setiembre 2018. Se utiliza un trimestre en virtud de que esta es la periodicidad definida para este tipo de ejercicios.

Exposición de resultados

Setiembre 2018

Aplicando el cambio de la tasa básica pasiva bajo un escenario de tensión, para los próximos 3 meses, se determinó que la pérdida máxima que podría tener la cartera de inversiones sería de ¢2.629 millones, lo cual equivale a un 0,57% del valor de mercado de la cartera valorada.

STRESS TESTING	
CARTERA DE INVERSIONES	
(cifras en millones de colones)	
	sep-18
Cartera valorada	461 717,82
VAR absoluto	-1 446
VAR porcentual al 95%	-0,313%
VAR extremo	-2 629
VAR extremo porcentual	-0,569%

Diciembre 2017

Aplicando el cambio de la tasa básica pasiva bajo un escenario de tensión, para los próximos 3 meses, se determinó que la pérdida máxima que podría tener la cartera de inversiones sería de ¢4.903 millones, lo cual equivale a un 1.07% del valor de mercado de la cartera valorada.

STRESS TESTING	
CARTERA DE INVERSIONES	
(cifras en millones de colones)	
	dic-17
Cartera valorada	456 623,51
VAR absoluto	1 597
VAR porcentual al 95%	0,350%
VAR extremo	-4 903
VAR extremo porcentual	-1,074%

Setiembre 2017

Aplicando el cambio de la tasa básica pasiva bajo un escenario de tensión, para los próximos 3 meses, se determinó que la pérdida máxima que podría tener la cartera de inversiones sería de ¢5.298 millones, lo cual equivale a un 1.48% del valor de mercado de la cartera valorada.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

STRESS TESTING CARTERA DE INVERSIONES (cifras en millones de colones)	
	sep-17
Cartera valorada	359.145,94
VAR absoluto	1.835
VAR porcentual al 95º	0,511%
VAR extremo	-5.298
VAR extremo porcentual	-1,475%

Riesgo de tasas de interés

Es el riesgo de que la condición financiera de la organización sea adversamente afectada por movimientos en el nivel o la volatilidad de las tasas de interés.

Este riesgo se gestiona a través de las siguientes metodologías:

- Análisis de brechas de repreciaación.
- Sensibilidad del margen financiero ante variaciones de un 1% en la tasa de interés con horizonte de un año.
- Sensibilidad del valor económico de la entidad ante variaciones en la tasa de interés.
- Requerimiento teórico de capital por riesgo de tasas de interés.
- Escenarios de stress.

Los elementos citados anteriormente se basan en las brechas de repreciaación que según las políticas internas de la institución han ubicado la revisión de tasas activas en el corto plazo a efectos de protegerse de los incrementos en la tasa de interés. Asimismo, los vencimientos de pasivo se ubican en mayor medida en plazos entre los seis y doce meses con lo cual el riesgo de tasas de interés se mantiene controlado en forma satisfactoria.

Reporte de brechas, setiembre 2018

	Total	Días					
		0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más de 720
Activos							
Inversiones	756,271,446	378,476,432	66,025,793	20,213,022	79,919,087	33,941,145	177,695,966
Cartera de crédito	2,504,103,919	2,283,518,667	6,917,163	199,463,484	14,130,526	0	74,079
	3,260,375,365	2,661,995,100	72,942,956	219,676,506	94,049,613	33,941,145	177,770,045
Pasivos							
Obligaciones con el público	2,137,601,203	196,874,275	346,835,177	479,762,349	636,637,805	218,135,506	259,356,091
Obligaciones con entidades financieras	74,907,153	40,094	1,454,961	16,282,561	46,009,170	1,011,216	10,109,151
	2,212,508,356	196,914,369	348,290,138	496,044,910	682,646,975	219,146,721	269,465,242
Brecha de activos y pasivos	1,047,867,009	2,465,080,730	-275,347,182	-276,368,404	-588,597,363	-185,205,576	-91,695,197

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Reporte de brechas, diciembre 2017

	Total	Días					Más de 720
		0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	
Activos							
Inversiones	783,454,891	310,903,868	80,481,801	79,983,156	53,927,942	37,223,511	220,934,614
Cartera de crédito	2,433,632,675	2,206,921,012	7,180,452	205,005,470	14,448,520	4,766	72,454
	3,217,087,567	2,517,824,880	87,662,253	284,988,626	68,376,463	37,228,277	221,007,069
Pasivos							
Obligaciones con el público	2,056,516,670	219,108,924	406,764,161	377,343,889	676,198,157	110,658,679	266,442,861
Obligaciones con entidades financie	11,807,741	21,719	53,313	94,958	224,873	715,546	10,697,333
	2,068,324,411	219,130,642	406,817,474	377,438,846	676,423,030	111,374,225	277,140,194
Brecha de activos y pasivos	1,148,763,155	2,298,694,238	(319,155,221)	(92,450,221)	(608,046,567)	(74,145,948)	(56,133,126)

Reporte de brechas, setiembre 2017

	Total	Días					Más de 720
		0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	
Activos							
Inversiones	684,375,393	205,074,429	101,076,110	25,329,502	85,468,989	35,224,895	232,201,468
Cartera de crédito	2,411,410,352	2,182,023,904	7,142,691	207,447,982	14,718,311	4,766	72,699
	3,095,785,745	2,387,098,333	108,218,801	232,777,484	100,187,300	35,229,661	232,274,167
Pasivos							
Obligaciones con el público	2,042,108,994	158,343,682	343,282,249	573,820,110	575,736,367	153,144,253	237,782,332
Obligaciones con entidades financie	8,186,372	19,983	38,416	57,624	152,748	469,263	7,448,338
	2,050,295,365	158,363,665	343,320,665	573,877,734	575,889,115	153,613,516	245,230,670
Brecha de activos y pasivos	1,045,490,380	2,228,734,668	(235,101,865)	(341,100,250)	(475,701,815)	(118,383,855)	(12,956,503)

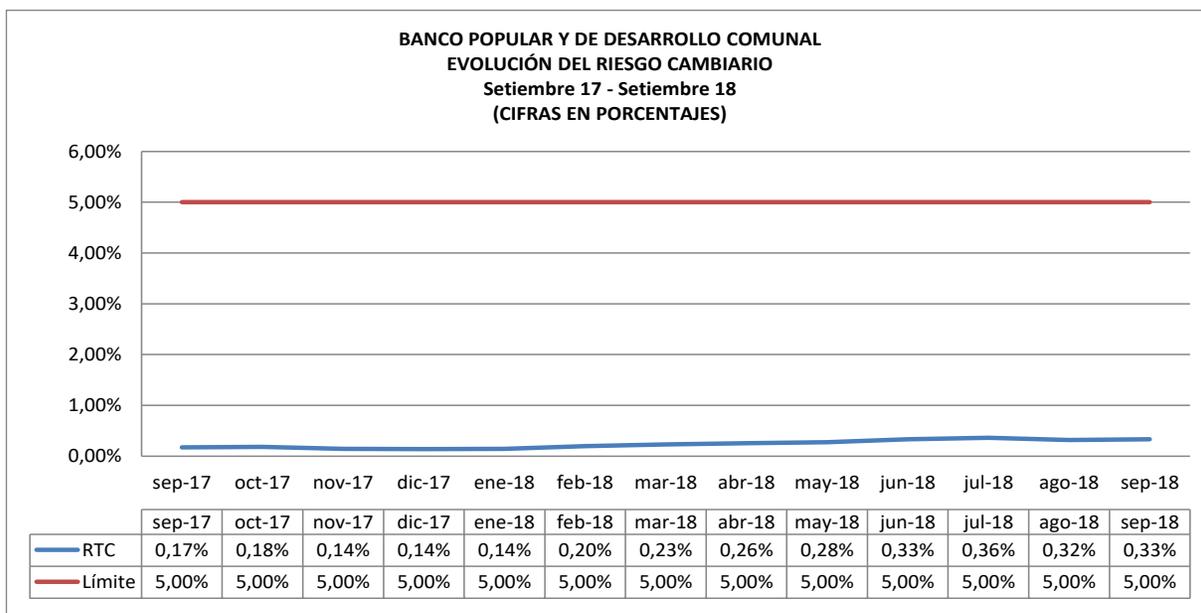
2.1.5. Riesgo de tipo de cambio

Es el riesgo de que el valor de los activos, pasivos y compromisos en moneda extranjera se puedan ver afectados adversamente por las variaciones en el tipo de cambio.

Este riesgo se monitorea a través de límites internos a la posición neta en moneda extranjera asociada con el nivel de exposición según la variación esperada del tipo de cambio según los parámetros de la normativa. Adicionalmente se realizan escenarios de stress que ayudan a la toma de decisiones.

Durante los últimos doce meses, el indicador de exposición al riesgo cambiario se ha ubicado por debajo de los límites establecidos, en razón de la cobertura natural asumida por la institución, tal y como se muestra en el siguiente

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL



La administración del Banco considera que se muestra un nivel normal de riesgo de tipo de cambio por su poca participación en activos en monedas extranjeras, por lo que la incidencia de riesgo es menor.

La administración del Banco lleva un control diario de la posición en monedas extranjeras y mantiene una posición conservadora. En esta forma el Banco tiene más activos que pasivos en monedas extranjeras y los estados financieros muestran un ingreso por diferencial cambiario. Adicionalmente esta posición es monitoreada semanalmente por el Comité de activos y pasivos.

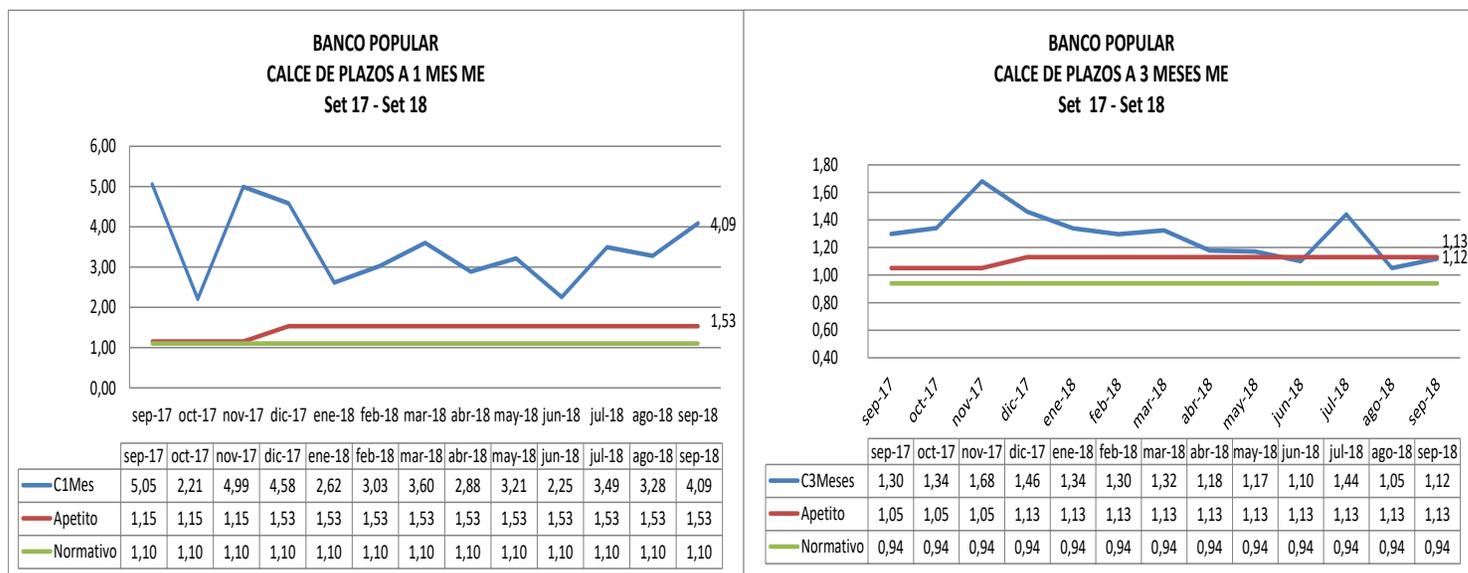
La posición neta no es cubierta con ningún instrumento; sin embargo, el Banco considera que se mantiene en un nivel aceptable para comprar o vender US dólares en el mercado en el momento que lo considere necesario.

Los activos y pasivos denominados en US dólares se detallan como sigue:

		30/9/2018	31/12/2017	30/9/2017
Activos				
Disponibilidades	US\$	13,879,203	10,829,461	16,380,960
Cuenta de encaje en el BCCR		17,566,370	11,866,555	17,337,156
Inversiones		171,392,425	206,429,230	172,881,500
Cartera de crédito		445,680,480	460,230,980	462,515,940
Cuentas por cobrar		33,674	103,325	28,789
Otros activos		1,605,731	1,427,385	2,684,596
Total de activos		<u>650,157,883</u>	<u>690,886,936</u>	<u>671,828,941</u>

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

En moneda extranjera el calce de plazos a 1 mes y a 3 meses para el mes de setiembre de 2018 se mantiene por encima del límite establecido por la normativa.



Asimismo, existen indicadores desarrollados internamente dentro de lo cual podemos detallar los siguientes:

- Duración cartera pasiva
- Flujo de cada diario
- Indicadores de concentración de la cartera pasiva.

El calce de plazos de los activos y pasivos (en miles de colones) del Banco es como sigue:

Setiembre 2018

		Días							Partidas vencidas + 30 días	Total
		A la vista	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365		
Activos										
Disponibilidades	¢	106,771,015	0	0	0	0	0	0	0	106,771,015
Cuenta encaje, BCCR		3,485,293	0	0	0	0	0	0	0	3,485,293
Inversiones		0	362,826,205	27,718,258	40,626,187	19,545,820	77,390,281	170,145,615	0	698,252,367
Cartera de crédito	¢	6,870,852	31,863,236	11,707,916	14,714,021	43,434,968	89,777,543	2,313,712,349	128,039,215	2,640,120,100
		117,127,160	394,689,441	39,426,174	55,340,208	62,980,788	167,167,824	2,483,857,965	128,039,215	3,448,628,775
Pasivos										
Obligaciones con el público		350,891,437	105,769,301	89,159,121	92,299,547	260,078,256	375,277,578	428,115,572	0	1,701,590,811
Cargos por pagar		8,733	2,699,172	2,207,198	2,467,716	6,420,972	14,218,393	5,132,098	0	33,154,282
Obligaciones con entidades financieras		34,979,521	92,171,225	76,932,064	91,148,597	230,412,252	445,140,893	34,300,347	0	1,005,084,899
		385,879,691	200,639,698	168,298,382	185,915,860	496,911,480	834,636,863	467,548,017	0	2,739,829,992
Brecha de activos y pasivo	¢	-268,752,531	194,049,744	-128,872,208	-130,575,652	-433,930,692	-667,469,039	2,016,309,947	128,039,215	708,798,783

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Diciembre 2017

		Días							Partidas vencidas	Total
		A la vista	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365	+ 30 días	
Activos										
Disponibilidades	¢	105,436,235	0	0	0	0	0	0	0	105,436,235
Cuenta encaje, BCCR		5,887,396	0	0	0	0	0	0	0	5,887,396
Inversiones		0	311,353,359	61,864,265	16,877,733	55,913,329	45,275,197	190,732,950	0	682,016,833
Cartera de crédito		8,847,388	38,215,501	14,000,849	14,176,655	43,999,262	89,244,014	2,228,176,591	124,693,443	2,561,353,704
	¢	120,171,019	349,568,860	75,865,114	31,054,388	99,912,592	134,519,212	2,418,909,541	124,693,443	3,354,694,168
Pasivos										
Obligaciones con el público		409,159,899	109,537,673	105,102,963	88,029,868	195,762,425	390,186,636	383,307,275	0	1,681,086,738
Cargos por pagar		10,430	2,587,491	2,276,110	2,468,565	4,332,708	13,284,847	3,560,606	0	28,520,758
Obligaciones con entidades financieras		10,418,647	111,743,898	93,158,460	124,351,931	180,379,882	395,595,306	43,619,758	0	959,267,882
		419,588,975	223,869,062	200,537,533	214,850,364	380,475,015	799,066,789	430,487,639	0	2,668,875,378
Brecha de activos y pasivo	¢	(299,417,956)	125,699,798	(124,672,419)	(183,795,976)	(280,562,424)	(664,547,577)	1,988,421,902	124,693,443	685,818,790

Setiembre 2017

		Días							Partidas vencidas	Total
		A la vista	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365	+ 30 días	
Activos										
Disponibilidades	¢	93,690,400	0	0	0	0	0	0	0	93,690,400
Cuenta encaje, BCCR		14,085,358	0	0	0	0	0	0	0	14,085,358
Inversiones		0	187,529,635	93,927,787	4,523,151	21,711,819	63,330,823	207,112,928	0	578,136,144
Cartera de crédito		7,296,124	31,737,680	10,790,894	14,362,970	42,371,729	88,796,363	2,223,140,194	129,033,927	2,547,529,879
	¢	115,071,881	219,267,315	104,718,680	18,886,121	64,083,547	152,127,186	2,430,253,122	129,033,927	3,233,441,780
Pasivos										
Obligaciones con el público		336,168,768	79,131,473	78,383,052	79,122,504	257,122,925	358,336,009	342,957,696	0	1,531,222,427
Cargos por pagar		7,432	1,694,824	2,085,279	1,546,938	5,996,816	10,384,912	3,105,465	0	24,821,667
Obligaciones con entidades financieras		23,008,781	80,086,000	120,464,505	68,679,294	312,533,631	360,138,808	46,937,513	0	1,011,848,532
		359,184,981	160,912,298	200,932,836	149,348,736	575,653,372	728,859,729	393,000,674	0	2,567,892,625
Brecha de activos y pasivo	¢	(244,113,099)	58,355,018	(96,214,155)	(130,462,615)	(511,569,825)	(576,732,544)	2,037,252,448	129,033,927	665,549,155

Nota 27. Fondo de Financiamiento para el Desarrollo, Ley 8634 “Sistema de Banca para el Desarrollo

Al 30 de setiembre 2018 el Banco Popular cuenta con un saldo de ¢18,165,448,820 (diciembre 2017 ¢16,082,440,112 y setiembre 2017 ¢16,082,440,112).

El 1 de diciembre de 2011 la Dirección Ejecutiva del Consejo Rector del Sistema de Banca para el Desarrollo comunicó la aprobación del Programa BP Mujeres Empresarias, mediante el cual se colocarán estos recursos. Lo anterior, en cumplimiento al artículo 116 del Reglamento de la Ley 8634, el cual estipula que para colocar los recursos del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo se debe crear un programa especial y ser aprobado por el Consejo Rector.

Seguidamente se presenta un resumen de su situación financiera al 30 de setiembre 2018, diciembre 2017 y setiembre 2017:

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Banco Popular y de Desarrollo Comunal
Fondo de Financiamiento para el Desarrollo

BALANCE GENERAL

Al 30 de setiembre 2018, 31 de diciembre 2017 y 30 de setiembre 2017.

(En colones sin céntimos)

	30/9/2018	31/12/2017	30/9/2017
ACTIVOS			
Inversiones en instrumentos financieros	3,088,125,715	2,468,861,786	3,325,757,720
Disponibles para la venta	3,088,125,715	2,468,861,786	3,325,757,720
Productos por cobrar	0	0	0
(Estimación por deterioro)	0	0	0
Cartera de Créditos	21,836,742,355	19,391,788,362	18,261,788,814
Créditos Vigentes	18,356,732,111	16,821,611,310	15,485,362,460
Créditos vencidos	3,328,993,273	2,501,366,230	2,624,523,763
Créditos en cobro judicial	450,242,810	311,021,283	404,373,460
Ctas y productos por cobrar asociados a cartera crédito	139,191,729	124,208,862	122,649,967
(Estimación por deterioro)	-438,417,568	-366,419,323	-375,120,835
Bienes realizables	105,253,666	96,611,111	39,390,919
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos	247,836,921	185,111,756	104,242,570
Estimación para bienes realizables	-142,583,255	-88,500,645	-64,851,651
Otros Activos	84	0	44
Operaciones pendientes de imputación	84	0	44
TOTAL DE ACTIVOS	25,030,121,820	21,957,261,259	21,626,937,497
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>			
<u>PASIVOS</u>			
Obligaciones con el público	0	0	0
Obligaciones diversas con el público	0	0	0
Cuentas por pagar y provisiones	4,799,280	2,930,225	2,655,009
Cuentas y comisiones por pagar diversas	4,799,280	2,930,225	2,655,009
Otros pasivos	79,069,348	67,900,853	63,608,133
Ingresos diferidos	74,643,389	57,573,580	59,457,064
Estimación para créditos contingentes	240,116	0	141,186
Operaciones pendientes de imputación	4,185,843	10,626,742	4,009,883
Cuentas recíprocas internas	0	-299,470	0
TOTAL DE PASIVOS	83,868,628	70,831,078	66,263,142
<u>PATRIMONIO</u>			
Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	18,165,448,820	16,082,440,212	16,082,440,212

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Aporte de utilidad neta del Banco	18,165,448,820	16,082,440,212	16,082,440,212
Resultado del período	976,814,402	1,190,856,767	865,100,941
Utilidades acumuladas ejercicios anteriores	5,803,989,969	4,613,133,203	4,613,133,203
TOTAL DEL PATRIMONIO	24,946,253,191	21,886,430,181	21,560,674,355
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	25,030,121,819	21,957,261,259	21,626,937,497

Cuentas contingentes deudoras	96,046,557	-13,250,027	56,474,350
Cuentas contingentes acreedoras	-96,046,557	13,250,027	-56,474,350
Cuentas de orden deudoras	386,767,906	10,991,529	292,569,203
Cuentas de orden acreedoras	-386,767,906	-10,991,529	-292,569,203

Banco Popular y de Desarrollo Comunal

Fondo de Financiamiento para el Desarrollo

ESTADO DE RESULTADOS

Para el período terminado al 30 de setiembre 2018 y 30 de setiembre 2017

(En colones sin céntimos)

	30/9/2018	30/9/2017	Trimestre del 01 de julio al 30 de setiembre	
			2018	2017
Ingresos Financieros	€			
Por inversiones en instrumentos financieros	135,127,698	95,298,224	38,224,231	31,379,491
Por cartera de créditos	975,151,641	748,651,731	338,908,831	286,015,571
Productos por Cartera Vencida	12,548,648	8,249,949	4,966,479	1,867,990
Por otros ingresos financieros	6,760,368	9,045,064	2,506,555	2,186,133
Total de Ingresos Financieros	1,129,588,355	861,244,969	384,606,095	321,449,184
Gastos Financieros	0	13,650,072	0	0
Total de Gastos Financieros	0	13,650,072	0	0
RESULTADO FINANCIERO BRUTO	1,129,588,355	847,594,896	384,606,095	321,449,184
Gasto por estimación de deterioro de activos	154,733,295	-13,115,587	43,351,382	35,379,947
Recuperación Activos liquidados	0	0	0	0
Gasto por estimación de deter. De crédito y comis.	2,725,827	61,750	2,725,827	0
Disminución estimación cartera de crédito	47,080,496	24,822,206	15,279,450	1,008,778
RESULTADO FINANCIERO NETO	1,024,661,383	885,594,440	359,259,990	287,078,016
Gastos operativos diversos	107,624,051	110,064,432	36,507,471	16,213,151
Comisiones por servicios	10,142,963	8,649,113	3,505,732	2,903,402
Gastos de Administración de bienes adjudicados	32,017,767	52,950,989	9,544,741	279,384

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Estimación de bienes realizables	65,463,256	48,464,284	23,456,994	13,030,321
Otros gastos operativos	65	45	4	44
Gastos de administración	0	0	0	0
Gastos generales	0	0	0	0
Ingresos operativos diversos	59,777,070	89,570,933	10,823,639	10,230,571
Comisiones por servicios	27,668,337	27,854,938	9,983,408	9,274,541
Disminución por estimación Bienes Realizables	11,208,927	45,565,636	0	0
Recuperación de gastos por venta de Bienes Realizables	803,330	817,059	0	0
Recuperación Saldos al Descubierta Bienes Realizables	18,715,120	13,207,957	0	0
Otros ingresos operativos	1,381,356	2,125,343	840,231	956,030
RESULTADO BRUTO OPERATIVO	976,814,402	865,100,941	333,576,158	281,095,435
UTILIDAD DEL PERIODO	976,814,402	865,100,941	333,576,158	281,095,435

a. La cartera de crédito por actividad económica se detalla a continuación:

	30/9/2018	31/12/2017	30/9/2017
Comercio y servicios	¢ 18,451,587,708	16,202,493,271	15,368,092,287
Otros	3,684,380,486	3,364,259,625	3,146,167,396
	¢ 22,135,968,194	19,566,752,897	18,514,259,683

b. La cartera de crédito por tipo de garantía se detalla como sigue:

	30/9/2018	31/12/2017	30/9/2017
Hipotecaria	¢ 18,758,911,181	16,202,493,271	15,534,525,383
Otros	3,377,057,013	3,364,259,625	2,979,734,300
	¢ 22,135,968,194	19,566,752,897	18,514,259,683

c. La cartera de crédito por morosidad se detalla a continuación (en colones):

	30/9/2018	31/12/2017	30/9/2017
Al día	¢ 18,356,732,111	16,754,365,383	15,485,362,460
Mora 1 a 30 días	2,273,530,926	1,422,279,787	1,517,600,147
Mora 31 a 60 días	764,893,160	754,036,602	838,212,422
Mora 61 a 90 días	230,706,321	196,736,704	118,276,079
Mora 91 a 180 días	167,351,208	112,551,143	230,232,521
Mora más 180 días	342,754,468	326,783,278	324,576,054
	¢ 22,135,968,194	19,566,752,897	18,514,259,683

Todas las transacciones se han realizado en colones

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Nota 28. Contratos

Al 30 de setiembre 2018 los contratos más significativos son:

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A SETIEMBRE 2018						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dolares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
145-2016	ABC MUDANZAS S. A.	Servicios de fletes o traslado de bienes en todo el país -consumo según demanda-	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable (se hace una estimación de € 50,000,000.00)	23/12/2016	23/12/2018
037-2017	AXIOMA INTERNACIONAL S. A.	Servicios especializados en instalaciones electromecánicas (cableado de comunicación y potencia) en todas las oficinas del BPDC -Consumo por demanda-	Cuantía Inestimable	Cuantía Inestimable € 825,000,000.00 para las 3 empresas adjudicadas	20/6/2017	20/6/2019
038-2017	BC INGENIERIA Y DESARROLLO S. A.	Servicios especializados en instalaciones electromecánicas (cableado de comunicación y potencia) en todas las oficinas del BPDC -Consumo por demanda-	Cuantía Inestimable	Cuantía Inestimable € 825,000,000.00 para las 3 empresas adjudicadas	20/6/2017	20/6/2019
055-2017	CENTRO CARS S. A.	Servicios de mantenimiento, diseño, suministro e instalación de aires acondicionados en todas las oficinas de el Banco Popular -consumo por demanda-	Cuantía Inestimable	Cuantía Inestimable (Se hace una estimación de € 600,000,000.00 son tres adjudicatarios)	13/10/2017	13/10/2018
054-2017	CLIMA IDEAL S. A.	Servicios de mantenimiento, diseño, suministro e instalación de aires acondicionados en todas las oficinas de el Banco Popular -consumo por demanda-	Cuantía Inestimable	Cuantía Inestimable (Se hace una estimación de € 600,000,000.00 son tres adjudicatarios)	13/10/2017	13/10/2018
032-2018	COMPAÑÍA DE MAQUINAS DE COSTA RICA CODEMA S. A.	Suministro de Equipo Bancario Electrónico diverso, Mobiliario para oficina no modular y suministro de equipo de oficina-consumo por demanda (ART 209 RLCA)	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable (se hace una estimación de € 153,083,333.33)	26/4/2018	26/4/2019
174-2017	COMPAÑÍA INMOBILIARIA CENTROAMERICANA CICCER S. A.	Aquiler de local para Oficina Bancaria en el Centro de San José para ubicar la Oficina de BP Total Catedral		€708,546,168.00	1/2/2018	1/2/2021
222-2014	COMPAÑÍA LATINOAMERICANA DE APLICACIONES INFORMATICAS CENTROAMERICANA S.A.	Adquisición de una solución de switch transaccional para la administración integral de varios procesos de negocio, mantenimiento, soporte y nuevas funcionalidades -consumo por demanda-	\$2,981,562.00		16/9/2015	16/9/2019
169-2018	CONSORCIO CODEMA - DISTRIBUIDORA M	Suministro de mobiliario de oficina de toco tipo -ítem No. 2-consumo según demanda-	Cuantía Inestimable	Cuantía Inestimable (Se hace una estimación de € 302,553,965.00)		
035-2016	CONSORCIO DEX	Servicios de diseño, remodelación y mantenimiento de la Infraestructura de la Red de Negocios, Oficinas y bienes del Banco Popular en todo el país-Rol de Proveedores	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable (Se hace una estimación de € 436,000,000.00 por empresa adjudicada)	20/6/2016	20/6/2019
032-2017	CONSORCIO ELECTROTECNICA-SOPORTE CRITICO	Servicios de operación continúa a la Infraestructura del Centro de Datos.	\$1,033,200.00		6/6/2017	6/6/2019
037-2016	CONSORCIO GAIA -ENRIQUE GUERRA	Servicios de diseño, remodelación y mantenimiento de la Infraestructura de la Red de Negocios, Oficinas y bienes del Banco Popular en todo el país-Rol de Proveedores	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable (Se hace una estimación de € 436,000,000.00 por empresa adjudicada)	20/6/2016	20/6/2019
194-2017	CENTRAL AMERICAN LIGHT	Solución de Infraestructura física especializada y su licenciamiento para base de datos ORACLE	\$923,971.9			
242-2016	CONSORCIO LPB	Contrato de servicio de acompañamiento y Asesoría para Supervisión y fiscalización de ejecución de contrato de Consultoría 2014LN-000037-DCADM. (consumo según demanda)	\$0.0	€627,999,999.00	25/11/2016	25/11/2020
039-2018	CONSORCIO LBP CONSULTECNICA-ZURCHER	Servicios de Consultoría en Ingeniería y Arquitectura para diseño final del Centro de Negocios en Heredia	Cuantía Inestimable (se hace una estimación de \$ 7,000,000.00)	Cuantía Inestimable		
170-2017	CONSORCIO MORPHO - NARAFSA (BPDC) 2017	Suministro de tarjetas financieras y servicios de personalización -consumo según demanda-	Cuantía Inestimable	Cuantía inestimable (se hace una estimación de € 770,000,000.00)	5/12/2017	5/12/2018
014-2016	CONSORCIO PROYECTO BP	Servicio de Consultoría en Ingeniería y Arquitectura para el programa de Solución de Planta Física del Conglomerado Financiero BPDC	Cuantía inestimables (Se realiza una estimación de \$ 7,100,000.00)		6/6/2016	6/6/2022
241-2014	Consortio RACSA-ICE	Contrato para la Contratación de servicios administrados para una solución de Infraestructura Tecnológica(Infraestructure as a services,"LAAS")	\$24,963,000.00		27/5/2015	27/5/2019
047-2015	Consortio RACSA-ICE	Contrato de servicios administrados para la creación del modelo de gestión, operación y mantenimiento del centro de datos, acuerdo con el art.2 inciso C) de la Ley de Contratación Administrativa y el artículo 130 del Reglamento a la Ley de Contratación Administrativa.	\$3,216,000.0	€0.00	29/6/2015	29/6/2019
091-2015	CONSORCIO SAS - 3101	Adquisición de un sistema analítico de riesgo de crédito (Licenciamiento, implementación, configuración, conectividad, migración e inducción)	\$3,331,200.00	€0.00	15/5/2017	
140-2016	CONSORCIO SOLUCIONES Y SERVICIOS EN TECNOLOGIAS DE LA INFORMACION SSTI	Servicios en Sitio para el Acompañamiento técnico y administración de las operaciones del sistema T24	Cuantía Inestimable.	Inestimable (se hizo una estimación de € 195,000,000.00)	10/10/2016	10/10/2018
252-2016	Consortio Sonvisión S. A. - SP Corporación de Bienes Muebles, S. A.	Contrato de servicios de mantenimiento preventivo, correctivo a la plataforma S2, EXACVISIOÓN, DMP y plataforma Analógica -Consumo por demanda-	Cuantía Inestimable	Cuantía Inestimable (se hizo una estimación de € 434,741,765.00)	23/1/2017	23/1/2019
023-2008	CONSORCIO VISTA	Aquiler de un Edificio para ubicar la Dirección de Banca de Desarrollo	\$1,000,488.96	€0.0	18/7/2008	18/7/2020
172-2018	Consortio CBP Business Process Outsourcing S.A.	Contrato de servicios para la entrega de tarjetas de (Débito y Crédito), venta y entrega de servicios asociados y actualización de información de la Ley 8204 en todo el país -Consumo según demanda (ART 209 RLCA).	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable (estimación € 302,553,964.68)	1/10/2018	1/4/2018
056-2016	CONSORCIO FONT SERVICIOS ELECTROMECHANICOS S. A. - FONT SERVICIOS ELECTROMECHANICOS S. A.	Servicios de mantenimiento preventivo al sistema de bombeo de las Oficinas del Banco Popular -consumo por demanda-	Cuantía Inestimable.	Inestimable (se hizo una estimación de € 75,000,000.00)	26/7/2016	26/7/2019
008-2017	CONSORCIO VMA- VMA COMERCIAL	Servicios de Seguridad en todas las oficinas del Banco Popular -consumo por demanda-	Cuantía Inestimable.	Inestimable (se hizo una estimación de € 1,841,000,000.00)	17/3/2017	17/3/2019
184-2017	CONSORCIO GBM-TELERAD	Compra de equipos y suministros tecnológicos -consumo según demanda- ROL DE PROVEEDORES	Cuantía Inestimable	Inestimable (se hizo una estimación de € 5,805,801,153.60. ESTE MONTO CORRESPONDE A TRES CONTRATOS	14/2/2018	14/2/2020
185-2017	CONSORCIO EL ORBE -DESCA SYS-ISHOP COSTA RICA	Compra de equipos y suministros tecnológicos -consumo según demanda- ROL DE PROVEEDORES	Cuantía Inestimable	Inestimable (se hizo una estimación de € 5,805,801,153.60. ESTE MONTO CORRESPONDE A TRES CONTRATOS	14/2/2018	14/2/2020
042-2018	CONSORCIO GBSYS S. A. - SCOM S. A.	Servicios de soporte y desarrollo de nuevas funcionalidades desarrolladas en herramientas y ambientes Microsoft , Oracle, Java, Cobol, RPG, IBM y SUN bajo la modalidad de Consumo según demanda- ROL DE PROVEEDORES	Cuantía Inestimable	Inestimable (se hizo una estimación de €350,000,000.00)	5/6/2018	5/6/2019
043-2018	CONSORCIO GRUPO BABEL	Servicios de soporte y desarrollo de nuevas funcionalidades desarrolladas en herramientas y ambientes Microsoft , Oracle, Java, Cobol, RPG, IBM y SUN bajo la modalidad de Consumo según demanda- ROL DE PROVEEDORES	Cuantía Inestimable	Inestimable (se hizo una estimación de €350,000,000.00)	5/6/2018	5/6/2019
186-2017	CONSORCIO PC CENTRAL - SPC INTERNACIONAL	Compra de equipos y suministros tecnológicos -consumo según demanda- ROL DE PROVEEDORES	Cuantía Inestimable	Inestimable (se hizo una estimación de € 5,805,801,153.60. ESTE MONTO CORRESPONDE A TRES CONTRATOS	14/2/2018	14/2/2020

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

CONSORCIO NETCOM	Servicios de empresa que brinde servicios de soporte Multicanal a los clientes del Banco Popular por medio de Centro de Contratos-consumo por demanda-	Cuánta Inestimable	Cuánta Inestimable (se hizo una estimación de € 600,000,000,00)	1/3/2018	1/3/2019
CONSORCIO SOLUCIONES Y SERVICIOS EN TECNOLOGIAS DE INFORMACIÓN	Contratación de empresas que brinden servicios especializados en materia de tecnología de información, para acompañamiento en los procesos de planificación y ejecución de proyectos del Conglomerado Financiero BPDC -Rol de Proveedores- consumo según demanda-	Cuánta Inestimable	Cuánta inestimable (se hizo una estimación de € 853,250,000,00) Dos contratos	17/9/2018	17/9/2020
CONSTRUCTORA, CONSULTORA Y DESARROLLADORA ECOAIRE S. A.	Servicios de mantenimiento preventivo y atención de averías a los equipos de aire acondicionado del BPDC en todo el país -consumo según demanda	Cuánta Inestimable	Cuánta Inestimable (estimación € 150,000,000,00)	1/3/2018	1/3/2020
CONSTRUCTIVA DISEÑO Y CONSTRUCCIÓN S. A.	Servicios de diseño, remodelación y mantenimiento de la Infraestructura de la Red de Negocios, Oficinas y bienes del Banco Popular en todo el país-Rol de Proveedores	Cuánta Inestimable.	Cuánta Inestimable (Se hace una estimación de € 436,000,000,00 por empresa adjudicada)	20/6/2016	20/6/2019
CONSTRUCTORA JEB S. A.	Servicios de mantenimiento integral a las Oficinas del Banco Popular - consumo por demanda-	Cuánta Inestimable	Cuánta Inestimable No hay estimación	1/11/2017	1/11/2019
CONSULTOPO INGENIERÍA S. A.	Servicios profesionales de Consultoría, estudios topográficos, Agrimensura e Ingeniería Topográfica -Consumo según demanda-	Cuánta Inestimable	Cuánta Inestimables (se hace una estimación de € 148,925,000,00)	20/6/2017	20/6/2019
CROWE HORWATH CR S. A.	Servicios de Contaduría para auditar los Estados Financieros del Banco y sus Subsidiarias	Cuánta Inestimable	Cuánta Inestimable (se estimó el ítem No. 1 en 224,846,666,00)		
CRUX CONSULTORES S. A.	Servicios de soporte y desarrollo de nuevas funcionalidades desarrolladas en herramientas y ambientes Microsoft , Oracle, Java, Cobol, RPG, IBM y SUN bajo la modalidad de Consumo según demanda- ROL DE PROVEEDORES	Cuánta Inestimable	Inestimable (se hizo una estimación de €350,000,000,00)	5/6/2018	5/6/2019
CSE SEGURIDAD S. A.	Servicios de Operadores de Monitoreo - consumo por demanda-	Cuánta Inestimable.	Cuánta Inestimable (estimación € 87,000,000,00)	18/5/2016	18/5/2019
DATASYS GROUP S. A.	Servicios especializados en instalaciones electromecánicas (cableado de comunicación y potencia) en todas las oficinas del BPDC -Consumo por demanda-	Cuánta Inestimable	Cuánta Inestimable € 825,000,000,00 para las 3 empresas	20/6/2017	20/6/2019
DATASYS GROUP S. A.	Compra de una Solución FIREWALL físicos de próxima generación e integración de la ampliación de la plataforma VMWARE	\$1,163,041.77		17/4/2018	29/8/2018
DISTRIBUIDORA DE EQUIPOS DIESA S A.	SUMINISTRO DE ELECTRODOMESTICOS Y LINEA BLANCA (ART. 209 RLCA)	Cuánta Inestimable.	Cuánta Inestimable (estimación € 58,000,000,00)	26/4/2018	26/4/2019
Document Management Solutions DMS SRL	Servicios de Manejo Integral de Cajas de Documentos -consumo según demanda	Cuánta Inestimable.	Cuánta Inestimable (estimación € 320,000,000,00)	23/11/2016	23/11/2018
EDIFICIO ARMO S. A.	Alquiler de local para trasladar la Oficina de Guadalupe	\$0.0	€558,000,000.00	30/4/2008	30/4/2023
EULEN DE COSTA RICA S.A.	Servicios integrales de limpieza para las Oficinas y Cubículos de Cajeros Automáticos del Banco Popular - Consumo por demanda	Cuánta Inestimable.	Cuánta Inestimable (estimación € 1,200,000,000,00)	2/9/2016	2/9/2019
EUROMOBILIA S. A.	SERVICIO PARA SUMINISTRO E INSTALACIÓN DE MUEBLES MODULARES-CONSUMO POR DEMANDA	Inestimable	Cuánta inestimable (estimación € 730,000,000,00)	3/4/2017	3/4/2019
EVERTEC COSTA RICA S. A.	Servicios para el procesamiento de tarjetas VISA del Banco Popular	Cuánta Inestimable.	Cuánta Inestimable (estimación € 3,800,000,000,00)	17/2/2016	17/2/2019
EVERTEC COSTA RICA S. A.	Servicios de Alquiler de datafones en todo el país-consumo por demanda	Cuánta Inestimable.	Cuánta Inestimable (estimación € 250,000,000,00)	28/9/2016	28/9/2019
Fesa Formas Eficientes S. A.	Contrato de servicios para el abastecimiento y suministro de productos de oficina con acarreo y distribución a nivel nacional -Consumo por demanda-	Cuánta Inestimable.	Cuánta Inestimable (estimación € 1,328,400,000,00)	28/11/2014	28/11/2018
GBM DE COSTA RICA S. A.	Servicios de Infraestructura para una solución tecnológica (infraestructura As a Services, "IAAS" en una plataforma ZSERIES	\$6,959,376.0	€0.00		
GBM DE COSTA RICA S. A.	Servicio de arrendamiento de microcomputadores de escritorio	\$718,702.2		14/11/2017	14/11/2018
GESTIONADORA INTERNACIONAL SERVICREDITO S. A.	Servicios de Gestión de cobro por puesto de trabajo y productividad -consumo por demanda-	Cuánta inestimable	Cuánta Inestimable (se estima en € 725,000,000,00) dos empresas	17/10/2017	17/10/2021
GESTIONADORA INTERNACIONAL SERVICREDITO S. A.	Servicios de gestión de cobro de cuentas declaradas por el BP como operaciones castigadas y/o estimadas al 100% -consumo según demanda-	Cuánta inestimable	Cuánta Inestimables (No hay una estimación en el cartel por el tipo de servicio)	4/12/2017	4/12/2019
GRUPO ASESORES LEITON Y GAMBOA S.A.	Servicios de atención y canalización de solicitudes de servicio - consumo según demandan	Cuánta inestimable	Cuánta Inestimable (se hizo una estimación de € 368,7250,802,00)	31/7/2018	31/7/2019
GRUPO COMERCIAL TECTRONIC S. A.	Servicios de mantenimiento, diseño, suministro e instalación de aires acondicionados en todas las oficinas de el Banco Popular -consumo por demanda-	Cuánta Inestimable	Cuánta Inestimable (Se hace una estimación de € 600,000,000,00 son tres adjudicatarios)	13/10/2017	13/10/2018
GRUPO COMERCIAL TECTRONIC S. A.	Servicios de mantenimiento preventivo y atención de averías a los equipos de aire acondicionado del BPDC en todo el país -consumo según demanda	Cuánta Inestimable	Cuánta Inestimable (estimación € 150,000,000,00)	1/3/2018	1/3/2020
Grupo Regency XVIII S. A. Desarrollos Comerciales ANS TC S. A.	Contrato de Alquiler de local para oficina Bancaria ubicada en el centro comercial Multicentro Desamparados	\$1.655.779,68	€0.0	4/9/2012	4/9/2021
IDEAS GLORIS S A	Contrato de sitio para la ubicación de un Centro de Procesamiento de Datos para el Banco Popular	\$1,979,900.0	€0.0	15/5/2008	15/5/2020
INDUSTRIAL FIRE AND RESCUE EQUIPMENT S. A.	Suministro de Armas de fuego y municiones consumo por demanda	Cuánta Inestimable.	Cuánta Inestimable (estimación € 4,500,000,00)	13/4/2015	13/4/2019
INMOBILIARIA MORITZ S. A.	Alquiler de Local para Oficina Bancaria en Moravia Centro	\$899,712.00	€0.00	29/7/2013	29/7/2019
INVERSIONES ROMEOY S. A.	Suministro de Equipo de Ofician (ART. 209 RLCA)	Cuánta Inestimable.	Cuánta Inestimable (estimación € 94,000,000,00)	26/4/2018	26/4/2019
IT SECURITY SERVICES VIRAS S. A	Contrato de suministro de tarjetas inteligentes Smartcard y lectores.	Cuánta Inestimable.	Cuánta Inestimable (estimación € 125,000,000,00)	1/12/2015	1/12/2018
IT SERVICIOS DE INFOCOMUNICACIÓN S. A.	Servicios de Soporte Técnico a la Red de Telecomunicaciones y mantenimiento preventivo y correctivo con repuestos para equipos de comunicación -consumo por demanda (ART. 209 RLCA)	Cuánta Inestimable.	Cuánta Inestimable (estimación € 902,937,376,00)	1/6/2018	1/12/2018
Istmo Center S.A.	Contrato de servicios para la entrega de tarjetas de (Débito y Crédito), venta y entrega de servicios asociados y actualización de información de la Ley 8204 en todo el país -Consumo según demanda (ART 209 RLCA)	Cuánta Inestimable.	Cuánta Inestimable (estimación € 302,553,964,68)	1/10/2018	1/4/2019
LIDERSOFT INTERNACIONAL S. A.	Contrato de Desarrollo Soporte y Mntenimiento al Sistema Investor.-Consumo según Demanda.	Cuánta Inestimable.	Cuánta Inestimable (estimación € 166,000,000,00)	18/8/2015	18/8/2019
MUEBLES CROMETAL S. A.	Suministro de Mobiliario para Oficina no modular	Cuánta Inestimable.	Cuánta Inestimable (estimación € 263,000,000,00)	26/4/2018	26/4/2019
MUEBLES CROMETAL S. A.	Suministro de mobiliario de oficina de toco tipo -ítem No. 2- consumo según demanda-	Cuánta Inestimable	Cuánta Inestimable (Se hace una estimación de € 302,553,965,00)		
MUEBLES METALICOS ALVARADO S. A.	Suministro de Mobiliario para Oficina no modular (ART 209 RLCA)	Cuánta Inestimable.	Cuánta Inestimable (estimación € 263,000,000,00)	26/4/2018	26/4/2019
MUEBLES METALICOS ALVARADO S. A.	Suministro de mobiliario de oficina de toco tipo -ítem No. 2- consumo según demanda-	Cuánta Inestimable	Cuánta Inestimable (Se hace una estimación de € 302,553,965,00)		

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

NEROVENS SAUCE S. A.	Aquiler de Edificio par aubicar centro de Procesamiento nacional y Servicio de Soporte al negocio del Banco Popular	\$1,296,000.0		22/9/2014	22/9/2019
NEROVENS SAUCE S. A.	Aquiler de Edificio para trasladar la Dirección de Soporte al Negocio, sus Divisiones, Areas y Unidades Adscritas	\$919,620.0			
NETWORK COMMUNICATIONS S. A.	Servicios de Gestión de cobro por puesto de trabajo y productividad -consumo por demanda-	Cuantía inestimable	Cuantía Inestimable (se estima en € 725,000,000.00) dos empresas	17/10/2017	17/10/2021
NL DISEÑOS S. A.	Contrato de Servicios de Suministro e instalación de rotulación interna para el Banco Popular a nivel nacional	Inestimable	Cuantía Inestimable (estimación € 143,000,000.00)	17/4/2017	17/4/2019
OFIMENSAJEROS MM CARTAGINES S. A.	Servicios de Mensajería- Consumo por demanda-	Inestimable	Cuantía Inestimable (estimación € 674,000,000.00)	24/7/2018	24/10/2018
PRICE WATER HOUSE COOPERS CONSULTORES S. A.	Servicios de Desarrollo, Mantenimiento y Soporte al Sistema Tecnológico para la Administración del Recurso Tecnológico del Banco STAR-H consumo por demanda	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable (estimación € 150,000,000.00)	6/7/2016	6/7/2019
PRICE WATER HOUSE COOPERS CONSULTORES S. A.	Contratación de empresas que brinden servicios especializados en materia de tecnología de información, para acompañamiento en los procesos de planificación y ejecución de proyectos del Conglomerado Financiero BPDC -Rol de Proveedores- consumo según demanda-	Cuantía Inestimable	Cuanta inestimable (se hizo una estimación de € 853,250,000.00) Dos contratos]	17/9/2018	17/9/2020
PROYECTOS Y SISTEMAS PROYECTICA S. A.	Servicios de mantenimiento y soporte del Sistema de Presupuesto (SIPRE) base de datos ORACLE -consumo por demanda	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable (estimación € 110,160,000.00)	27/10/2014	27/10/2018
RADIOGRAFICA COSTARRICENSE RACSA S. A.	SERVICIOS ADMINISTRATIVOS DE GESTIÓN DOCUMENTAL, EN MODELO SaaS SOFTWARE COMO SERVICIO Y GESTION DE PROCESOS	\$3,272,304.0	€0.00	3/7/2014	3/7/2018
RAMIZ SUPPLIES S. A.	Contratación de Servicios mediante un Rol de proveedores, para el mantenimiento y reparación,(revisión, limpieza ajustes, cambio de repuestos y partes dañadas),del mobiliario y equipos vaivos de oficina que actualmente dispone el Banco Popular	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable (estimación € 9,000,000.00)	2/10/2015	2/10/2018
RAMIZ SUPPLIES S. A.	Suministro de Equipo de Ofician	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable (estimación € 94,000,000.00)	20/6/2018	20/6/2019
RED DE SISTEMAS DE ROTULACIÓN S. A.	Servicios de Mantenimiento preventivo y atención de averías a rótulos luminosos, precintas, todlos y precintas no luminosas del Banco Popular -consumo según demanda-	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable (estimación € 90,000,000.00)	2/9/2016	2/9/2019
RICOH COSTA RICA, S.A.	Servicios de Arrendamiento de Equipo Multifuncional-Consumo según demanda.	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable (estimación € 510,000,000.00 se toma del cartel)	21/5/2015	21/5/2019
RODOLFO LOAIZA DELGADO R Y C MONTECIDO S. A.	Aquiler de local para Oficina de Negocios en Paraiso	Cuantía Inestimable.	€811,699,200.00	1/12/2015	1/12/2025
SEGACORP COSTA RICA S.A.	Servicios de diseño, remodelación y mantenimiento de la Infraestructura de la Red de Negocios, Oficinas y bienes del Banco Popular en todo el país-Rol de Proveedores	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable (Se hace una estimación de € 436,000,000.00 por empresa adjudicada)	20/6/2016	20/6/2019
SEGACORP COSTA RICA S.A.	Adquisición y renovación de licencias de productos Microsoft Premisas y Nube para el Conglomerado BPDC	Cuantía Inestimable	Cuantía inestimable (no hay una estimación en el cartel)	1/11/2017	1/11/2021
SERVICIOS COMPUTACIONALES NOVA COMP S. A.	Servicios de soporte y desarrollo de nuevas funcionalidades desarrolladas en herramientas y ambientes Microsoft , Oracle, Java, Cobol, RPG, IBM y SUN bajo la modalidad de Consumo según demanda- ROL DE PROVEEDORES	Cuantía Inestimable	Inestimable (se hizo una estimación de €350,000,000.00)	5/6/2018	5/6/2018
Servicios Administrativos Vargas Mejías S. A.	Servicios de Vigilancia -ítem No. 1 CAPACITACIÓN Y POLIGONO	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable (estimación € 4,000,000.00)	15/9/2016	15/9/2019
SISTEMAS DE COMPUTACION CONZULTEK DE CENTROAMERICA S. A.	Compra de solución de licenciamiento Enterprise Mobility Management (EMM) -consumo por demanda-	Cuantía Inestimable	Cuantía Inestimable (estimación de € 175,052,970.00)	14/2/2018	14/2/2019
SISTEMAS EFICIENTES SEFISA S.A	Adquisición y renovación de licencias de herramientas de Seguridad Informática ítem 2 y 3	\$1,600,000.0		13/5/2016	13/5/2019
Seguridad y Manutención SA	Suministro de armarios para guardar armas de fuego y Archivos de Seguridad -consumo por demanda-	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable (estimación € 116,517,000.00 se toma del cartel)	22/4/2015	22/4/2019
SETECMA S. A.	Contratación de Servicios mediante un Rol de proveedores, para el mantenimiento y reparación,(revisión, limpieza ajustes, cambio de repuestos y partes dañadas),del mobiliario y equipos vaivos de oficina que actualmente dispone el Banco Popular	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable (estimación €9,000,000.00)	2/10/2015	2/10/2019
Sociedad de Seguros de Vila del Magisterio Nacional	Arrendamiento del Edificio Alejandro Rodríguez Edificio Informática	\$1,477,535.0	€0.00	8/11/2003	9/11/2020
SONDA TECNOLOGÍAS DE INFORMACIÓN COSTA RICA S. A.	Compra de licencias, servicios para soporte y mantenimiento del sistema de monitoreo de transacciones ASSIST/CK y ASSIST/FE para el Conglomerado Financiero del Banco Popular	\$260,113.7	Cuantía inestimable ya que el ítem No. 5 es consumo según demanda sin embargo se establece una estimación anual de €33,158,399,00 .	2/1/2018	2/1/2019
SUPLIODRA DE EQUIPOS S. A.	Servicios de Mantenimiento preventivo y correctivo para las clasificadora y contadoras de billetes y monedas-consumo por demanda		€600,000,000.00	21/7/2016	21/7/2019
SUPLIDORA DE EQUIPOS S. A.	Suministro de Equipo Bancario	Cuantía Inestimable	Cuantía Inestimable (estimación 168,000,000.00)	23/5/2018	23/5/2019
S-SUPLIDORA DE MAQUINAS Y REPARACIONES SUMAR S. A.	Contratación de Servicios mediante un Rol de proveedores, para el mantenimiento y reparación,(revisión, limpieza ajustes, cambio de repuestos y partes dañadas),del mobiliario y equipos vaivos de oficina que actualmente dispone el Banco Popular	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable (estimación €9,000,000.00)	2/10/2015	2/10/2018
S-SUPLIDORA DE MAQUINAS Y REPARACIONES SUMAR S. A.	Suministro de Equipos de Oficinas	Cuantía Inestimable	Cuantía Inestimable (estimación €226,000,000.00)	3/5/2018	3/5/2019
TALLER INDUSTRIAL MENDEZ Y SANCHEZ S. A.	Contratación de Servicios mediante un Rol de proveedores, para el mantenimiento y reparación,(revisión, limpieza ajustes, cambio de repuestos y partes dañadas),del mobiliario y equipos vaivos de oficina que actualmente dispone el Banco Popular	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable (estimación €9,000,000.00)	2/10/2015	2/10/2018
Taller Rojas y Molina de Sabanilla S. R. L.	Servicios de diseño, remodelación y mantenimiento de la Infraestructura de la Red de Negocios, Oficinas y bienes del Banco Popular en todo el país-Rol de Proveedores	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable (Se hace una estimación de € 436,000,000.00 por empresa adjudicada)	20/6/2016	20/6/2019
TEMENOS USA INC	Servicios de mantenimiento y soporte para la Solución Integrada Bancaria SIB	\$10,602,132.00	€0.00	11/5/2016	11/5/2022
TRANSPORTES DEL ATLANTICO LIMONENSE S. A.	Servicios de fletes o traslado de bienes en todo el país -consumo según demanda-	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable (estimación €50,000,000.00)	23/12/2016	23/12/2018
Valor Inmueble .Com Conecam(VICN) Sociedad Anonima.	Contrato de servicios de visita de seguimiento y control a garantías reales recibidas como avales de operaciones crediticias, en todo el Territorio Nacional(Consumo según demanda)	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable (estimación €137,360,366.00)	16/2/2017	16/2/2019
Vista Sociedad Fondos de Inversión	Alquiler de local para ubicar Oficina Bancaria en Barrio Tournón	\$1,038,188.2	€0.00	14/1/2008	14/1/2020
Fondo de Inversión Inmobiliaria de Renta y Plusvalía	Contrato de Alquiler de local para oficina de negocio bancario en el Centro Comercial Terramall	\$964,296.0	€0.00	23/9/2013	23/9/2023

Nota 29. Diferencias significativas en la base de presentación de estos estados financieros con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF, NIC)

Para normar su implementación el CONASSIF emitió la Normativa contable aplicable a las entidades supervisadas por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE y a los emisores no financieros.

El CONASSIF ha establecido cuáles políticas contables deben ser utilizadas en los casos en que las normas incluyen tratamiento alternativo. Por otra parte, el CONASSIF establece la normativa contable de acuerdo con la versión de las NIIF que rigen a partir del 01 de enero de 2011, habiendo existido cambios en las NIIF que han regido posteriormente.

Algunas estimaciones, provisiones y reservas se establecen con base en la legislación pertinente o requerimientos de las entidades reguladoras, con valores que no conforman necesariamente la realidad económica de los hechos que fundamentan la aplicación de las normas. Tales estimaciones y provisiones incluyen principalmente las siguientes:

Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de flujos de efectivo

El CONASSIF requiere la aplicación del método indirecto para la elaboración del estado de flujos de efectivo, sin la opción de elegir el método directo, el cual también es permitido por las NIIF.

Norma Internacional de Contabilidad No. 16: Propiedades, planta y equipo

A partir del periodo 2009 el nuevo catálogo de cuentas homologado no incluye la posibilidad de utilizar índices de precios para las revaluaciones, como fue permitido en periodos anteriores. Las revaluaciones deben ser realizadas por peritos independientes al menos cada cinco años. Esto podría llevar a que los bienes revaluados no mantengan su valor razonable como es requerido por la NIIF 13.

La NIC 16 requiere que los activos que se encuentran en desuso se sigan depreciando. Las normas establecidas por CONASSIF permiten que cese el registro de la depreciación en los activos en desuso.

Norma Internacional de Contabilidad No. 17: Arrendamientos

Como valor de costo original de estos bienes se registra el valor presente de los pagos estipulados en el contrato descontado a la tasa de interés implícita en la operación.

La NIC 17 requiere que se registre el menor entre el valor presente de los pagos estipulados en el contrato descontado a la tasa de interés implícitos en la operación, o su valor de mercado.

NIC 19 revisada: Beneficios a empleados

Se modifica esta norma para reconocer que la tasa de descuento a ser utilizada debe corresponder con bonos en la moneda local.

La fecha de transición es para los periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2016 pudiendo aplicarlo anticipadamente y debiendo revelar ese hecho. Cualquier ajuste por su aplicación debe realizarse contra las utilidades retenidas al inicio del periodo.

Esta norma es de aplicación en los periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2013. Incluye cambios referidos a los planes de beneficios definidos para los cuales requería anteriormente que las remediciones de las valoraciones actuariales se reconocieran en el estado de resultados o en otros resultados integrales. La nueva NIC 19 requerirá que los cambios en las mediciones se incluyan en Otros resultados integrales y los costos de servicios e intereses netos se incluyan en el estado de resultados.

Norma Internacional de Contabilidad No. 28: Inversiones en asociadas

El CONASSIF requiere que independientemente de cualquier consideración de control, las inversiones en compañías con participación de 25% o más, se consoliden. La NIC 27 y la NIC 28 mantienen principios relacionados con control sobre una entidad que pueden requerir la consolidación con menos de 25% de participación o no requerir la consolidación con más de 25% de participación, dependiendo del control que se tenga sobre una entidad.

Norma Internacional de Contabilidad No. 31: Participaciones en negocios conjuntos

El CONASSIF requiere que los negocios conjuntos preparen sus estados financieros consolidados con base en el método de consolidación proporcional. La NIC 31 permite como método alternativo el reconocimiento por medio del método de participación.

Norma Internacional de Contabilidad No. 37: Provisiones, activos y pasivos contingentes

La NIC 37 requiere que las provisiones se reconozcan al valor presente de las erogaciones futuras que se realizarían como parte del pago de beneficios económicos. El catálogo de cuentas homologado requiere el reconocimiento de la obligación presente.

Norma Internacional de Contabilidad No. 38: Activos intangibles

Las aplicaciones automatizadas deben ser amortizadas sistemáticamente por el método de línea recta en el transcurso del periodo en que se espera produzcan beneficios económicos

para la entidad, el cual no puede exceder los cinco años. Similar procedimiento y plazo debe utilizarse para la amortización de la plusvalía adquirida.

La NIC 37 permite diferentes métodos para distribuir el importe depreciable de un activo, en forma sistemática, a lo largo de su vida útil. La vida útil de las aplicaciones automatizadas podría ser superior a cinco años como lo establecen las normas del CONASSIF.

Por otra parte, las NIIF no requieren que la plusvalía sea amortizada; requieren que sea evaluada por deterioro anualmente.

Norma Internacional de Contabilidad No. 39: Instrumentos financieros reconocimiento y medición

El CONASSIF requiere que las inversiones en instrumentos financieros se mantengan como disponibles para la venta. La SUGEVAL y la SUGEF permiten clasificar otras inversiones como instrumentos financieros mantenidos para negociar, siempre que exista manifestación expresa de su intención para negociarlos en un plazo que no supere los noventa días contados a partir de la fecha de adquisición. La SUGESE no permite otra clasificación que no sea como disponible para la venta.

La contabilización de derivados requiere que se reconozcan como mantenidos para negociación excepto los que sean contratos de garantía financiera o hayan sido designados como instrumentos de cobertura y cumplan las condiciones para ser eficaces. Asimismo, podrían permanecer más de noventa días de acuerdo con la NIC 39, ya que esta norma se refiere solamente a su venta en un futuro cercano y no indica plazo.

La NIC 39 requiere reclasificar los instrumentos financieros de acuerdo con su tenencia, lo que podría implicar otras clasificaciones posibles como lo son mantenidas al vencimiento y al valor razonable.

Norma Internacional de Información Financiera No. 5: Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas

La SUGEF requiere estimar en 100% el valor de los bienes realizables después de dos años de haber sido adquiridos. La NIIF 5 requiere que dichos activos se registren y valúen al costo o valor neto de realización, el menor.

Nota 30. Normas de contabilidad recientemente emitidas

El CONASSIF ha establecido cuáles políticas contables deben ser utilizadas en los casos en que las normas incluyen tratamiento alternativo. Con fecha 4 de abril del 2013 se emite el C.N.S 1034/08 donde se establece que para el periodo que inicia el 1 de enero del 2014 se aplicaran las NIIF 2011 con excepción de los tratamientos especiales indicados en el capítulo II de la normativa aplicable a las entidades reguladas.

NIIF 9: Instrumentos financieros

El objetivo de esta NIIF es establecer los principios para la información financiera sobre activos financieros de manera que presente información útil y relevante para los usuarios de los estados financieros de cara a la evaluación de los importes, calendario e incertidumbre de los flujos de efectivo futuros de la entidad. La norma incluye tres capítulos referidos a reconocimiento y medición, deterioro en el valor de los activos financieros e instrumentos financieros de cobertura.

Esta Norma sustituye a la NIIF 9 de (2009), la NIIF 9 (2010) y la NIIF 9 (2013). Sin embargo, para los periodos anuales que comiencen antes del 1 de enero de 2018, una entidad puede optar por aplicar las versiones anteriores de la NIIF 9 en lugar de aplicar esta Norma, si, y solo si, la fecha correspondiente de la entidad de la aplicación inicial es anterior al 1 de febrero de 2015.

NIIF 15: Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes

Norma Internacional de Información Financiera NIIF 15 Ingresos de Actividades Ordinarias procedentes de Contratos con Clientes (NIIF 15) establece los principios de presentación de información útil a los usuarios de los estados financieros sobre la naturaleza, importe, calendario e incertidumbre de los ingresos de actividades ordinarias y flujos de efectivo que surgen de contratos de una entidad con sus clientes. La NIIF 15 se aplicará a periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2018. Se permite su aplicación anticipada.

La NIIF 15 deroga:

- a) la NIC 11 Contratos de Construcción;
- b) la NIC 18 Ingresos de Actividades Ordinarias;
- c) la CINIIF 13 Programas de Fidelización de Clientes;
- d) la CINIIF 15 Acuerdos para la Construcción de Inmuebles;
- e) la CINIIF 18 Transferencias de Activos procedentes de Clientes; y
- f) la SIC-31 Ingresos—Permutas de Servicios de Publicidad.

Los ingresos de actividades ordinarias son un dato importante, para los usuarios de los estados financieros, al evaluar la situación y rendimiento financieros de una entidad. Sin embargo, los requerimientos anteriores de reconocimiento de los ingresos de actividades ordinarias en las Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS) diferían de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados de los Estados Unidos de América (PCGA de los EE.UU.) y ambos conjuntos de requerimientos necesitaban mejoras. Los requerimientos de reconocimiento de los ingresos de actividades ordinarias de las NIIF previas proporcionaban guías limitadas y, por consiguiente, las dos principales Normas de reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias, NIC 18 y NIC 11, podrían ser difíciles de aplicar en

transacciones complejas. Además, la NIC 18 proporcionaba guías limitadas sobre muchos temas importantes de los ingresos de actividades ordinarias, tales como la contabilización de acuerdos con elementos múltiples. Por el contrario, los PCGA de los EE.UU. comprendían conceptos amplios de reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias, junto con numerosos requerimientos para sectores industriales o transacciones específicos, los cuales daban lugar, en algunas ocasiones, a una contabilización diferente para transacciones económicamente similares.

Por consiguiente, el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (IASB) y el emisor nacional de normas de los Estados Unidos, el Consejo de Normas de Contabilidad Financiera (FASB), iniciaron un proyecto conjunto para clarificar los principios para el reconocimiento de los ingresos de actividades ordinarias y para desarrollar una norma común sobre ingresos de actividades ordinarias para las NIIF y los PCGA de los EE.UU. que:

- a) eliminará las incongruencias y debilidades de los requerimientos anteriores sobre ingresos de actividades ordinarias;
- b) proporcionará un marco más sólido para abordar los problemas de los ingresos de actividades ordinarias;
- c) mejorará la comparabilidad de las prácticas de reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias entre entidades, sectores industriales, jurisdicciones y mercados de capitales;
- d) proporcionará información más útil a los usuarios de los estados financieros a través de requerimientos sobre información a revelar mejorados; y
- e) simplificará la preparación de los estados financieros, reduciendo el número de requerimientos a los que una entidad debe hacer referencia.

El principio básico de la NIIF 15 es que una entidad reconoce los ingresos de actividades ordinarias de forma que representen la transferencia de bienes o servicios comprometidos con los clientes a cambio de un importe que refleje la contraprestación a la cual la entidad espera tener derecho a cambio de dichos bienes o servicios. Una entidad reconoce los ingresos de actividades ordinarias de acuerdo con ese principio básico mediante la aplicación de las siguientes etapas:

- a) Etapa 1: Identificar el contrato (o contratos) con el cliente; un contrato es un acuerdo entre dos o más partes que crea derechos y obligaciones exigibles. Los requerimientos de la NIIF 15 se aplican a cada contrato que haya sido acordado con un cliente y cumpla los criterios especificados. En algunos casos, la NIIF 15 requiere que una entidad combine contratos y los contabilice como uno solo. La NIIF 15 también proporciona requerimientos para la contabilización de las modificaciones de contratos.
- b) Etapa 2: Identificar las obligaciones de desempeño en el contrato; un contrato incluye compromisos de transferir bienes o servicios a un cliente. Si esos bienes o servicios son distintos, los compromisos son obligaciones de

desempeño y se contabilizan por separado. Un bien o servicio es distinto si el cliente puede beneficiarse del bien o servicio en sí mismo o junto con otros recursos que están fácilmente disponibles para el cliente y el compromiso de la entidad de transferir el bien o servicio al cliente es identificable por separado de otros compromisos del contrato.

- c) Etapa 3: Determinar el precio de la transacción; el precio de la transacción es el importe de la contraprestación en un contrato al que una entidad espera tener derecho a cambio de la transferencia de los bienes o servicios comprometidos con el cliente. El precio de la transacción puede ser un importe fijo de la contraprestación del cliente, pero puede, en ocasiones, incluir una contraprestación variable o en forma distinta al efectivo. El precio de la transacción también se ajusta por los efectos de valor temporal del dinero si el contrato incluye un componente de financiación significativo, así como por cualquier contraprestación pagadera al cliente. Si la contraprestación es variable, una entidad estimará el importe de la contraprestación a la que tendrá derecho a cambio de los bienes o servicios comprometidos. El importe estimado de la contraprestación variable se incluirá en el precio de la transacción solo en la medida en que sea altamente probable que no ocurra una reversión significativa del importe del ingreso de actividades ordinarias acumulado reconocido cuando se resuelva posteriormente la incertidumbre asociada con la contraprestación variable.
- d) Etapa 4: Asignar el precio de la transacción entre las obligaciones de desempeño del contrato; una entidad habitualmente asignará el precio de la transacción a cada obligación de desempeño sobre la base de los precios de venta independientes relativos de cada bien o servicio distinto comprometido en el contrato. Si un precio de venta no es observable de forma independiente, una entidad lo estimará. En algunas ocasiones, el precio de la transacción incluye un descuento o un importe variable de la contraprestación que se relaciona en su totalidad con una parte del contrato. Los requerimientos especifican cuándo una entidad asignará el descuento o contraprestación variable a una o más, pero no a todas, las obligaciones de desempeño (o bienes o servicios distintos) del contrato.
- e) Etapa 5: Reconocer el ingreso de actividades ordinarias cuando (o a medida que) la entidad satisface una obligación de desempeño; una entidad reconocerá el ingreso de actividades ordinarias cuando (o a medida que) satisface una obligación de desempeño mediante la transferencia de un bien o servicio comprometido con el cliente (que es cuando el cliente obtiene el control de ese bien o servicio). El importe del ingreso de actividades ordinarias reconocido es el importe asignado a la obligación de desempeño satisfecha. Una obligación de desempeño puede satisfacerse en un momento determinado (lo que resulta habitual para compromisos de transferir bienes al cliente) o a lo largo del tiempo (habitualmente para compromisos de prestar servicios al cliente). Para

obligaciones de desempeño que se satisfacen a lo largo del tiempo, una entidad reconocerá un ingreso de actividades ordinarias a lo largo del tiempo seleccionando un método apropiado para medir el progreso de la entidad hacia la satisfacción completa de esa obligación de desempeño.

NIIF 16: Arrendamientos

Esta nueva norma establece los principios de reconocimiento, medición, presentación y revelaciones de los arrendamientos. Es efectiva para los periodos que comiencen en o después del 1 de enero del 2019 y su aplicación anticipada es posible si esta se hace en conjunto con la aplicación anticipada de la NIIF 15. CONASSIF no permite su aplicación anticipada.

Esta norma tendrá cambios importantes en la forma de reconocimiento de arrendamientos especialmente para algunos que anteriormente se reconocían como arrendamientos operativos.

El Método de la Participación en los Estados Financieros Separados

(Modificaciones a la NIC 27)

Estados financieros separados son los presentados por una controladora (es decir, un inversor con el control de una subsidiaria) o un inversor con control conjunto en una participada o influencia significativa sobre ésta, entidad en los que ésta podría elegir, sujeta a los requerimientos de esta norma, contabilizar sus inversiones en subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas se contabilizan al costo, o de acuerdo con la NIIF 9 Instrumentos Financieros, o utilizando el método de la participación como se describe en la NIC 28 Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos.

Cuando una entidad elabore estados financieros separados, contabilizará las inversiones en subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas:

- (a) al costo, o;
- (b) de acuerdo con la NIIF 9.; o
- (c) utilizando el método de la participación tal como se describe en la NIC 28.

La entidad aplicará el mismo tratamiento contable a cada categoría de inversión. Las inversiones contabilizadas al costo o utilizando el método de la participación se contabilizarán de acuerdo con la NIIF 5 Activos No Corrientes Mantenedidos para la Venta y Operaciones Discontinuas en aquellos casos en que éstas se clasifiquen como mantenidas para la venta o para distribución (o se incluyan en un grupo de activos para su disposición que se clasifique como mantenido para la venta o para

distribución). En estas circunstancias, no se modificará la medición de las inversiones contabilizadas de acuerdo con la NIIF 9.

El Método de la Participación en los Estados Financieros Separados (Modificaciones a la NIC 27), emitida en agosto de 2014, modificó los párrafos 4 a 7, 10, 11B y 12. Una entidad aplicará esas modificaciones a los periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2016 de forma retroactiva de acuerdo con la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores. Se permite su aplicación anticipada. Si una entidad aplica esas modificaciones en un periodo que comience con anterioridad, revelará este hecho.

Venta o Aportación de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto

(Modificaciones a la NIIF 10 y la NIC 28)

Pérdida de control

Cuando una controladora pierda el control de una subsidiaria, la controladora:

- (a) Dará de baja en cuentas los activos y pasivos de la antigua subsidiaria del estado de situación financiera consolidado.
- (b) Reconocerá cualquier inversión conservada en la antigua subsidiaria a su valor razonable, y posteriormente contabilizará dicha inversión y los importes adeudados por la antigua subsidiaria o a ésta, de acuerdo con las NIIF correspondientes. Esa participación conservada a valor razonable se medirá nuevamente, como se describe en los párrafos B98(b)(iii) y B99A. El valor nuevamente medido en la fecha en que se pierde el control se considerará como el valor razonable en el momento del reconocimiento inicial de un activo financiero de acuerdo con la NIIF 9 o el costo en el momento del reconocimiento inicial de una inversión en una asociada o negocio conjunto, si procede.
- (c) Reconocerá la ganancia o pérdida asociada con la pérdida de control atribuible a la anterior participación controladora, como se especifica en los párrafos B98 a B99A.

Venta o Aportación de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto, (Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28) emitida en diciembre de 2014, modificó los párrafos 25 y 26 y añadió el párrafo B99A. Una entidad aplicará esas modificaciones de forma prospectiva a transacciones que tengan lugar en periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2016. Se permite su aplicación anticipada. Si una entidad aplicase las modificaciones en un periodo que comience con anterioridad, revelará ese hecho.

Contabilización de Adquisiciones de Participaciones en Operaciones Conjuntas

(Modificaciones a la NIIF 11)

Esta NIIF requiere que la adquirente de una participación en una operación conjunta cuya actividad constituye un negocio, tal como se define en la NIIF 3, Combinaciones de Negocios, aplique todos los principios sobre la contabilización de las combinaciones de negocios de la NIIF 3 y otras NIIF, excepto aquellos que entren en conflicto con las guías de esta NIIF. Además, la adquirente revelará la información requerida por la NIIF 3 y otras NIIF para combinaciones de negocios.

Contabilización de Adquisiciones de Participaciones en Operaciones Conjuntas (Modificaciones a la NIIF 11), emitida en mayo de 2014, modificó el encabezamiento después del párrafo B33 y añadió párrafos.

Si una entidad aplica estas modificaciones, pero no aplica todavía la NIIF 9, la referencia en estas modificaciones a la NIIF 9 deberá interpretarse como una referencia a la NIC 39, Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición. Modificaciones a la NIIF 11 mayo de 2014. Una entidad aplicará esas modificaciones de forma prospectiva a los periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2016. Se permite su aplicación anticipada. Si una entidad aplica esas modificaciones en un periodo que comience con anterioridad, revelará este hecho.

Beneficios a empleados

(Modificaciones a la NIC 19)

Se modifica esta norma para reconocer que la tasa de descuento a ser utilizada debe corresponder con bonos en la moneda local.

La fecha de transición es para los periodos que comiencen en o después del 1 de enero del 2016 pudiendo aplicarlo anticipadamente debiendo revelar ese hecho. Cualquier ajuste por su aplicación debe realizarse contra las utilidades retenidas al inicio del periodo.

Esta norma también tiene cambios que aplicaron para los periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2013. Incluye cambios referidos a los planes de beneficios definidos para los cuales requería anteriormente que las remediciones de las valoraciones actuariales se reconocieran en el estado de resultados o en Otros resultados integrales. La nueva NIC 19 requerirá que los cambios en las mediciones se incluyan en Otros resultados integrales y los costos de servicios e intereses netos se incluyan en el estado de resultados.

NIIF 10: Estados financieros consolidados

Esta norma reemplaza a la NIC 27 Consolidación y estados financieros separados y la SIC 12 Consolidación, Entidades de cometido específico. Esta norma es de aplicación en los periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2013. El objetivo de esta NIIF establece los principios de consolidación cuando una entidad controla una o más entidades.

NIIF 11: Arreglos conjuntos

Esta norma es de aplicación en los periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2013. El objetivo de esta NIIF es establecer los principios para las revelaciones financieras de las partes que integran un arreglo conjunto. Esta norma deroga la NIC 31, Negocios conjuntos y la SIC 13 Entidades controladas conjuntamente, contribuciones no monetarias por los inversionistas.

NIIF 12: Revelaciones sobre inversiones en otras entidades

Esta norma es de aplicación en los periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2013. El objetivo de esta NIIF es requerir revelaciones a las entidades que permitan a los usuarios de los estados financieros evaluar la naturaleza de y riesgos con las inversiones en otras entidades; y los efectos de esas inversiones en la posición financiera, rendimientos y flujos de efectivo.

NIIF 13: Medición del valor razonable

Esta norma es de aplicación en los periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2013. Esta NIIF define “valor razonable”, establece un solo marco conceptual en las NIIF para medir el valor razonable y requiere revelaciones sobre la medición del valor razonable. Esta NIIF aplica a otras NIIF que permiten la medición al valor razonable.

NIC 27 revisada: Estados financieros separados

Esta norma es de aplicación en los periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2013. El objetivo de esta NIIF es el de describir el tratamiento contable y las revelaciones requeridas para subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas cuando la entidad prepara estados financieros separados.

NIC 28 revisada: Inversiones en asociadas y negocios conjuntos

Esta norma es de aplicación en los periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2013. El objetivo de esta NIIF es el de describir el tratamiento contable para inversiones en asociadas y determina los requerimientos para la aplicación del método

de participación patrimonial al contabilizar inversiones en asociados y negocios conjuntos.

NIC 1 Presentación de estados financieros: Mejoras en la presentación de otros resultados integrales

Esta norma es de aplicación en los periodos que comiencen en o después del 1 de julio del 2012. Los cambios que se han incluido en la NIC 1 son a párrafos específicos relacionados con la presentación de los Otros resultados integrales. Estos cambios requerirán que los Otros resultados integrales se presenten separando aquellos que no podrán ser reclasificados subsecuentemente al Estado de resultados y los que podrán ser reclasificados subsecuentemente al estado de resultado si se cumplen ciertas condiciones específicas.

IFRIC 21: Gravámenes

Esta Interpretación aborda la contabilización de un pasivo para pagar un gravamen si ese pasivo está dentro de la NIC 37. También aborda la contabilización de un pasivo para pagar un gravamen cuyo importe y vencimiento son ciertos.

Esta interpretación no trata la contabilización de los costos que surgen del reconocimiento de un pasivo para pagar un gravamen. Las entidades deberían aplicar otras Normas para decidir si el reconocimiento de un pasivo para pagar un gravamen da lugar a un activo o a un gasto.

El suceso que genera la obligación que da lugar a un pasivo para pagar un gravamen es la actividad que produce el pago del gravamen, en los términos señalados por la legislación. Por ejemplo, si la actividad que da lugar al pago de un gravamen es la generación de un ingreso de actividades ordinarias en el periodo presente y el cálculo de ese gravamen se basa en el ingreso de actividades ordinarias que tuvo lugar en un periodo anterior, el suceso que da origen a la obligación de ese gravamen es la generación de ingresos en el periodo presente. La generación de ingresos de actividades ordinarias en el periodo anterior es necesaria, pero no suficiente, para crear una obligación presente. La generación de ingresos de actividades ordinarias en el periodo anterior es necesaria, pero no suficiente, para crear una obligación presente.

Una entidad no tiene una obligación implícita de pagar un gravamen que se generará por operar en un periodo futuro como consecuencia de que dicha entidad esté forzada económicamente a continuar operando en ese periodo futuro.

La preparación de los estados financieros según la hipótesis de negocio en marcha no implica que una entidad tenga una obligación presente de pagar un gravamen que se generará por operar en un periodo futuro.

El pasivo para pagar un gravamen se reconoce de forma progresiva si ocurre el suceso que da origen a la obligación a lo largo de un periodo de tiempo (es decir si la actividad que genera el pago del gravamen, en los términos señalados por la legislación, tiene lugar a lo largo de un periodo de tiempo). Por ejemplo, si el suceso que da lugar a la obligación es la generación de un ingreso de actividades ordinarias a lo largo de un periodo de tiempo, el pasivo correspondiente se reconocerá a medida que la entidad produzca dicho ingreso.

Una entidad aplicará esta interpretación en los periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2014.

NIC 39: Instrumentos financieros: Reconocimiento y medición.

Tratamiento de penalidades por pago anticipado de préstamos como íntimamente relacionado a un derivado implícito. Exención del alcance de esta norma en contratos para combinaciones de negocios.

Modificaciones a normas existentes:

Novación de Derivados y Continuación de la Contabilidad de Coberturas

(Modificaciones a la NIC 39)

Este documento establece modificaciones a la NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición Estas modificaciones proceden de las propuestas del Proyecto de Norma 2013/2 Novación de Derivados y Continuación de la Contabilidad de Coberturas, y las correspondientes respuestas recibidas (Modificaciones Propuestas a la NIC 39 y NIIF 9) que se publicó en febrero de 2013.

IASB ha modificado la NIC 39 para eximir de interrumpir la contabilidad de coberturas cuando la novación de un derivado designado como un instrumento de cobertura cumple ciertas condiciones. Una exención similar se incluirá en la NIIF 9 Instrumentos Financieros.

Es efectiva a partir de los periodos que comiencen en o después del 1 de enero del 2014.

Información a revelar sobre el importe recuperable de activos no financieros

Este documento establece modificaciones a la NIC 36 Deterioro del Valor de los Activos. Estas modificaciones proceden de las propuestas del Proyecto de Norma 2013/1 Información a Revelar sobre el Importe Recuperable de Activos no Financieros, y las correspondientes respuestas recibidas (Modificaciones Propuestas a la NIC 36) que se publicó en enero de 2013.

En mayo de 2013, se modificaron los párrafos 130 y 134, y el encabezamiento sobre el párrafo 138. Una entidad aplicará esas modificaciones de forma retroactiva a los periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2014. Se permite su aplicación anticipada. Una entidad no aplicará esas modificaciones a periodos (incluyendo periodos comparativos) en los que no se aplique la NIIF 13.

Las modificaciones emitidas en este documento alinean los requerimientos de información a revelar de la NIC 36 con la intención original del IASB. Por la misma razón, el IASB también ha modificado la NIC 36 para requerir información adicional sobre la medición del valor razonable, cuando el importe recuperable de los activos que presentan deterioro de valor se basa en el valor razonable menos los costos de disposición, de forma congruente con los requerimientos de información a revelar para los activos que presentan deterioro de valor en los PCGA de los EE.UU.

Modificaciones a normas existentes de ciclo de revisión 2015-2017:

Estas modificaciones son efectivas a partir del 1 de enero de 2019; su aplicación anticipada es permitida. Los cambios clarifican lo siguiente:

NIIF 3: Combinaciones de Negocios

Una compañía remide los intereses mantenidos previamente en una operación conjunta cuando obtiene el control del negocio.

NIIF 11: Arreglos Conjuntos

Una compañía no remide los intereses mantenidos en una operación conjunta cuando obtiene el control del negocio.

NIC 12: Impuesto de Renta

Una compañía reconoce todas las consecuencias fiscales del pago de dividendos en la misma forma que el impuesto de renta.

NIC 23: Costos de financiamiento

Una compañía trata como una parte del financiamiento general cualquier financiamiento originalmente hecho para desarrollar un activo cuando un activo está listo para su uso o venta.

Nota 31. Hechos relevantes y subsecuentes

Setiembre 2018

- Al 30 de setiembre del año 2018 se realizaron captaciones a través de emisiones estandarizadas en colones por la suma de ¢103.896 millones y en dólares por la suma de US\$ 17.429 millones.
- Al 30 de setiembre del año 2018 no se mantienen captaciones en Panamá
- Al 30 de setiembre del año 2018, se han trasladado 12417 créditos a incobrabilidad administrativa por la suma total de ¢ 24.074 millones en principal y ¢ 3.299 millones en intereses
- Al 30 de junio de 2018 se mantiene exceso en estimación de cartera de crédito por ¢300 millones.
- El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, mediante artículo 6 del acta de la sesión 1258-2016, celebrada el 7 de junio de 2016, publicado en el Diario Oficial La Gaceta No.117, Alcance No.100, del 17 de junio de 2016, aprobó el acuerdo SUGEF 19-16 “Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contracíclicas” la cual empieza regir para efectos de realizar el primer registro contable a partir del mes de julio de 2016.

Esta estimación contra cíclica mínima estará determinada por el nivel de estimaciones específicas esperado durante la fase de depresión del ciclo de los últimos 10 años y se conformará mediante el reconocimiento de un gasto por estimaciones mensuales, equivalente al 7% del resultado positivo de la diferencia entre los ingresos y gastos antes de impuestos del respectivo mes. Una vez alcanzado dicho nivel mínimo la entidad continuará registrando la estimación contra cíclica según la regla de acumulación o desacumulación dispuesta en ese Reglamento.

De acuerdo a los cálculos efectuados por la División de Riesgo Financiero corte al 30 de setiembre del año en curso, el resultado de la estimación contra cíclica es de ¢ 30.419.969.179 Partiendo de dicho saldo y según la gradualidad definida en el Acuerdo SUGEF 19-16 se mantiene estimado por ese concepto la suma de ¢ 6.794.746.778

- Contingencia fiscal impuesto sobre la renta

A- Fiscalización de los periodos fiscales 2010, 2011, 2012 y 2013

Mediante acta de notificación con fecha 8 de abril de 2015, la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales Subdirección de Fiscalización notifica la Propuesta Provisional de Regularización No.1-10-014-14-140-031-03 relacionado con el impuesto sobre la renta de los periodos fiscales 2010, 2011, 2012 y 2013, estableciéndose una

propuesta provisional por ¢45,461 millones, la cual incluye ¢35,276 millones de principal y ¢10,186 millones de intereses.

Mediante acta de notificación de fecha 8 de abril de 2015, la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales Subdirección de Fiscalización notifica la Propuesta de Resolución Sancionadora por Artículo 81 Documentos No. 2-10-014-14-140-511 y N° 2-10-014-14-140-005-5138 relacionado con el impuesto sobre la renta de esos periodos fiscales, estableciéndose una propuesta de resolución sancionatoria por ¢2,885 millones y ¢11,869 millones respectivamente, para un total de ¢60,215 millones.

De acuerdo con lo establecido en el artículo 153 del Reglamento de Procedimiento Tributario, dentro del plazo de diez días hábiles siguientes a la notificación el Banco presentó los alegatos y pruebas sobre la propuesta provisional de regularización.

El 8 de mayo de 2015, se recibe de la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales, el documento No. 1-10-028-14-108-341-03 correspondiente a la propuesta de regularización de las declaraciones de impuesto sobre la renta de los periodos fiscales 2010-2011-2012 y 2013.

Mediante nota suscrita por la Subgerencia de Operaciones en fecha 15 de mayo de 2015 y dirigido a la Administración Tributaria, Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales, se manifestó la disconformidad sobre la propuesta final de regularización comunicada el día 8 de mayo de 2015, según los siguientes términos:

- Se expresó total disconformidad con la propuesta final de regularización y la correspondiente sanción accesoria.
- Se procedió a solicitar que se comunique por vía escrita la eventual suspensión del procedimiento administrativo.
- Se solicitó a la Administración Tributaria se sirva tomar nota de que, para los efectos del artículo 75 de la Ley de Jurisdicción Constitucional, se invocó la inconstitucionalidad del artículo 144 del código de normas y procedimientos tributarios.

Mediante resolución No. 2015008477 del 10 de junio de 2015 la Sala Constitucional de la Corte Suprema de Justicia resuelve dejar en suspenso la presente acción mientras no sean resueltas las acciones de inconstitucionalidad promovidas anteriormente sobre el mismo tema.

Con fecha 31 de agosto de 2016, la Sala Constitucional de la Corte Suprema de Justicia declaró inconstitucional la potestad que tiene el Ministerio de Hacienda de cobrar presuntos impuestos adeudados, por adelantado.

De acuerdo con la sentencia, se anularon por ser inconstitucionales los artículos 144 y 192 del Código de Normas y Procedimientos Tributarios, artículos que habían sido reformados

por la Ley 9069 Ley de Fortalecimiento de la Gestión Tributaria; así como los artículos 182 y 183 del Reglamento de Procedimientos Tributarios.

A partir de esta declaratoria, vuelven a entrar en uso los “traslados de cargos y observaciones” que eran líquidos y exigibles únicamente después de que adquirieran firmeza en sede administrativa, razón por la cual es necesario esperar que el Ministerio de Hacienda se pronuncie a la luz del voto emitido por la Sala Constitucional sobre la disconformidad presentada por el Banco Popular a la Propuesta Final de Regularización.

Mediante acta de notificación del 27 de octubre de 2016 recibida en el Banco Popular el 28 de octubre de 2016 se remite traslado de cargos y observaciones por parte de la Dirección de Grandes Contribuyentes con el número 1-10-028-14-081-041-03, resolución contra la cual se planteó reclamo administrativo e incidente de nulidad por parte de la Gerencia General presentado ante la Administración Tributaria el 8 de diciembre de 2016.

El 17 de julio de 2017 se recibe de la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales la resolución determinativa N° DT 10R-065-17, por medio de la cual notifican el rechazo tanto de la excepción de prescripción, como los incidentes de nulidad y los argumentos planteados y confirman el traslado de cargos y observaciones, quedando el traslado con corte al 30 de junio de 2017 por un total de para un total de ¢62,425 millones.

Contra la Resolución Determinativa recibida se planteó mediante el oficio de la Gerencia General Corporativa GGC-1110-2017 el recurso de revocatoria, el 28 de agosto de 2017 dentro del plazo dado de 30 días hábiles, a partir de la notificación.

El 13 de marzo del 2018 se recibió respuesta según oficio AU10R-014-18 de la Administración de Grandes Contribuyentes Nacionales al recurso de revocatoria, por medio del cual se rechazan los incidentes de nulidad, la excepción de prescripción formulada y al mismo tiempo se declara parcialmente con lugar el recurso de revocatoria presentado. Contra la presente resolución cabe el Recurso de Apelación ante el Tribunal Fiscal Administrativo, en un plazo de treinta días hábiles, contados a partir del día hábil siguiente a la notificación de este acto, de acuerdo con lo estipulado en el artículo 156 del Código de Normas y Procedimientos Tributarios y cuyo escrito para ante el Tribunal Fiscal Administrativo, pero deberá ser presentado en la Administración Tributaria de Grandes Contribuyentes.

El pasado 24 de setiembre del 2018 se recibe notificación por parte del Tribunal Fiscal Administrativo el Fallo N° 545-P-2018, por medio del cual rechaza la excepción de prescripción, el incidente de nulidad, y se declara sin lugar el recurso de apelación presentado, una vez con el Fallo del Tribunal se agota la vía administrativa y se debe realizar el pago, ya sea bajo protesta o solicitar una medida cautelar por medio de la cual no se realizaría el pago, pero eso hace que siga corriendo el computo de los intereses. Ya sea que se realice el pago bajo protesta o se autoricen la medida cautelar, el paso siguiente es continuar el proceso de defensa en la vía del contencioso.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Al 30 de setiembre del 2018 dicho traslado presenta las siguientes cifras:

Periodo fiscal	2010	2011	2012	2013	Total
TRASLADO DE CARGOS					
Intereses y rendimientos del Exterior:	267.450.315	70.505.789			337.956.104
Inversiones en el Mercado Interbancario	425.823.607	925.227.409	980.076.890	1.378.988.794	3.710.116.700
Gastos por estimaciones y participaciones:					
Gtos Est. Perdida en Bienes Adquiridos en pago	1.612.628.034	4.437.290.760	6.300.592.530	8.766.648.640	21.117.159.964
Gtos P/ Propi Mob y Equipo Fuera de uso	60.600.649	178.412.354	279.295.990	130.609.564	648.918.557
Prestaciones Legales	4.382.965.122	2.982.480.828	4.534.181.202	5.614.716.384	17.514.343.536
Prov Cesantia Balance Score Card	2.898.000.000	3.305.500.000	2.590.530.000	3.627.799.453	12.421.829.453
Gastos por Litigios Contencioso	317.863.297	309.896.649	110.577.554	3.992.618.038	4.730.955.538
Gastos Ints. Creditos Vivienda Facil	5.500.000				5.500.000
Gastos provisiones Cargas Sociales Vacaciones	243.071.048	253.758.815	235.701.712	456.051.602	1.188.583.177
Gastos Prov Balance Score Card	1.657.156.280	2.513.989.524	2.394.158.345	2.868.654.529	9.433.958.678
Gastos Prov Sueldos Salario Único	1.254.835.721		605.827	7.366.637	1.262.808.185
Total Gastos por estimaciones y participaciones	12.432.620.151	13.981.328.930	16.445.643.160	25.464.464.847	68.324.057.088
Aporte a Finade	1.002.999.584	1.611.577.477	1.457.587.466	-	4.072.124.527
Gastos no deduc. Asoc. Ingresos no gravables	4.600.682.923	1.108.194.182	11.190.591.333	22.213.618.712	39.113.087.150
Total de Recalificaciones	18.729.536.580	17.696.833.787	30.073.898.849	49.057.072.353	115.557.341.569
	30%	30%	30%	30%	30%
Incremento Impuesto sobre la Renta	5.618.860.974	5.309.050.136	9.022.169.655	14.717.121.706	34.667.202.471
Intereses al 30 de setiembre 2018	4.389.234.057	3.428.501.669	4.853.682.563	5.946.567.940	18.509.386.129
Total Incremento más Intereses	10.008.095.031	8.737.551.806	13.875.852.218	20.663.689.646	53.176.588.600
Multa 25% y a partir 2012 un 50%	1.404.715.244	1.327.262.534	4.511.084.827	7.358.560.853	14.601.623.458
Total traslado	11.412.810.274	10.064.814.340	18.386.937.045	28.022.250.499	67.778.212.058

Mediante circular externa emitida la Superintendencia General de Entidades Financieras SGF-1261-2018 se establece que Previo a la entrada en vigencia del “Reglamento de información financiera”, programada para el 1° de enero del 2020, las entidades que tengan traslados de cargos notificados por parte de la Autoridad Tributaria, deberán contabilizar contra los resultados del período, al menos el monto del 50% del principal de la corrección de la autoliquidación de su obligación tributaria y establece que dicho monto podrá contabilizarse por el método de línea recta en tractos mensuales por un plazo máximo de 36 meses.

Con corte al 30 de setiembre del año 2018 se mantiene una provisión por este concepto que asciende a la suma de ¢ 1.959.827.532 equivalente a la porción de 4 meses del traslado de cargos citado anteriormente.

B- Fiscalización de los periodos fiscales 2014, 2015 y 2016

Mediante oficio DGCN-SF-PD-22-2017-22-11-03 de fecha 13 de setiembre de 2017, la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales comunicó al Banco el inicio de la ejecución de actuación fiscalizadora para los periodos fiscales 2014, 2015 y 2016.

El 15 de junio del 2018 se realizó la Audiencia Final según Documento N° DGCN-SF-FD-22-2017-14-361-03 y a la vez fuimos notificados de la Propuesta de Regularización N° DGCN-SF-FD-22-2017-15-341-03.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Se contó con un plazo de cinco días hábiles para manifestar la conformidad o disconformidad, total o parcial, con dicha Propuesta de Regularización. El Banco procedió a manifestar su disconformidad total.

El 27 de junio del 2018, fuimos notificados del “Traslado de cargos y Observaciones” documento N° DGCN-SF-PD-22-2017-11-041-03, a que se refieren los artículos 121,124 y 144 del Código de Normas y Procedimientos Tributarios. De conformidad con lo establecido en el artículo 144 antes indicado, el presente Traslado puede ser impugnado.

El escrito de impugnación se presentó dentro del plazo de 30 días hábiles, contados a partir del día siguiente a la notificación o sea el 10 de agosto del 2018, ante la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales, Subdirección de Fiscalización y se está a la espera de la Resolución de respuesta.

Al 30 de setiembre del 2018 dicho traslado presenta las siguientes cifras:

Periodo fiscal	2014	2015	2016	Total
TRASLADO DE CARGOS				
Inversiones en el Mercado Interbancario	1.773.031.389	-		1.773.031.389
Gastos Mobiliario y Equipo fuera uso	353.117.603	117.255.453	30.629.740	501.002.796
Gastos por estimaciones:				
Gto. Est Perd. En Bien Adqu. En Pago	8.275.762.653	(1.242.199.909)	(2.385.373.087)	4.648.189.657
Gto. Componente Contrace. Est.Cart. Cred.	-	-	2.121.806.064	2.121.806.064
Gastos Provisión Prestaciones Legales	3.173.352.022	2.122.268.831	50.693.081	5.346.313.934
Gastos Provisión cargas soc. vacaciones	344.333.930	446.289.338	297.510.968	1.088.134.236
Gastos por Litigios Contenciosos	318.119.044	515.517.853	210.612.933	1.044.249.830
Gastos Provisión Balance Score Card	397.364.433	1.539.951.491	(641.220.102)	1.296.095.822
total Gastos por estimaciones	12.508.932.082	3.381.827.604	(345.970.143)	15.544.789.543
Gastos no deduc. Asoc. Ingresos no gravables	17.724.776.832	8.531.813.077	14.841.039.076	41.097.628.985
Total de Recalificaciones	32.359.857.906	12.030.896.134	14.525.698.673	58.916.452.713
	30%	30%	30%	30%
Incremento Impuesto sobre la Renta	9.707.957.372	3.609.268.840	4.357.709.602	17.674.935.814
Intereses al 30 de setiembre del 2018	4.455.383.255	1.167.939.620	858.015.112	6.481.337.987
Total Incremento más intereses	14.163.340.627	4.777.208.460	5.215.724.714	24.156.273.801
Multa 50%	4.853.978.686	1.804.634.420	2.178.854.801	8.837.467.907
Total traslado	19.017.319.312	6.581.842.880	7.394.579.515	32.993.741.708

Mediante circular externa emitida la Superintendencia General de Entidades Financieras SGF-1261-2018 se establece que Previo a la entrada en vigencia del “Reglamento de información financiera”, programada para el 1° de enero del 2020, las entidades que tengan traslados de cargos notificados por parte de la Autoridad Tributaria, deberán contabilizar contra los resultados del período, al menos el monto del 50% del principal de la corrección de la autoliquidación de su obligación tributaria y establece que dicho monto podrá contabilizarse por el método de línea recta en tractos mensuales por un plazo máximo de 36 meses.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Con corte al 30 de setiembre del año 2018 se mantiene una provisión por este concepto que asciende a la suma de ¢ 736.455.660 equivalente a la porción de 3 meses del traslado de cargos citado anteriormente.

- Mediante acuerdo de Junta Directiva CBSFyBDE-3-Acd-22-2018-Art.-7 en la sesión 5555 del 9 de mayo del 2018 se autorizó el traslado de recursos a los Fondos Especiales que corresponde al 15% de las utilidades certificadas del año 2017 por un monto total de ¢5.445.230.541 y distribuido de la siguiente forma:

Fondo Especial de Vivienda FEVI	¢ 2.945.000.000
Fondo Especial de Desarrollo FEDE	¢ 1.500.000.000
Fondo de Avaes para Vivienda FAVI	¢ 1.000.230.541
Total	¢ 5.445.230.541

Año 2017

- Por concepto de valuación de las inversiones en valores, al 31 de diciembre de 2017 refleja en la cuenta ajustes al patrimonio (¢4,867,735,853) (diciembre 2016 por ¢876,563,936).
- Al 31 de diciembre del año 2017 se realizaron captaciones a través de emisiones estandarizadas en colones por la suma de ¢120.023 millones y en dólares por la suma de US\$ 30.5 millones.
- Al 31 de diciembre del año 2017 se han realizado captaciones en Panamá por la suma de US\$3,1 millones.
- Al 31 de diciembre del año 2017, se han trasladado 16020 créditos a incobrabilidad administrativa por la suma total de ¢27,794 millones en principal y ¢3,926 millones en intereses.
- Al 31 de diciembre de 2017 se mantiene exceso en estimación de cartera de crédito por ¢300 millones.

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, mediante artículo 6 del acta de la sesión 1258-2016, celebrada el 7 de junio de 2016, publicado en el Diario Oficial La Gaceta No.117, Alcance No.100, del 17 de junio de 2016, aprobó el acuerdo SUGEF 19-16 “Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contracíclicas” la cual empieza regir para efectos de realizar el primer registro contable a partir del mes de julio de 2016.

Esta estimación contra cíclica mínima estará determinada por el nivel de estimaciones específicas esperado durante la fase de depresión del ciclo de los últimos 10 años y se conformará mediante el reconocimiento de un gasto por estimaciones mensuales, equivalente al 7% del resultado positivo de la diferencia entre los ingresos y gastos antes de impuestos del respectivo mes. Una vez alcanzado dicho nivel mínimo la entidad continuará registrando la estimación contra cíclica según la regla de acumulación o desacumulación dispuesta en ese Reglamento.

De acuerdo a los cálculos efectuados por la División de Riesgo Financiero corte al 31 de diciembre del año en curso, el resultado de la estimación contra cíclica es de ¢ 32.120.727.442. Partiendo de dicho saldo y según la gradualidad definida en el Acuerdo SUGEF 19-16 se mantiene estimado por dicho concepto la suma de ¢ 5.505.659.619.

➤ Contingencia Fiscal Impuesto sobre la Renta

Mediante Acta de Notificación con fecha 8 de abril del 2015, la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales Subdirección de Fiscalización notifica la Propuesta Provisional de Regularización N° 1-10-014-14-140-031-03 relacionado con el Impuesto sobre la Renta de los periodos fiscales 2010, 2011, 2012 y 2013, estableciéndose una deuda por ¢45.461,5 millones, desglosada de la siguiente manera: principal ¢35.275,9 millones e intereses ¢10.185,6 millones de intereses.

Mediante Acta de Notificación con fecha 8 de abril del 2015, la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales Subdirección de Fiscalización notifica la Propuesta de Resolución Sancionadora por Artículo 81 Documento N° 2-10-014-14-140-511 relacionado con el Impuesto sobre la Renta de los periodos fiscales 2010 y 2011, estableciéndose una sanción por ¢2.885 millones.

Mediante Acta de Notificación con fecha 8 de abril del 2015, la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales Subdirección de Fiscalización notifica la Propuesta de Resolución Sancionadora por Artículo 81 del Código de Normas y Procedimientos Tributarios Documento N° 2-10-014-14-140-005-5138 relacionado con el Impuesto sobre la Renta de los periodos fiscales 2012 y 2013, estableciéndose una sanción por ¢11.868,5 millones.

Tomando en consideración las tres notificaciones descritas anteriormente, se obtiene una deuda total más sanciones por ¢60.215 millones.

De acuerdo con lo establecido en el artículo 153 del Reglamento de Procedimiento Tributario, dentro del plazo de diez días hábiles siguientes a la notificación el Banco presentó los alegatos y pruebas sobre la propuesta provisional de regularización.

El 8 de mayo del 2015, se recibe de la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales, el documento N°1-10-028-14-108-341-03 correspondiente a la Propuesta de Regularización

de las declaraciones de impuesto sobre la renta de los periodos fiscales 2010-2011-2012 y 2013.

Mediante escrito firmado por la MBA María Magdalena Rojas Figueredo el 15 de mayo del 2015 y dirigido a la Administración Tributaria Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales, se manifestó la disconformidad sobre la Propuesta Final de Regularización comunicada el día 08 de mayo de 2015, según los siguientes términos:

- Se expresó total disconformidad con la Propuesta Final de Regularización y la correspondiente sanción accesoria.
- Se procedió a solicitar que se comunique por vía escrita la eventual suspensión del procedimiento administrativo.
- Se solicitó a la Administración Tributaria se sirva tomar nota de que, para los efectos del artículo 75 de la Ley de Jurisdicción Constitucional, se invocó la inconstitucionalidad del artículo 144 del código de normas y procedimientos tributarios.

Mediante resolución N° 2015008477 del 10 de junio del 2015 la Sala Constitucional de la Corte Suprema de Justicia resuelve dejar en suspenso la presente acción mientras no sean resueltas las acciones de inconstitucionalidad promovidas por Agroganadera Pinilla S. A. y otros.

Con fecha 31 de agosto de 2016, la Sala Constitucional de la Corte Suprema de Justicia declaró inconstitucional la potestad que tiene el Ministerio de Hacienda de cobrar presuntos impuestos adeudados, por adelantado.

De acuerdo con la sentencia, se anularon por ser inconstitucionales los artículos 144 y 192 del Código de Normas y Procedimientos Tributarios, artículos que habían sido reformados por la Ley 9069 Ley de Fortalecimiento de la Gestión Tributaria; así como los artículos 182 y 183 del Reglamento de Procedimientos Tributarios.

A partir de esta declaratoria, vuelven a entrar en uso los “Traslados de Cargos” que se usaban anteriormente, y eran líquidos y exigibles únicamente después de que adquirieran firmeza en sede administrativa, razón por la cual es necesario esperar que el Ministerio de Hacienda se pronuncie a la luz del pronunciamiento emitido por la Sala Constitucional sobre la disconformidad presentada por el Banco Popular a la Propuesta Final de Regularización.

Mediante acta de notificación del 27 de octubre del 2016 notificada al Banco Popular el 28 de octubre del 2016 se remite traslado de cargos y observaciones por parte de la Dirección de Grandes Contribuyentes con el número 1-10-028-14-081-041-03, resolución contra la cual se planteó reclamo administrativo e incidente de nulidad por parte del Lic. Geovanny Garro Mora presentado ante la Administración Tributaria el día 8 de diciembre del año 2016.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

El 17 de julio del 2017 se recibe de la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales la resolución determinativa N° DT 10R-065-17, por medio de la cual notifican el rechazo tanto de la excepción de prescripción, como los incidentes de nulidad y los argumentos planteados y confirman el traslado de cargos y observaciones, quedando el traslado con corte al 30 de junio del 2017 de la siguiente forma:

Periodo fiscal	2010	2011	2012	2013	Total
TRASLADO DE CARGOS					
Intereses y rendimientos Financieros Exterior:	267.450.315	70.505.789			337.956.104
Inversiones en el Mercado Interbancario MN	441.518.926	1.021.486.568	980.076.890	1.379.094.242	3.822.176.626
Gastos por estimaciones y participaciones	12.432.620.151	13.981.328.930	16.445.643.160	25.464.464.847	68.324.057.088
Aporte a Finade	1.002.959.584	1.611.577.477	1.457.587.466	-	4.072.124.527
Gastos no deduc. Asoc. Ingresos no gravables	6.540.636.775	1.096.071.989	11.190.591.333	22.206.037.572	41.033.337.669
Total de Recalificaciones	20.685.185.751	17.780.970.753	30.073.898.849	49.049.596.661	117.589.652.014
	30%	30%	30%	30%	30%
Incremento Impuesto sobre la Renta	6.205.555.725	5.334.291.226	9.022.169.655	14.714.878.998	35.276.895.604
Intereses al 30 de junio del 2017	3.881.224.899	2.614.160.777	2.990.661.418	2.907.132.025	12.393.179.119
Total Incremento más intereses	10.086.780.624	7.948.452.003	12.012.831.073	17.622.011.024	47.670.074.723
Multa 25% y a partir 2012 un 50%	1.551.388.931	1.333.572.806	4.511.084.827	7.357.439.499	14.753.486.064
Total traslado	11.638.169.556	9.282.024.809	16.523.915.900	24.979.450.523	62.423.560.788

Contra la Resolución Determinativa recibida se planteó mediante el oficio de la Gerencia General Corporativa GGC-1110-2017 el recurso de revocatoria, el 28 de agosto del 2017 dentro del plazo dado de 30 días hábiles, a partir de la notificación.

Una vez que la Administración Tributaria de Grandes Contribuyentes Nacionales proceda a resolver el recurso de revocatoria se podría imponer el Recurso de Apelación ante el Tribunal Fiscal Administrativo.

- Mediante acuerdo de Junta Directiva número JDN-5460-Acd-303-2017, Art.-6 del 4 de mayo del 2017 se autorizó el traslado de recursos a los Fondos Especiales que corresponde al 15% de las utilidades certificadas del año 2016 por un monto total de ¢5.815.484.412 y distribuido de la siguiente forma:

Fondo Especial de Vivienda FEVI	¢3.815.484.412
Fondo Especial de Desarrollo FEDE	¢2.000.000.000
Total	¢5.815.484.412

- Entre los meses de julio y octubre 2017 se realizaron transacciones con el Banco Crédito Agrícola de Cartago las cuales consistieron en la compra de cartera de crédito y la liquidación de pasivos a clientes de dicha Entidad, producto de éstos movimientos se origina cuenta por pagar por parte del Banco Popular al Banco Crédito Agrícola de Cartago con corte al 31 de diciembre 2017 por la suma de 902.906.469 distribuido de la siguiente forma:

Cartera de crédito adquirida y ajustes	¢66.502.404.433
Pasivos liquidados a clientes y ajustes	¢67.405.310.902
Cuenta por pagar Banco Popular a Bancrédito	¢902.906.469

- El Comité de Inversiones en sesión ordinaria No. 13, acuerdo No. 2, celebrada el 22 de agosto del 2017, autorizó la venta de 25.187 acciones comunes propiedad del Banco Popular en VISA Inc, a través del Puesto de Bolsa Popular Valores, por condiciones del mercado bursátil dichas acciones tuvieron un Split de 4/1 y se convirtieron en la cantidad de 100.748 lo que originó ingreso que afecta las utilidades para el mes de diciembre 2017 por la suma de \$11.306.238.33 equivalentes a ¢6.331.493.464,80.

El valor de dichas acciones se mantenía en cuentas de orden en espera que se realizara la venta definitiva de las mismas.

- En el mes de diciembre 2017 se realiza desembolso de Visa Internacional por los dividendos generados en las acciones que se mantenían en ese Órgano por parte del Banco Popular lo cual genera ingreso que afecta las utilidades para el mes de diciembre 2017 por la suma de \$172.067,53 equivalentes a ¢97.462.490,34
- Se realizó capitalización de las utilidades acumuladas de los periodos 2011 y 2012 por la suma de ¢25.000 millones de colones, aprobada por la Junta Directiva mediante sesión ordinaria No. 5501 del 12 de octubre del 2017, oficio JDN 5501- Acd 704-2017- Art 9. Autorizado por el Conassif mediante oficio CNS 1379/12 del 05 de diciembre del 2017.

Nota 32. Notas a los estados financieros de entidades separados del grupo o conglomerado financiero

Las subsidiarias del Banco, a saber, Popular Valores Puesto de Bolsa, S. A. y Popular Fondos de Inversión, S. A. están reguladas por la SUGEVAL, la Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S. A. está regulada por la SUPEN y Popular Sociedad Agencia de Seguros, S. A. está regulada por la SUGESE, por lo cual no se revelan las notas enunciadas en el anexo 5 de la normativa SUGEF 31-04.