

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Información Financiera Requerida por la Superintendencia
General de Entidades Financieras

Estados financieros individuales

30 de junio 2018, 31 de diciembre 2017 y 30 de junio 2017.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Banco Popular y de Desarrollo Comunal				
BALANCE GENERAL				
Al 30 de junio 2018, 31 de diciembre 2017 y 30 de junio 2017.				
(En colones sin céntimos)				
	Nota	30/06/2018	31/12/2017	30/06/2017
Disponibilidades (110.00)				
Efectivo (111)	4	99,584,694,887	111,323,631,285	97,021,478,529
Banco Central (112)		51,039,586,333	76,001,340,985	52,843,068,631
Entidades financieras del país (113)		45,071,435,479	32,959,302,426	41,915,215,993
Entidades financieras del exterior (114)		1,404,105,475	934,605,913	937,075,881
Otras disponibilidades (115 + 116)		805,869,492	33,510,268	5,266,293
Productos por cobrar (118)		1,263,698,108	1,394,871,612	1,320,851,732
		0	0	0
Inversiones en instrumentos financieros (120.00)				
Mantenidas para negociar (121 + 124.01.M.02 + 124.02.M.02 + 125.01)	5	741,505,862,503	682,016,832,993	643,350,866,672
Disponibles para la venta (122 + 124.01.M.03 + 124.02.M.03 + 125.02 + 125.04 + 125.19 a 125.33)		159,457,041,485	140,281,953,891	97,472,969,510
Mantenidas al vencimiento (123 + 124.01.M.04 + 124.02.M.04 + 125.03)		577,911,662,965	537,619,937,902	542,174,441,208
Instrumentos financieros derivados (126)		0	0	0
Productos por cobrar (128)		0	0	0
(Estimación por deterioro) (129.00)		4,137,158,052	4,114,941,201	3,703,455,953
Cartera de Créditos (138.00)				
Créditos Vigentes (131.00 + 134.01)	6	2,512,863,983,959	2,477,480,022,891	2,325,272,181,983
Créditos Vencidos (132.00 + 134.02)		2,261,465,075,888	2,237,975,200,278	2,065,560,621,233
Créditos en Cobro Judicial (133.00 + 134.03)		270,534,599,329	258,027,751,830	269,807,814,994
Productos por cobrar (138.00)		42,364,402,051	38,303,200,412	42,432,605,893
(Estimación por deterioro) (139.00)		27,055,832,231	27,047,551,114	26,645,053,274
(88,555,925,541)		(88,555,925,541)	(83,873,680,745)	(79,173,913,410)
Cuentas y comisiones por cobrar (140.00)				
Comisiones por cobrar (142.00)	7	3,844,131,996	3,324,329,732	3,440,730,274
Cuentas por cobrar por servicios bursátiles (144)		0	0	0
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (145)		0	0	0
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar (146)	16	209,471,977	266,094,544	246,732,875
Otras cuentas por cobrar (147.00)		2,305,038,642	2,086,172,509	728,621,062
Productos por cobrar (148.00)		4,637,909,858	4,304,352,597	5,944,292,955
(Estimación por deterioro) (149.00)		0	0	0
Bienes realizables (150.00)				
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (151)	8	(3,308,288,480)	(3,332,289,918)	(3,478,916,618)
Otros bienes realizables (150 - 151 - 159)		11,978,287,345	13,238,088,254	9,608,676,994
(Estimación por deterioro y por disposición legal) (159)		36,329,489,874	35,714,976,518	31,044,561,177
(24,351,202,529)		(24,351,202,529)	(22,476,888,263)	(21,435,884,183)
Participaciones en el capital de otras empresas (neto) (160.00)	9	51,524,086,074	49,029,807,278	51,512,740,787
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) (170)	10	56,057,126,875	56,658,324,427	55,750,930,853
Inversiones en propiedades (190)		0	0	0
Otros Activos (180.00)				
Cargos diferidos (182)		29,299,902,915	27,040,352,909	23,622,199,169
Activos Intangibles (185.00)	11	2,162,367,106	1,658,211,366	1,384,077,516
Otros activos (180 - 185 - 182)		8,988,178,720	11,415,702,685	11,642,178,311
TOTAL DE ACTIVOS		18,149,357,089	13,966,438,858	10,595,943,342
		3,506,658,076,554	3,420,111,389,689	3,209,579,814,261
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
Obligaciones con el público (210.00)	12	1,822,204,291,499	1,698,684,515,033	1,546,248,270,006
A la vista (211 + 212)		356,904,220,765	409,159,898,512	352,436,367,472
A Plazo (213 + 218)		1,432,513,097,786	1,270,427,087,240	1,177,239,622,514
Otras obligaciones con el público (214 + 215)		9,967,500,663	1,499,752,492	0
Cargos financieros por pagar (219)		22,819,472,285	17,597,776,789	16,482,280,020
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (220.00)				
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	923,282,772,615	970,190,862,714	946,762,881,001
A la vista (231)		20,268,720,296	10,418,646,932	16,896,420,833
A plazo (232)		881,655,713,154	939,193,588,895	917,430,416,046
Otras obligaciones con entidades (233 + 234)		9,550,049,821	9,655,646,129	0
Cargos financieros por pagar (238)		0	10,922,980,757	8,653,460,442
Cuentas por pagar y provisiones (240.00)	14	63,866,660,218	72,862,832,233	65,545,936,358
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	12,671,258,067	14,050,802,073	16,957,835,577
Otras Cuentas por pagar diversas (241 + 242 + 245)		43,843,450,116	51,460,078,125	41,236,148,746
Cargos financieros por pagar (248)		0	0	0
Otros pasivos (250.00)				
Ingresos diferidos (251.00)		29,064,971,695	29,077,395,573	29,723,441,969
Estimación por deterioro de créditos contingentes (252.00)		14,331,479,745	14,167,510,706	13,662,973,819
Otros pasivos (253 + 254 + 257)		371,427,861	337,587,551	310,000,386
Obligaciones subordinadas (260.00)				
Obligaciones subordinadas (261)		14,362,064,089	14,572,297,316	15,750,467,764
Cargos financieros por pagar (268)		0	0	0
Obligaciones convertibles en capital (270.00)				
Obligaciones convertibles en capital (271)		0	0	0
Cargos financieros por pagar (278)		0	0	0
Obligaciones preferentes				
Obligaciones preferentes a plazo (281)		0	0	0
Cargos financieros por pagar (288)		0	0	0
TOTAL DE PASIVOS		2,838,418,696,027	2,770,815,605,552	2,588,280,529,334

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Banco Popular y de Desarrollo Comunal				
BALANCE GENERAL				
Al 30 de junio 2018, 31 de diciembre 2017 y 30 de junio 2017.				
(En colones sin céntimos)				
	Nota	30/06/2018	31/12/2017	30/06/2017
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	186,384,436,583	172,976,904,119	160,746,695,469
Ajustes al patrimonio (330.00)	17	25,266,931,210	26,219,832,479	30,404,157,614
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)		(5,378,423,498)	(4,867,735,854)	(1,700,115,812)
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)		(2,337,079,821)	(1,894,866,196)	(878,161,103)
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	11,760,570,665	36,127,911,877	16,177,296,182
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		668,239,380,526	649,295,784,137	621,299,284,927
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		3,506,658,076,554	3,420,111,389,689	3,209,579,814,261
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS (610 + 630)	20	189,495,973,647	184,096,642,202	198,589,421,062
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (710.00)	18	13,295,098,185	12,757,862,090	12,534,929,300
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (720.00)	18	3,186,739,355	3,384,730,491	3,748,192,194
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (730.00)	18	10,108,358,830	9,373,131,599	8,786,737,106
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		5,254,520,249,161	5,311,714,668,471	5,057,010,800,130
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras (810)	19	2,900,092,128,662	2,983,312,510,161	2,975,897,117,893
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras (830)		0	0	0
Cuenta por orden por cuenta propia por actividad de custodia (850)	19	507,030,350,052	552,751,342,799	408,582,918,690
Cuenta de orden por cuenta de terceros por actividad custodia (870)	19	1,847,397,770,447	1,775,650,815,511	1,672,530,763,547

MBA Marvin Rodríguez Calderón
Gerente General

L.C. Marvin Camacho Rodríguez
Contador

MBA Manuel González Cabezas
Auditor Interno

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Banco Popular y de Desarrollo Comunal					
ESTADO DE RESULTADOS					
Para el período terminado al 30 de junio 2018 y 30 de junio 2017					
(En colones sin céntimos)					
	Nota	30/06/2018	30/06/2017	Trimestre del 01 de abril al 30 de junio	
				2018	2017
Ingresos Financieros (510.00)					
Por disponibilidades (511.00)		6,704,146	1,753,955	3,721,399	1,196,849
Por inversiones en instrumentos financieros (512.00)	21	20,658,412,489	13,563,014,518	10,597,600,444	7,297,511,343
Por cartera de créditos (514 + 515 - (513.07+514.07))	22	156,499,443,194	141,246,169,245	78,814,941,072	72,537,502,306
Arrendamientos financieros (513.07+514.07)		0	0	0	0
Por ganancia por diferencias de cambios y UD (518)	1.43	0	2,209,440,085	0	1,192,240,576
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	641,833,071
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)		2,133,482,459	2,976,391,120	1,149,992,626	1,513,483,014
Total de Ingresos Financieros		179,298,042,268	160,905,541,579	90,566,255,544	83,203,767,159
Gastos Financieros (410.00)					
Por Obligaciones con el Público (411.00)	23	45,993,309,077	30,989,526,543	23,598,269,236	15,437,277,179
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (412.00)		0	0	0	0
Por Obligaciones Financieras (413.00)		33,453,993,638	26,212,305,444	16,218,158,660	13,842,802,754
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)	1.43	162,661,637	0	78,344,198	0
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar (419.07 + 419.10)		658,258	2,851,183	157,151	2,568,258
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta (419.11 + 419.13)		0	0	0	0
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)		431,530,365	410,369,267	190,551,002	198,500,295
Total de Gastos Financieros		80,052,619,424	57,615,062,437	40,085,650,247	29,481,448,486
Por estimación de pérdidas de activos (420)		27,855,483,124	28,300,251,336	15,085,465,110	15,047,960,299
Por Recuperación de activos financieros (520-524)		7,820,388,930	9,660,076,834	3,867,373,332	4,102,603,597
RESULTADO FINANCIERO		79,210,328,650	84,050,384,630	38,662,513,516	42,777,261,971
Otros Ingresos de Operación					
Por comisiones por servicios (531.00)		12,644,950,757	12,227,037,941	5,995,600,310	5,842,375,118
Por bienes realizables (532.00)		5,177,799,337	4,832,202,093	3,005,798,521	2,395,966,209
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas (533.00)		2,936,492,420	2,834,081,236	1,591,840,441	1,380,650,515
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGEVAL		1,091,202,606	1,555,816,678	535,284,502	981,794,354
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUPEN		1,018,612,717	671,479,536	570,514,912	332,641,293
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGESE		826,677,097	506,785,022	488,041,018	266,214,868
Por cambio y arbitraje de divisas (534)		1,266,837,015	1,294,019,214	660,207,833	681,542,164
Por otros ingresos con partes relacionadas (538.00)		159,633,253	200,309,056	83,795,869	100,407,322
Por otros ingresos operativos (539+ 524)		3,032,552,228	4,637,307,932	1,811,553,452	2,835,275,124
Total Otros Ingresos de Operación		25,318,265,010	26,144,959,472	13,150,796,426	13,436,216,452
Otros Gastos de Operación					
Por comisiones por servicios (431.00)		2,717,766,945	2,537,186,687	1,348,116,776	1,255,366,914
Por bienes realizables (432.00)		9,089,064,882	8,608,386,336	4,722,288,681	4,403,111,131
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)		19,353,549	18,500,379	0	124,316
Por provisiones (435)		3,070,834,396	2,096,299,940	1,502,558,093	1,192,787,606
Por cambio y arbitraje de divisas (437.00)		422,971,510	1,138,751,000	175,497,380	450,248,140
Por otros gastos con partes relacionadas (438.00)		56,981,024	65,148,549	19,224,031	16,883,406
Por otros gastos operativos (439 - 439.25)		3,342,164,044	4,040,016,434	1,349,172,663	2,094,850,759
Por amortización costos directos diferidos asociados a créditos (439.25)		0	0	0	0
Total Otros Gastos de Operación		18,719,136,380	18,804,289,325	9,116,857,624	9,413,372,272
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		85,809,457,310	91,690,974,777	42,696,452,318	46,800,106,151
Gastos Administrativos					
Gastos de Personal (441.00)		45,002,472,128	43,076,217,236	22,693,387,914	21,835,976,663
Otros Gastos de Administración (440 - 441)		27,078,231,602	26,307,463,707	13,409,398,944	13,409,398,944
Total Gastos Administrativos	24	72,080,703,730	69,383,680,943	37,213,861,022	35,205,375,607
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		13,728,753,580	22,307,293,834	5,482,591,296	11,494,730,544
Impuesto sobre la renta (451 - 451.02)	16	339,000,000	3,579,000,000	205,000,000	2,003,000,000
Impuesto sobre la renta diferido (451.02)		0	0	0	0
Disminución de Impuesto sobre renta (551)		0	0	0	0
Participación sobre la Utilidad (452.00)	1.w	1,629,182,917	2,550,997,651	635,132,051	1,303,137,509
Disminución de Participaciones sobre la Utilidad (552)		0	0	0	0
RESULTADO DEL PERIODO		11,760,570,665	16,177,296,182	4,642,459,248	8,188,593,033
Resultados del período atribuidos a los intereses minoritarios		0	0	0	0
Resultados del período atribuidos a la controladora		0	0	0	0
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)		(510,687,645)	(823,551,877)	(85,497,902)	(1,032,528,908)
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 litigio, 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 valuación de instrumentos derivados (331.07)		0	0	0	0
Otro (331.08 + 332 + 333)		(442,213,625)	58,005,585	(229,474,224)	(5,447,048)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		(952,901,270)	(4,046,176,834)	(314,972,126)	(1,037,975,956)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		10,807,669,395	12,131,119,348	4,327,487,122	7,150,617,077

MBA Marvin Rodríguez Calderón
Gerente General

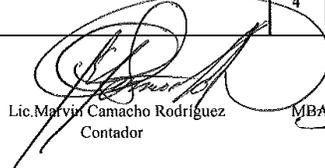
Lic. Marvin Camacho Rodríguez
Contador

MBA Manuel González Cabezas
Auditor Interno

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Banco Popular y de Desarrollo Comunal
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Para el período terminado al 30 de junio 2018 y 30 de junio 2017
 (En colones sin céntimos)

	Nota	30/06/2018	30/06/2017
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período	17	11,760,570,665	16,177,296,182
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		22,629,730,030	21,014,359,127
Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones		0	0
Pérdidas por otras estimaciones		2,488,514,195	2,665,608,912
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		2,469,797,513	1,957,969,940
Depreciaciones y amortizaciones		301,644,303	257,318,147
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		(209,810,753,049)	(308,261,054,379)
Bienes realizables		(2,376,621,958)	970,594,997
Otras cuentas por cobrar		(2,884,904,310)	(3,956,220,282)
Otros activos		(5,979,348,049)	4,881,006,542
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		269,618,829,229	163,963,208,018
Otras cuentas por pagar y provisiones		(4,149,073,653)	(2,711,171,908)
Productos por pagar		0	0
Otros pasivos		(658,470,273)	3,163,838,725
Ajustes al Patrimonio		20,171,721,433	11,289,566,611
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		103,581,636,076	(88,587,679,368)
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)		23,362,448,330	51,223,038,059
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(5,443,413,426)	(3,563,363,815)
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo		0	0
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		(11,345,287)	(5,598,656,696)
Otras actividades de inversión		0	0
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de Inversión		17,907,689,617	42,061,017,548
Flujos netos de efectivo usuados en actividades de financiamiento		2,157,632,728	92,970,341,918
Otras obligaciones financieras nuevas		(23,480,108,386)	68,455,465,565
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		25,637,741,114	24,514,876,353
Efectivo y equivalentes al inicio del año	4	459,230,253,209	412,786,573,111
Efectivo y equivalentes al final del año	4	582,877,211,630	459,230,253,209

 MBA Marvin Rodríguez Calderón Gerente General	 Lic. Marvin Camacho Rodríguez Contador	 MBA Manuel González Cabezas Auditor Interno
---	--	--

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

MODELO No 4
 Banco Popular y de Desarrollo Comunal
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 Para el periodo terminado al 30 de junio 2018 y 30 de junio 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 periodo	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 Periodo 1								16,177,296,182
Dividendos por Periodo 0								0
Estimaciones por riesgos generales de la actividad bancaria								0
Reservas legales y otras reservas estatutarias								0
Compra y venta de acciones en tesorería								0
Emisión de acciones								0
Capital pagado adicional								0
Aportes para incrementos de capital								0
Otros			12,676,697,657					0
Saldo al 30 de junio 2017		220,000,000,000	148,069,997,813	30,404,157,614	1,738,581,509	16,077,297,227	(5,697,759,133)	12,681,840,642
Otros resultados integrales del periodo 1				(4,046,176,834)			197,896,783,327	(5,697,759,133)
Resultados integrales Totales del periodo 1	17	220,000,000,000	148,069,997,813	30,404,157,614	1,738,581,509	16,077,297,227	197,896,783,327	625,345,461,763
Atribuidos a los intereses minoritarios								(4,046,176,834)
Atribuidos a la controladora								621,299,284,927
Saldo al 01 de enero 2018		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 Periodo 2	1 y 17							0
Ganancia o pérdida no reconocida en resultado Periodo 2								0
Resultado Periodo 2								11,760,570,665
Otros resultados integrales Periodo 2								0
Resultados integrales Totales del Periodo 2	17	245,000,000,000	172,976,904,119	(952,901,268)	1,866,967,439	18,156,145,777	196,836,504,987	(952,901,268)
Reservas legales y otras reservas estatutarias				25,266,931,211	147,985,857			660,103,453,533
Estimaciones por riesgos generales de la actividad bancaria								147,985,857
Compra y venta de acciones en tesorería								0
Emisión de acciones								0
Capital pagado adicional			13,407,532,463					0
Aportes para incrementos de capital								0
Otros								13,416,835,506
Saldo al 30 de junio 2018	17	245,000,000,000	186,384,436,583	25,266,931,210	2,014,953,296	18,165,448,820	(5,428,894,369)	(5,428,894,369)

MBA Marvín Rodríguez Calderón
 Gerente General

Lic. Marvín Camacho Rodríguez
 Contador

MBA Manuel González Cabezas
 Auditor Interno

Banco Popular y de Desarrollo Comunal

Notas a los estados financieros

30 de junio 2018, 31 de diciembre 2017 y 30 de junio 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 mediante los depósitos de ahorro a la vista. Una fuente adicional la constituyen los

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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 fondos. Esta compañía se encuentra regulada por la Ley No. 7523 del Régimen Privado de Pensiones

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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. Este alineamiento organizacional se encuentra en análisis de su implementación, 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		
	30/06/2018	31/12/2017	30/06/2017
BP Total	24	24	24
Agencias	75	75	75
Ventanillas	4	4	4
Ctro. Alhajas	1	1	1
Oficinas Centrales	1	1	1
Total	105	105	105

Al 30 de junio 2018 el Banco posee 337 cajeros automáticos bajo su control (335 en diciembre 2017 y 318 junio 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 junio 2018 el tipo de cambio se estableció en ¢562 y ¢574 por US\$1,00 para la compra y venta de divisas respectivamente (diciembre 2017 es ¢563 y ¢575 y junio 2017 ¢568 y ¢580).

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 junio 2018 los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América fueron valuados al tipo de cambio de ¢563.44 por US\$1,00 (diciembre 2017 es ¢566.42 y junio 2017 es ¢567.09 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 junio 2018 se generaron pérdidas por diferencias cambiarias por ¢121,816,976,290 y ganancias por ¢121,654,314,653 (en diciembre 2017 ¢291,715,674,553 y ¢294,030,940,769 y junio 2017 ¢160,746,783,410 y ¢162,956,223,495), lo cual originó una pérdida neta por ¢162,661,637 (en diciembre 2017 por ¢2,315,266,216 y junio 2017 por ¢2,209,440,085).

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 junio 2018 el monto de estas estimaciones asciende a ¢88,555,925,541 (diciembre 2017 en ¢83,873,680,745 y junio 2017 ¢79,173,913,410) 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.

1) 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 junio 2018 la tasa es del 4.21% (diciembre 2017 3.97% y junio 2017 3.37%).

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

- 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 (1)	-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 destinarán a incrementar el patrimonio del Banco para el cumplimiento de los fines de la presente ley.”*

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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 junio 2018, diciembre 2017 y junio 2017 se detallan así:

Activo restringido	Valor contable			Causa de la restricción
	30/06/2018	31/12/2017	30/06/2017	
Disponibilidades	¢ 5,005,147,868	5,887,396,281	7,308,653,523	Encaje mínimo legal.
Disponibilidades	1,038,643,538	1,037,375,358	1,033,781,479	Garantía para operaciones con VISA Internacional.
Inversiones en valores	20,459,672,131	11,587,532,548	10,166,318,440	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	381,884,304	346,472,179	368,788,337	Depósitos en garantía.
Otros activos	385,789,950	270,106,081	130,930,987	Depósitos judiciales y administrativos
Total	¢ 27,271,137,791	19,130,137,178	19,009,727,497	

Nota 3. Saldos y transacciones con partes relacionadas

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

A) Personal Clave del Banco

	30/06/2018	31/12/2017	30/06/2017
Activos			
Cartera de crédito	¢ 3,354,735,901	3,202,687,129	3,023,418,541
Total activos	¢ 3,354,735,901	3,202,687,129	3,023,418,541
Pasivos			
Captaciones	¢ 1,448,485,285	1,480,129,652	971,838,078
Total pasivos	¢ 1,448,485,285	1,480,129,652	971,838,078

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.

Al 30 de junio 2018 las compensaciones al personal clave ascienden a ¢3,822,357,868 (diciembre 2017 es ¢7,500,843,458 y junio 2017 ¢3,714,936,347).

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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	30/06/2018	31/12/2017	30/06/2017
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	49,565,172	109,910,253	101,456,570
Participaciones en otras empresas	51,509,086,074	49,014,807,278	51,497,740,787
Otros activos	0	0	0
	51,558,651,245	49,124,717,532	51,599,197,357
Pasivos			
Captaciones a la vista	0	0	0
Otras obligaciones Financieras	761,311,403	861,764,941	1,730,181,673
Cuentas por pagar	48,175,793	23,789,640	99,960,455
Otros pasivos	0	0	0
	809,487,196	885,554,581	1,830,142,128
Gastos			
Gastos financieros	329,644,574	615,850,734	294,437,568
Gastos operativos	56,981,024	155,451,363	65,148,549
Otros gastos	0	0	0
	386,625,598	771,302,097	359,586,117
Ingresos			
Ingresos financieros	0	0	0
Ingresos operativos	2,936,492,421	5,060,761,772	2,834,083,236
Otros ingresos	148,308,607	326,137,917	123,302,450
	3,084,801,028	5,386,899,689	2,957,385,685

Al 30 de junio 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 junio 2018, diciembre 2017 y junio 2017 se detallan como sigue:

		30/06/2018	31/12/2017	30/06/2017
Disponibilidades	¢	51,039,586,333	76,001,340,985	52,843,068,631
Depósitos a la vista:				
Banco Central de Costa Rica		45,071,435,479	32,959,302,426	41,915,215,993
Entidades financieras del país		1,404,105,475	934,605,913	937,075,881
Entidades financieras del exterior		805,869,492	33,510,268	5,266,293
Documentos de cobro inmediato		1,263,698,108	1,394,871,612	1,320,851,732
Total disponibilidades		99,584,694,887	111,323,631,205	97,021,478,529
Inversiones equivalentes de efectivo		483,292,516,740	373,217,623,282	362,208,774,678
Disponibilidad y equivalentes de efectivo	¢	582,877,211,627	484,541,254,487	459,230,253,207

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 junio 2018 el monto depositado asciende a ¢5,005,147,867 (diciembre 2017 ¢5,887,396,280 y junio 2017 ¢7,308,653,523).

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:

		30/06/2018	31/12/2017	30/06/2017
Disponibles para la venta ⁽¹⁾	¢	577,911,662,965	537,619,937,902	542,174,441,208
Mantenidas para negociar ⁽²⁾		159,457,041,485	140,281,953,891	97,472,969,510
Productos por cobrar		4,137,158,052	4,114,941,201	3,703,455,953
Total	¢	741,505,862,503	682,016,832,993	643,350,866,672

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

⁽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%, jun-17: 9,18%).	¢ 17,646,671,000	17,623,288,800	17,451,702,000
Títulos de Propiedad emitidos por el gobierno con rendimientos promedio de 6,31% (dic-2017: 6,23% -jun-17 4,58 %).	271,957,942,743	241,204,235,136	267,146,275,318
Certificados de depósito a plazo emitido por el BNCR con rendimientos del 7,58 (dic-17: 7,70% jun-17:6,02%)	27,744,253,985	18,535,148,290	31,506,277,610
Bonos de Estabilización Monetaria en colones emitidos por el BCCR, con rendimientos promedios del 6,73% (dic-2017: 6,25% jun-2017:5,69%).	6,466,815,187	19,731,993,181	18,617,942,155
Bonos de Deuda Externa en dólares emitidos por el Gobierno de Costa Rica con rendimientos promedio del 4,22% (dic-2017: 4,22 jun-2017:4,80%).	21,847,567,422	22,668,689,756	22,812,703,936
Títulos de la propiedad en US dólares emitidos por el Gobierno de Costa Rica con rendimientos promedio de 5,07% (dic-2017: 5,10 jun-2017: 5,06 %).	30,068,649,914	29,782,189,635	34,875,303,505
Certificado de inversión emitido por MUCAP con rendimiento promedio del 8,91% (dic-2017: 8,49% jun-2017:6,04%:)	5,026,799,595	4,007,456,515	4,988,369,540
Certificados de depósito a plazo emitidos por el BCR con rendimientos del 7,04% (dic-2017: 6,53% jun-2017: 5,50%).	10,074,449,492	12,489,224,711	18,491,959,576
Certificados de inversión emitidos por el BCAC con rendimiento promedio (jun-2017:5,15%)	0	0	3,995,173,720
Certificado de inversión emitido por Scotiabank con rendimiento promedio del 7,15% (dic-2017: 5,90%).	999,984,950	1,500,005,730	0
Fondo Inmobiliario en US dólares Popular Safi con rendimiento del 3,94% (dic-2017: 4,36% jun-2017 3,98%:).	13,418,858,868	13,150,953,395	12,934,877,734
Títulos de propiedad 0 cupón emitidos por el Gobierno con rendimientos promedio de 7,40% (dic-17: 7,05%)	46,040,315,864	18,006,985,820	0
Certificado de depósito emitido por BANHVI con rendimiento promedio de 6,39% (dic-2017: 4,43% jun-2017:4,43%:)	12,056,083,142	0	15,797,344,994
Certificado de depósito emitido por Bco San Jose con rendimiento promedio de 7,32% (dic-2017: 7,73% jun-2017:7,15%)	7,468,696,197	15,797,069,724	4,999,952,150
Certificado de depósito emitido en US dólares por BAC San José (jun-2017:3,61%)	0	14,989,084,530	6,527,643,387
Certificado de part Hipot en US dólares emitidos por Mucap con rendimiento promedio de (jun-17 3,99%)	0	0	567,634,197
Certificado de depósito emitido en US dólares por BCR con rendimiento promedio del 4,20 (dic-2017 4,20% jun-2017: 4,20%).	1,338,718,650	0	1,372,711,522
Bonos en US emitidos por el ICE con rendimiento promedio de 5,56% (dic-2017: 5,56% jun-2017: 5,56%).	1,430,397,769	1,352,606,004	1,496,198,466
Recompras con rendimiento promedio del 4,39% (dic-2017: 6,05% jun-2017:3,71%).	70,797,661,247	1,486,749,632	44,783,480,670
Operaciones diferidas de liquidez (junio-2017: 3,82%).	0	102,412,214,686	30,000,000,000

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Certificado de depósito emitido en US dólares por BCAC (jun-2017: 3,61%)	0	0	915,459,347
Emisores del exterior:			
Certificado de depósito por BCIE con rendimientos del 3,50% (dic-2017: 5,95% jun-2017:3,50%).	33,527,796,941	2,882,042,356	2,893,431,380
	¢ 577,911,662,965	537,619,937,902	542,174,441,208

⁽²⁾ Las inversiones negociables se detallan como sigue:

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

	30/06/2018	31/12/2017	30/06/2017
Fondo de inversión Mercado de dinero con rendimientos promedio de 4,78% (dic-2017: 4,34% jun-2017:3,48%).	¢ 28,382,248,695	41,811,973,344	14,847,581,722
Fondo de inversión Ahorro Popular con rendimientos del 5,69% (dic-2017: 3,25% jun-2017:4,01%).	171,841,035	167,727,300	164,950,420
Fondo INS liquidez en colones con rendimientos del 4,30% (dic-2017: 4,11% jun-2017: 3,45%).	3,648,583,006	10,438,676,713	7,287,241,507
Fondo INS liquidez público en colones con rendimientos del 4,30% (dic-2017: 3,21% jun-2017:3,45%).	21,425,512,301	12,320,085,564	3,743,979,207
Fondo de inversión INS liquidez dólares con rendimientos del 2,00% (dic-2017: 2,05% jun-2017:1,97%).	693,973,441	1,821,405,210	4,637,019,223
Fondo Ahorro BCT\$ con rendimiento del 1,89% (dic-2017: 2,26% jun-2017: 2,41%).	334,671,178	332,807,491	1,457,572,860
Fondo de inversión mercado de dinero en dólares con rendimiento promedio 1,98% (dic-2017: 1,80% jun-2017:1,86%).	4,327,503,861	6,287,009,343	5,393,337,159
Fondo Mixto colones con rendimiento del 5,70% (dic-2017: 4,95% jun-17: 4,04%).	18,043,760,959	17,548,411,078	14,199,204,059
Fondo Mixto dólares con rendimiento del 2,11% (dic-2017 2.30% jun-2017: 2,04%).	6,235,065,179	7,329,142,589	7,829,543,153
Fondo Vista Liquidez con rendimiento del 4,93% (dic-2017: 4,82% jun-2017: 3,68%).	257,844,670	251,193,289	640,962,806
Fondo Vista Liquidez dólares con rendimiento 1,63% (dic-2017: 2,58% jun-2017: 2,04%).	313,618,818	311,699,119	874,830,961
Fondo BCR liquidez dólares con rendimientos del 2,18 (dic-2017: 1,83% jun-2017: 2,05%)	521,023,121	518,414,942	1,191,720,365
Fondo Scotia no diversificado con rendimientos del 5,26% (dic-2017: 4,85% jun-2017: 4,11%).	234,146,271	523,845,612	1,310,637,952
Fondo Mutual 1 no diversificado con rendimientos del 5,49% (dic-2017: 3,98% jun-2017: 3,08%).	870,505,929	3,344,119,829	1,411,597,515
Fondo Ahorro BCT con rendimiento del 5,06% (dic-2017: 4,98% jun-2017: 3,85%).	931,756,836	908,010,113	1,534,608,952
Fondo Liquido BCT con rendimiento del 5,17% (dic-2017: 5,37%, jun-17: 4,20%)	231,515,407	1,216,084,129	506,610,889
Fondo Scotia diversificado colones con rendimiento del (jun-2017: 1,51%).	0	0	1,977,073,553
Fondo Liquidez Aldesa dólares con rendimiento del 1,84 (dic-2017:1,72% jun-2017: 1,85%).	365,779,569	364,225,358	643,787,261

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Fondo Liquidez Aldesa con rendimiento del 5,05% (dic-2017: 4,63% jun-2017: 3,16%).	865,643,634	845,388,329	3,829,767,958
Fondo INS Liquidez publico dólares con rendimientos del 1,82% (dic-2017: 1,86% jun-2017: 1,97%).	992,087,995	422,998,378	871,519,989
Fondo Scotia en dólares no diversificado con rendimientos del 1,34% (dic-2017: 1,72% jun-2017: 1,95%).	478,229,115	477,776,380	474,728,035
Fondo BCR colones con rendimientos de 4,36% (dic-2017: 3,94% jun-2017: 3,45%).	30,059,734,710	16,336,538,240	6,225,655,667
Fondo BAC Safi dólares con rendimientos del 1,83% (dic-2017: 1,74% jun-2017:1,81%).	68,904,909	68,669,289	915,673,378
Fondo BN colones con rendimientos del 5,05%. (set-2017: 4,36% jun-2017: 3,17%)	36,844,099,077	10,550,977,804	7,463,103,382
Fondo BN dólares con rendimientos del 1,98% (dic-2017: 1,62% jun-2017: 2,02%).	364,336,599	3,756,677,556	3,746,950,673
Fondo Multifondos colones con rendimientos del 3,86% (dic-2017: 3,60% jun-2017: 2,88%)	1,819,296,619	1,393,137,124	1,666,905,307
Fondo Multifondos dólares con rendimientos del 1,86% (dic-2017: 1,79% jun-2017:1,65%).	370,019,252	934,959,768	2,626,405,558
Fondo Sama colones con rendimientos del 4,49%	605,339,299	0	0
	159,457,041,485	140,281,953,891	97,472,969,510

Al 30 de junio 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:

	30/06/2018	31/12/2017	30/06/2017
Cartera de crédito originada por el Banco	¢ 2,480,889,875,736	2,435,114,534,064	2,370,500,951,057
Cartera de crédito adquirida ⁽¹⁾	93,474,201,532	99,191,618,457	7,300,091,063
Total de créditos directos	¢ 2,574,364,077,268	2,534,306,152,521	2,377,801,042,119
Productos por Cobrar	¢ 27,055,832,231	27,047,551,114	26,645,053,274
Estimación por deterioro de la cartera de crédito	-88,555,925,541	-83,873,680,745	-79,173,913,410
Total de cartera de crédito	¢ 2,512,863,983,959	2,477,480,022,891	2,325,272,181,983

⁽¹⁾ Al 30 de junio de 2018, la cartera comprada a Coopemex durante el periodo 2010 asciende a ¢5,857,896,450 y el saldo adquirido de la cartera de Banco Crédito Agrícola asciende a ¢ 87,616,305,081.

b. Cartera de crédito por morosidad

La cartera de crédito por morosidad se detalla como sigue:

	30/06/2018	31/12/2017	30/06/2017
Al día	¢ 2,261,465,075,888	2,237,975,200,278	2,065,560,621,233
De 1 a 30 días	181,993,413,879	162,433,428,424	183,093,168,089
De 31 a 60 días	56,544,276,896	56,171,381,921	56,212,094,147
De 61 a 90 días	18,719,242,363	25,106,892,325	18,536,954,073
De 91 a 120 días	8,313,046,219	7,393,430,740	7,787,658,115
De 121 a 180 días	10,575,067,563	6,712,391,864	7,983,082,433
Más de 180 días	36,753,954,460	38,513,426,968	38,627,464,029
Total cartera directa	¢ 2,574,364,077,268	2,534,306,152,521	2,377,801,042,119
Productos por Cobrar	¢ 27,055,832,231	27,047,551,115	26,645,053,275
Estimación por deterioro de la cartera de crédito	-88,555,925,541	-83,873,680,745	-79,173,913,410
Total de cartera de crédito	¢ 2,512,863,983,959	2,477,480,022,891	2,325,272,181,983

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 junio 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 12.75% y 35% para junio 2017) en las operaciones en US dólares entre 2.50% y 20% (entre 5.25% y 20% anual para diciembre 2017 y entre 8% y 22% anual para junio 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	27,534,816,218
Recuperaciones y créditos insolutos neto	-22,852,571,422
Saldo al 30 de junio de 2018	¢ 88,555,925,541

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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	¢	<u>83,873,680,745</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2016	¢	71,359,527,101
Estimación cargada a resultados		27,411,422,725
Recuperaciones y créditos insolutos neto		-19,597,036,415
Saldo al 30 de junio de 2017	¢	<u>79,173,913,410</u>

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

Cartera clasificada

30 de junio 2018

Grupo 1

Categoría	Cantidad	Saldo	Interés	Honorarios	Póliza incendio	Deuda total	Estimación
A1	8,129	800,224,461,013	6,878,482,845	0	4,433,483	807,107,377,341	4,265,259,481
A2	169	9,749,005,282	113,290,168	0	2,211,223	9,864,506,673	56,593,648
B1	639	36,696,907,592	414,786,004	0	2,612,713	37,114,306,309	323,825,555
B2	82	4,082,763,039	95,748,319	0	1,763,329	4,180,274,687	40,645,113
C1	165	5,984,594,955	93,704,858	0	913,050	6,079,212,864	283,403,160
C2	43	2,740,221,629	61,243,893	0	1,769,231	2,803,234,752	88,585,381
D	260	14,836,622,320	230,958,685	0	4,212,384	15,071,793,389	1,286,469,684
E	<u>628</u>	<u>25,978,698,827</u>	<u>925,758,451</u>	<u>128,745,183</u>	<u>135,953,658</u>	<u>27,169,156,120</u>	<u>5,692,261,366</u>
Totales	<u>10,115</u>	<u>900,293,274,655</u>	<u>8,813,973,223</u>	<u>128,745,183</u>	<u>153,869,072</u>	<u>909,389,862,134</u>	<u>12,037,043,389</u>

Grupo 2

Categoría	Cantidad	Saldo	Interés	Honorarios	Póliza incendio	Deuda total	Estimación
A1	424,799	1,357,098,791,138	8,342,190,415	0	12,212,862	1,365,453,194,414	9,190,203,860
A2	8577	32,550,251,365	429,422,782	0	3,691,927	32,983,366,074	181,289,128
B1	18104	93,890,696,833	1,401,005,214	0	6,593,921	95,298,429,252	1,823,311,835
B2	1972	9,660,547,976	252,233,430	0	3,144,465	9,915,925,871	263,073,126
C1	6343	22,909,926,265	577,357,370	0	2,184,420	23,489,468,055	2,844,789,557
C2	1379	7,242,063,180	191,490,575	0	1,842,877	7,435,396,632	997,879,235
D	3292	12,192,931,559	472,684,584	4,869,026	1,928,954	12,672,414,123	5,094,353,555
E	<u>45837</u>	<u>138,525,594,301</u>	<u>5,364,188,062</u>	<u>744,728,844</u>	<u>147,475,181</u>	<u>144,781,986,388</u>	<u>49,284,975,193</u>
Totales	<u>510,303</u>	<u>1,674,070,802,617</u>	<u>17,030,572,432</u>	<u>749,597,870</u>	<u>179,074,607</u>	<u>1,692,030,180,809</u>	<u>69,679,875,491</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 junio 2017 se presenta como sigue:

Cartera clasificada

30 de junio 2017

Grupo 1

Categoría	Cantidad	Saldo	Interés	Honorarios	Póliza incendio	Deuda total	Estimación
A1	7,383	731,785,489,742	5,666,268,236	0	7,191,292	737,458,949,270	3,092,438,889
A2	193	11,188,767,934	145,745,603	0	3,446,617	11,337,960,154	48,681,586
B1	310	20,440,068,757	296,115,798	0	1,708,748	20,737,893,303	185,750,031
B2	77	3,078,206,443	80,494,099	0	1,168,643	3,159,869,185	22,788,737
C1	155	9,052,159,925	99,614,399	0	516,528	9,152,290,852	344,705,028
C2	32	1,794,417,167	36,347,646	0	889,015	1,831,653,828	50,477,539

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

D	183	11,909,050,104	195,612,535	0	2,079,635	12,106,742,275	897,686,347
E	587	24,696,060,463	857,498,823	182,841,222	79,045,141	25,815,445,648	5,059,214,161
Totales	8,920	813,944,220,535	7,377,697,139	182,841,222	96,045,619	821,600,804,515	9,701,742,320

Grupo 2

Categoría	Cantidad	Saldo	Interés	Honorarios	Póliza incendio	Deuda total	Estimación
A1	455,049	1,324,490,789,169	9,044,972,705	0	16,554,112	1,333,552,315,990	6,204,786,910
A2	8691	30,113,176,312	430,085,909	0	4,987,805	30,548,250,026	127,088,033
B1	12320	36,653,612,086	928,094,254	0	4,107,077	37,585,813,417	1,012,804,321
B2	2121	10,638,642,199	284,534,659	0	3,345,881	10,926,522,738	265,097,075
C1	6953	18,698,690,035	511,616,044	2101342.85	1,127,210	19,213,534,632	2,751,136,047
C2	1483	7,511,080,492	215,099,597	0	2,177,178	7,728,357,267	1,058,952,049
D	4111	11,713,807,165	484,461,436	2,503,329	1,381,576	12,202,153,506	5,209,078,032
E	46561	124,037,024,130	5,747,053,783	947,139,342	124,182,012	130,855,399,268	48,742,378,905
Totales	537,289	1,563,856,821,584	17,645,918,387	951,744,014	157,862,850	1,582,612,346,844	65,371,321,371

Nota 7. Cuentas y comisiones por cobrar

Las cuentas y comisiones por cobrar se detallan como sigue:

	30/06/2018	31/12/2017	30/06/2017
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	¢ 49,565,172	83,702,485	101,456,570
Empleados	159,906,805	182,392,059	145,276,305
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar (ver nota 16)	2,305,038,642	2,086,172,509	728,621,062
Comisiones por cobrar	0	0	0
Tarjetas de crédito	68,700,998	37,064,765	34,415,857
Retención impuesto sobre la renta sobre cupones	0	5,429,857	15,488,680
Sumas pendientes de recuperar Coopemex	591,221,256	591,221,256	591,221,256
Subsidios por Cobrar	0	36,920,344	36,920,344
Cobro Deducciones de CCSS nulos y otros	210,776,285	210,765,394	210,765,394
Desembolsos de fondos	446,139,627	392,736,372	2,174,665,092
Débitos por Recuperar INS	890,769,962	890,769,962	890,769,962
Cta por cobrar Fondos especiales	170,355,038	164,531,583	167,329,052
Back to back pend. Recibi.BCR/COOPEM	473,165,178	473,165,178	473,165,178
Otras	1,786,781,514	1,501,747,886	1,349,552,139
Estimación comisiones por cobrar	0	0	0
Estimación por deterioro e incobrabilidad de partes relacionadas	-129,930,327	-131,391,151	-154,656,671

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Estimación por deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar	-3,178,358,153	-3,200,898,767	-3,324,259,947
Cuentas por cobrar, neto	<u>¢ 3,844,131,996</u>	<u>3,324,329,732</u>	<u>3,440,730,274</u>

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

	30/06/2018	31/12/2017	30/06/2017
Saldo inicial	¢ 3,332,289,918	2,996,682,273	2,996,682,273
Estimación cargada a resultados	197,894,310	856,871,368	638,429,665
Recuperaciones y dados de baja, neto	-221,895,748	-521,263,723	-156,195,320
Saldo final	¢ 3,308,288,480	3,332,289,918	3,478,916,618

Nota 8. Bienes realizables

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

	30/06/2018	31/12/2017	30/06/2017
Bienes muebles	¢ 83,509,616	69,701,224	69,387,543
Bienes inmuebles	36,245,980,258	35,645,275,294	30,975,173,634
Estimación para bienes realizables ⁽¹⁾	-24,351,202,529	-22,476,888,263	-21,435,884,183
Total de bienes realizables	¢ 11,978,287,345	13,238,088,254	9,608,676,994

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

	30/06/2018	31/12/2017	30/06/2017
Saldo al inicio	¢ 22,476,888,263	20,053,617,030	20,053,617,030
Gasto por estimación	5,838,810,308	2,620,705,841	5,139,325,568
Reversiones en la estimación	-3,972,344,276	-8,288,619,753	-3,756,237,746
Venta, liquidación y adjudicación de bienes realizables	7,848,234	8,091,185,145	-820,670
Saldo al final	¢ 24,351,202,529	22,476,888,263	21,435,884,183

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Nota 9. Participación en el capital de otras empresas

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

		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
30 de junio 2018							
Total de activos	¢	85,888,223,642	6,129,922,230	6,311,168,366	19,523,963,970	15,000,000	117,868,278,207
Total de pasivos		<u>60,533,194,484</u>	<u>691,354,927</u>	<u>927,627,187</u>	<u>4,192,015,536</u>	<u>0</u>	66,344,192,133
Total de patrimonio		<u>25,355,029,157</u>	<u>5,438,567,303</u>	<u>5,383,541,179</u>	<u>15,331,948,434</u>	<u>15,000,000</u>	<u>51,524,086,074</u>
Resultado bruto		653,997,032	1,207,615,100	618,927,246	2,829,417,464	0	5,309,956,842
Resultado neto ⁽¹⁾	¢	634,377,112	826,677,098	456,825,494	1,018,612,717	0	2,936,492,422
31 de diciembre 2017							
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>	<u>0</u>	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 junio 2017							
Total de activos	¢	64,045,938,328	4,656,239,243	4,954,838,559	21,070,255,340	15,000,000	94,742,271,470
Total de pasivos		<u>38,665,079,403</u>	<u>620,838,479</u>	<u>344,222,483</u>	<u>3,599,390,317</u>	<u>0</u>	43,229,530,683
Total de patrimonio		<u>25,380,858,926</u>	<u>4,035,400,764</u>	<u>4,610,616,075</u>	<u>17,470,865,022</u>	<u>15,000,000</u>	<u>51,512,740,787</u>
Resultado bruto		1,377,673,870	743,660,578	459,658,796	1,860,078,433	0	4,441,071,677
Resultado neto ⁽¹⁾	¢	1,318,308,140	506,785,021	337,510,538	671,479,536	0	2,834,083,235

⁽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 junio 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 junio 2018
Activo						
Terrenos	¢ 19,062,993,242	0	0	0	0	19,062,993,242
Edificios	41,267,793,690	312,362,171	0	0	0	41,580,155,861
Mobiliario y equipo de oficina	5,683,957,732	487,913,314	(304,239,324)	0	0	5,867,631,722
Equipo de seguridad	2,869,689,168	41,177,566	(137,816,270)	0	0	2,773,050,464
Equipo de mantenimiento	546,264,335	0	(21,862,675)	0	0	524,401,660
Equipo médico	5,056,903	0	0	0	0	5,056,903
Equipo de computación	9,950,398,531	1,450,020,270	(880,441,303)	0	0	10,519,977,498
Equipo de cómputo en arrendamiento	0	0	0	0	0	0
Vehículos	1,766,909,756	57,196,800	0	0	0	1,824,106,556
	81,153,063,357	2,348,670,121	(1,344,359,572)	0	0	82,157,373,906
Depreciación acumulada						
Edificios	(14,192,761,825)	0	(839,010,383)	0	(656,465,590)	(15,688,237,798)
Mobiliario y equipo de oficina	(2,943,585,493)	285,429,512	(271,180,842)	0	0	(2,929,336,824)
Equipo de seguridad	(1,039,926,980)	137,417,518	(138,552,110)	0	0	(1,041,061,572)
Equipo de mantenimiento	(278,473,094)	21,862,675	(26,347,728)	0	0	(282,958,147)
Equipo médico	(2,608,379)	0	(250,381)	0	0	(2,858,760)
Equipo de cómputo	(5,310,868,344)	880,296,318	(910,075,614)	0	0	(5,340,647,640)
Equipo de cómputo en arrendamiento	0	0	0	0	0	0
Vehículos	(726,514,814)	0	(88,631,477)	0	0	(815,146,291)
	(24,494,738,930)	1,325,006,023	(2,274,048,535)	0	(656,465,590)	(26,100,247,032)
Saldos netos	¢ 56,658,324,427	3,673,676,143	(3,618,408,106)	0	(656,465,590)	56,057,126,875

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 junio 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 junio 2017
Activo						
Terrenos	18,073,251,589	838,995,750	0	0	0	18,912,247,339
Edificios	40,011,507,639	0	0	0	0	40,011,507,639
Mobiliario y equipo de oficina	5,934,527,352	251,758,843	(334,041,450)	0	0	5,852,244,745
Equipo de seguridad	3,102,063,818	66,146,778	(210,046,951)	0	0	2,958,163,645
Equipo de mantenimiento	547,455,038	410,755	(3,335,018)	0	0	544,530,776
Equipo médico	5,056,903	0	0	0	0	5,056,903
Equipo de computación	9,090,280,411	119,024,205	(503,821,032)	0	0	8,705,483,584
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	1,276,336,331	(1,065,279,672)	0	0	78,823,204,523
Depreciación acumulada						
Edificios	(11,379,429,259)	129,770,118	(851,068,031)	0	(656,465,551)	(12,757,192,723)
Mobiliario y equipo de oficina	(3,058,841,825)	380,114,237	(334,461,665)	0	0	(3,013,189,253)
Equipo de seguridad	(1,120,210,131)	219,875,095	(170,285,235)	0	0	(1,070,620,271)
Equipo de mantenimiento	(228,321,277)	7,982,947	(31,707,717)	0	0	(252,046,047)
Equipo médico	(2,103,468)	42,883	(293,264)	0	0	(2,353,849)
Equipo de cómputo	(4,904,068,715)	646,876,670	(953,931,841)	0	0	(5,211,123,886)
Equipo de cómputo en arrendamiento	0	0	0	0	0	0
Vehículos	(689,692,432)	29,543,147	(105,589,357)	0	0	(765,738,642)
	(21,382,667,107)	1,414,205,097	(2,447,337,110)	0	(656,465,551)	(23,072,264,670)
Saldos netos	57,229,480,758	2,690,541,428	(3,512,616,782)	0	(656,465,551)	55,750,939,853

Nota 11. Activos intangibles

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

30/06/2018

	<i>Software</i>	Total
Costo		
Saldos al 31 de diciembre 2017	26,473,753,645	26,473,753,645
Adiciones	491,725,747	491,725,747
Retiros	0	0
Ajustes y traslados	0	0
Saldos al 30 de junio 2018	26,965,479,392	26,965,479,392
Amortización acumulada y deterioro		
Saldos al 31 de diciembre 2017	15,058,050,961	15,058,050,961
Gasto por amortización	2,919,249,712	2,919,249,712
Retiros	0	0
Ajustes y traslados	0	0
Saldos al 30 de junio 2018	17,977,300,673	17,977,300,673
Saldos netos:		
31 de diciembre 2017	11,415,702,684	11,415,702,684
30 de junio 2018	8,988,178,719	8,988,178,720

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

31/12/2017

	<i>Software</i>	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	¢ 11,415,702,684	11,415,702,685

30/06/2017

	<i>Software</i>	Total
Costo		
Saldos al 31 de diciembre 2016	¢ 23,132,203,519	23,132,203,519
Adiciones	802,581,214	802,581,214
Retiros	-9,227,232	-9,227,232
Ajustes y traslados	0	0
Saldos al 30 de junio 2017	¢ 23,925,557,500	23,925,557,500
Amortización acumulada y deterioro		
Saldos al 31 de diciembre 2016	¢ 9,430,276,284	9,430,276,284
Gasto por amortización	2,914,834,375	2,914,834,375
Retiros	-61,731,469	-61,731,469
Ajustes y traslados	0	0
Saldos al 30 de junio 2017	¢ 12,283,379,189	12,283,379,189
Saldos netos:		
31 de diciembre 2016	¢ 13,701,927,235	13,701,927,235
30 de junio 2017	¢ 11,642,178,311	11,642,178,311

Nota 12. Obligaciones con el público

Al 30 de junio 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		
Cuentas corrientes	7,212	€ 17,992,635,026	6	269,399,470	6,165,422	7,218	€ 18,268,199,919
Cheques certificados		0				0	0
Depósitos de ahorro a la vista	941,315	282,802,877,161				941,315	282,802,877,161
Captaciones a plazo vencidas, Sistema Nuevo		1,030,329,742				0	1,030,329,742
Otras captaciones a la vista		2,716,985,562				0	2,716,985,562
Giros y Transferencias por pagar		5,316,942				0	5,316,942
Cheques de gerencia		3,347,311,567				0	3,347,311,567
Cobros anticipados a clientes por tarjeta de crédito		0				0	0
Establecimientos acreedores por tarjeta de crédito		144,280,591				0	144,280,591
Bonos Banhvi por girar		16,789,963				0	16,789,963
Obligaciones diversas con el público a la vista		1,271,333,559				0	1,271,333,559
Total	948,527	€ 309,327,860,114	6	269,399,470	6,165,422	948,533	€ 309,603,425,007

a.2) Obligaciones a plazo

Fondos de ahorros		0				0	0
Ahorro complementario préstamos		1,003,437,011,919				0	1,003,437,011,919
Depósitos de ahorro a plazo	49,530	212,785,698,418				49,530	212,785,698,418
Otras captaciones a plazo		0				0	0
Total	49,530	€ 1,216,222,710,337	0	0	0	49,530	€ 1,216,222,710,337
Obligaciones por pacto de recompra en valores		7,150,671,463				0	7,150,671,463
Otras obligaciones con el público a plazo		537,100,800				0	537,100,800
Obligaciones diversas con el público a plazo		55,607,227,400				0	55,607,227,400
Cargos por pagar por obligaciones con el público		21,018,320,583				0	21,018,320,583
Intereses por pagar partes relacionadas		0				0	0
Total	0	€ 84,313,320,246	0	0	0	0	€ 84,313,320,246

B) Moneda extranjera

b.1) Obligaciones a la vista

Cuentas	Depósito con el público		Cantidad	Depósitos de bancos		Cantidad	Totales
	Cantidad	Monto		Públicos	Privados		
Cuentas corrientes	730	€ 1,718,072,851	3	11,127,872	8,706,044	733	€ 1,737,906,768
Depósitos de ahorro a la vista	68,012	44,583,306,947				68,012	44,583,306,947
Captaciones a plazo vencidas		264,686,499				0	264,686,499
Giros y transferencias por pagar		0				0	0
Cheques de gerencia		665,299,207				0	665,299,207
Establecimientos acreedores por tarjeta de crédito		4,690,345				0	4,690,345
Obligaciones diversas con el público a la vista		44,905,993				0	44,905,993
Total	68,742	€ 47,280,961,842	3	11,127,872	8,706,044	68,745	€ 47,300,795,759

b.2) Obligaciones a plazo

Fondos de ahorros		0				0	0
Depósitos de ahorro a plazo	5,342	160,098,859,159				5,342	160,098,859,159
Otras obligaciones con el público a plazo		47,200,090				0	47,200,090
Cargos por pagar por obligaciones con el público		1,801,151,702				0	1,801,151,702
Intereses por pagar partes relacionadas		0				0	0
Obligaciones por pacto de recompra en valores		2,816,829,200				0	2,816,829,200
Total	5,342	€ 161,947,210,951	0	0	0	5,342	€ 164,764,040,151

Total € **1,822,204,291,499**

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 junio 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	6,888 ¢	19,745,545,456	6	31,602,261	13,365,154	6,894 ¢		19,790,512,871
Cheques certificados		0				0		0
Depósitos de ahorro a la vista	778,740	279,106,836,477				778,740		279,106,836,477
Captaciones a plazo vencidas, Sistema Nuevo		1,108,148,618				0		1,108,148,618
Otras captaciones a la vista		2,831,696,475				0		2,831,696,475
Giros y Transferencias por pagar		14,821,700				0		14,821,700
Cheques de gerencia		6,295,622,774				0		6,295,622,774
Cobros anticipados a clientes por tarjeta de crédito		0				0		0
Establecimientos acreedores por tarjeta de crédito		74,796,222				0		74,796,222
Bonos Banhvi por girar		0				0		0
Obligaciones diversas con el público a la vista		1,108,404,345				0		1,108,404,345
Total	785,628 ¢	310,285,872,067	6	31,602,261	13,365,154	785,634		310,330,839,481

a.2) Obligaciones a plazo

Fondos de ahorros		0				0		0
Ahorro complementario préstamos		779,920,755,819				0		779,920,755,819
Depósitos de ahorro a plazo	45,619	200,128,213,419				45,619		200,128,213,419
Otras captaciones a plazo		0				0		0
Total	45,619 ¢	980,048,969,238	0	0	0	45,619		980,048,969,238

Obligaciones por pacto de recompra en valores		0				0		0
Otras obligaciones con el público a plazo		333,145,824				0		333,145,824
Obligaciones diversas con el público a plazo		52,173,268,086				0		52,173,268,086
Cargos por pagar por obligaciones con el público		15,125,008,465				0		15,125,008,465
Intereses por pagar partes relacionadas		0				0		0
Total	0 ¢	67,631,422,374	0	0	0	0 ¢		67,631,422,374

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	727 ¢	1,692,829,522	4	5,267	17,112	731 ¢		1,692,851,901
Depósitos de ahorro a la vista	76,928	39,226,155,947				76,928		39,226,155,947
Captaciones a plazo vencidas		295,903,638				0		295,903,638
Giros y transferencias por pagar		0				0		0
Cheques de gerencia		849,698,502				0		849,698,502
Establecimientos acreedores por tarjeta de crédito		947,381				0		947,381
Obligaciones diversas con el público a la vista		39,970,624				0		39,970,624
Total	77,655 ¢	42,105,505,613	4	5,267	17,112	77,659		42,105,527,991

b.2) Obligaciones a plazo

Fondos de ahorros		0				0		0
Depósitos de ahorro a plazo	4,608	144,728,950,294				4,608		144,728,950,294
Otras obligaciones con el público a plazo		45,289,072				0		45,289,072
Cargos por pagar por obligaciones con el público		1,357,271,556				0		1,357,271,556
Intereses por pagar partes relacionadas		0				0		0
Total	4,608 ¢	146,131,510,922	0	0	0	4,608		146,131,510,922

Total ¢ 1,546,248,270,006

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Para el periodo 2016 el banco reclasifica los Fondos de Ahorro de obligaciones a plazo a obligaciones a la vista; tanto en colones como en dólares.

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 junio 2018 (entre 3.68% y 8.23% anual para diciembre 2017 y entre 4.05% y 8.14% anual para junio 2017) y los denominados en US dólares devengan intereses que oscilan entre 0.45% y 4.85% anual para marzo 2018 (entre 0.45% y 4.85% anual para diciembre 2017 y entre 0.45% y 4.80% anual para junio 2017).

Como parte de las obligaciones con el público se encuentra clasificado en otras captaciones a la vista al 30 de junio 2018 la suma de ¢2,716,985,562 (diciembre 2017 ¢2,773,093,257 y junio 2017 ¢2,831,696,475), 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 junio 2018, diciembre 2017 y junio 2017 las otras obligaciones financieras se detallan como sigue:

		30/06/2018	31/12/2017	30/06/2017
Cuentas corrientes, entidades financieras del país	¢	4,102,696,202	5,732,375,340	6,858,208,687
Ahorro a la vista, entidades financieras del país		1,721,564,417	3,433,672,551	4,033,054,744
Captaciones a plazo vencidas		630,556,612	256,677,965	173,474,247
Préstamos entidades financieras del exterior ⁽¹⁾		74,728,660,634	62,188,463,452	82,961,641,446
Depósitos a plazo, entidades financieras del país ⁽²⁾		798,736,325,240	868,771,077,903	824,053,032,569
Captaciones Sistema Intebancario de Dinero		0	0	0
Préstamos entidades financieras del país		0	0	0
Cuentas corrientes y obligaciones, partes relacionadas		13,813,903,065	995,921,076	5,831,683,155
Obligaciones con entidades financieras relacionadas		0	0	0
Captaciones a plazo entidades financieras del exterior ⁽³⁾		8,190,727,280	8,234,047,540	10,415,742,030
Préstamos otorgados por Finade		9,550,049,821	9,655,646,129	3,782,583,681
Obligaciones, bienes tomados en arrendamiento financiero		0	0	0
Cargos por pagar por obligaciones		11,808,289,344	10,922,980,757	8,653,460,442
Total	¢	<u>923,282,772,615</u>	<u>970,190,862,714</u>	<u>946,762,881,001</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 Internacional de Costa Rica

30/06/2018

Número de operación	Fecha constitución	Saldo
50120200	06/09/2016 ¢	1,236,169,533
50122200	14/03/2016	6,150,182,340
50122201	22/03/2017	1,704,728,761
		<u>9,091,080,634</u>

Banco Centroamericano de Integración Económica

30/06/2018

Número de operación	Fecha constitución	Saldo
87-14	26/02/2014 ¢	2,281,932,000
147-14	26/03/2014	845,160,000
190-14	24/04/2014	2,929,888,000
566-14	27/10/2014	2,197,416,000
200-15	24/04/2015	4,282,144,000
584-15	25/10/2015	5,634,400,000
43-16	18/02/2016	2,696,060,400
57-16	25/02/2016	1,952,319,600
217-16	27/05/2016	3,380,640,000
345-16	19/08/2016	5,493,540,000
397-16	23/09/2016	3,944,080,000
252-18	20/04/2018	30,000,000,000
	¢	<u>65,637,580,000</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
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

30/06/2017

Número de operación	Fecha constitución		Saldo
50120200	06/09/2016	¢	13,718,120,706
50122200	14/03/2016		2,168,192,307
50122201	22/03/2017		2,616,098,431
			<u><u>18,502,411,444</u></u>

Banco Centroamericano de Integración Económica

30/06/2017

Número de operación	Fecha constitución	Saldo
87-14	26/02/2014	¢ 5,359,000,500.00
147-14	26/03/2014	1,701,270,000.00
190-14	24/04/2014	5,897,736,000.00
566-14	27/10/2014	3,686,085,000.00
200-15	24/04/2015	6,464,826,000.00
584-15	25/10/2015	7,939,260,000.00
43-16	18/02/2016	3,700,262,250.00
57-16	25/02/2016	2,679,500,250.00
217-16	27/05/2016	4,536,720,000.00
344-16	19/08/2016	708,862,500.00
345-16	19/08/2016	7,230,397,500.00
398-16	23/09/2016	2,835,450,000.00
397-16	23/09/2016	5,103,810,000.00
47-17	23/02/2017	3,780,600,002.00
193-17	09/06/2017	2,835,450,000.00
		¢ 64,459,230,002.00

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.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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.

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

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

30/06/2018

Entidad	Cantidad de certificados	Tasa de interés promedio anual	Monto total
Banco Popular	25	7.58%	25,388,653,791
Interclear Central de Valores	550	8.14%	663,893,370,773
Organizaciones Cooperativas	68	7.38%	16,144,104,296
Otras	596	7.71%	93,310,196,380
Total general	1,239		798,736,325,240

31/12/2017

Entidad	Cantidad de certificados	Tasa de interés promedio anual	Monto total
Banco Popular	23	7,02%	21,429,867,447
Interclear 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

30/06/2017

Entidad	Cantidad de certificados	Tasa de interés promedio anual	Monto total
Banco Popular	30	5,88%	¢ 28,087,617,934
Interclear Central de Valores	590	6,13%	675,783,488,346
Organizaciones Cooperativas	169	5,61%	27,462,106,721
Otras	586	6,03%	92,719,819,569
Total general	1,375		¢ 824,053,032,569

(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.

Nota 14. Cuentas por pagar y Provisiones

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

	30/06/2018	31/12/2017	30/06/2017
Honorarios por pagar	¢ 793,082,415	819,412,749	1,154,079,781
Cuentas por pagar Proveedores	1,320,722,933	1,293,097,140	1,261,004,494
Impuesto por pagar por cuenta de la entidad	339,000,000	0	1,074,763,021
Aportaciones Patronales por pagar	1,413,788,424	2,034,258,448	1,368,851,078
Impuestos retenidos por pagar	241,105,151	329,735,007	336,340,706
Aportaciones laborales retenidas por pagar	901,386,582	1,655,904,125	1,490,076,526
Otras retenciones a terceros por pagar	7,005,726,249	6,507,062,808	4,175,228,116
Participaciones sobre resultados por pagar	1,010,205,514	3,444,730,393	1,699,561,010
Aporte de Fondo de Desarrollo Fodemipyme	618,977,403	1,901,469,046	851,436,641
Vacaciones acumuladas por pagar	3,443,636,458	3,297,045,353	3,519,837,290
Fracciones de préstamos por aplicar	2,510,488,068	2,251,328,874	2,365,444,737
Cuentas por pagar cierre cuentas ahorro voluntario	3,226,989,561	3,273,021,490	3,267,358,868
Otras cuentas por pagar	21,018,341,358	24,653,012,692	18,672,166,479
Provisión para prestaciones legales	3,042,654,785	5,546,850,526	5,849,991,420
Provisión para litigios (laborales y pendientes)	550,176,255	533,273,773	517,841,242
Provisión Cesantía Balanced Scorecard	0	0	0
Provisión Balanced Scorecard	583,984,787	4,683,105,964	2,488,909,637
Otras provisiones	8,494,442,240	3,287,571,810	8,101,093,278
Cuentas por pagar Servicios bursátiles	0	0	0
Impuesto sobre la renta diferido	7,351,952,035	7,351,952,035	7,351,952,035
Total	¢ 63,866,660,218	72,862,832,233	65,545,936,358

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.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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.

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 junio 2018 el Banco trasladó recursos por cesantía de los trabajadores por ¢48,967,209,852 (diciembre 2017 ¢47,637,654,350 y junio 2017 ¢43,237,147,739).

Litigios

El Banco mantiene una provisión para litigios contenciosos y laborales por un monto de ¢550,176,255 al 30 de junio 2018 (diciembre 2017 ¢533,273,773 y junio 2017 ¢517,841,242). A partir del período 2006 la administración del Banco cambió la metodología para el cálculo de la provisión para litigios, tomando como criterios la instancia judicial en que se encuentra cada caso y la probabilidad de pérdida asignada por el Área Legal.

Nota 15. Provisiones

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

	30/06/2018	31/12/2017	30/06/2017
Litigios pendientes de resolver	550,176,255	533,273,773	517,841,242
<i>Balance Score Card</i> ⁽¹⁾	583,984,787	2,405,827,390	2,488,909,637
Puntos premiación tarjetahabientes ⁽²⁾	1,575,326,097	1,574,749,527	1,699,052,346
Prestaciones legales ⁽³⁾	¢ 3,042,654,785	2,822,199,088	5,849,991,420
Diferencia pago póliza de incendio ⁽⁴⁾	1,058,111,484	1,058,111,484	1,058,111,484

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Multas e Intereses Administración Tributación ⁽⁵⁾	4,498,703,026	4,498,703,026	4,498,703,026
Traslado de Cargos Principal ⁽⁶⁾	489,956,883	0	0
Otras provisiones ⁽⁷⁾	872,344,750	1,157,937,785	845,226,423
	¢ 12,671,258,067	14,050,802,073	16,957,835,577

- (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.

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.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

		Prestaciones
Saldo al 31 de diciembre 2017	¢	2,822,199,088
Provisión pagada		-2,220,232,466
Provisión registrada		2,440,688,162
Saldo al 30 de junio 2018	¢	<u>3,042,654,784</u>

		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	¢	<u>2,822,199,088</u>

		Prestaciones
Saldo al 31 de diciembre 2016	¢	5,701,269,437
Provisión pagada		-1,974,346,001
Provisión registrada		2,123,067,984
Saldo al 30 de junio 2017	¢	<u>5,849,991,420</u>

- (4) 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.
- (5) 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.
- (6) 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 junio del año 2018 se mantiene una provisión por este concepto que asciende a la suma de ¢489.956.883 equivalente a la porción de 1 mes del traslado de cargos citado anteriormente.

- (7) La suma que se mantiene para junio 2018 corresponde ¢529 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, ¢94 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 junio 2018 el impuesto sobre la renta diferido pasivo es atribuible a la revaluación de edificios.

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

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Impuesto diferido

	31 de dic-17	Debe	Haber	30 de jun-18
Activos:				
Valuación de inversiones	¢ <u>2,086,172,509</u>	<u>612,947,194</u>	<u>394,081,060</u>	<u>2,305,038,642</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 jun-17
Activos:				
Valuación de inversiones	¢ <u>911,742,154</u>	<u>381,862,743</u>	<u>564,983,835</u>	<u>728,621,062</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 junio 2018, diciembre 2017 y junio 2017 está conformado de la siguiente manera:

PATRIMONIO	30/06/2018	31/12/2017	30/06/2017
Capital Social	¢ 245,000,000,000	245,000,000,000	220,000,000,000
<i>Aportes patrimoniales no capitalizados (a)</i>	186,384,436,583	172,976,904,119	160,746,695,469
Ajustes al patrimonio (b)	25,266,931,210	26,219,832,479	30,404,157,614
Reservas patrimoniales (c)	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	11,760,570,665	36,127,911,877	16,177,296,182
Patrimonio Fondo de Financiamiento	18,165,448,820	16,082,440,212	16,082,440,212
TOTAL	¢ <u>668,239,380,526</u>	<u>649,295,784,137</u>	<u>621,299,284,927</u>

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

a. Aportes patrimoniales no capitalizados

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

APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	30/06/2018	31/12/2017	30/06/2017
Aportes por capitalizar pendientes de autorizar			
Aporte patronal no capitalizado	¢ 9,217,049,819	9,216,979,463	9,216,690,212
Patrimonio adicional aportado por el Gobierno	1,312,507	1,312,507	1,312,507
Aporte patrimonial .025% Ley 7983	<u>177,166,074,258</u>	<u>163,758,612,149</u>	<u>151,528,692,751</u>
TOTAL	¢ <u>186,384,436,583</u>	<u>172,976,904,119</u>	<u>160,746,695,469</u>

b. 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 junio 2018 el superávit por revaluación de las propiedades tiene un saldo de ¢32,982,434,529 (diciembre 2017 es ¢32,982,434,529 y junio 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 junio 2018 el efecto de la valoración de las inversiones disponibles para la venta correspondiente a pérdida no realizadas, mantienen un saldo de ¢5,378,423,498 (diciembre 2017 una pérdida no realizada por ¢4,867,735,853 y junio 2017 por ¢1,700,115,812).

- 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 junio 2018 el efecto de la valoración de la participación en otras empresas, correspondiente a pérdidas no realizadas, ascienden a ¢2,337,079,821 (diciembre 2017 ¢1,894,866,195 y junio 2017 ¢878,161,102).

c. Reservas patrimoniales

El detalle de las reservas patrimoniales es el siguiente:

RESERVAS PATRIMONIALES	30/06/2018	31/12/2017	30/06/2017
Reserva legal	¢ 2,003,334,050	¢ 1,855,348,193	1,855,348,193
Reserva para pérdidas de capital	<u>11,619,246</u>	<u>11,619,246</u>	<u>11,619,246</u>
TOTAL	¢ <u>2,014,953,296</u>	¢ <u>1,866,967,439</u>	<u>1,866,967,439</u>

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 fideicomitados al 30 de junio 2018, diciembre 2017 y junio 2017 es el siguiente:

		30/06/2018	31/12/2017	30/06/2017
Activos				
Disponibilidades	¢	4,738,465,598	4,110,116,380	4,153,028,722
Inversiones en valores y depósitos		228,557,950	208,206,816	228,418,098
Cartera de crédito		7,619,924,894	7,732,298,031	7,455,115,555
Otras cuentas por cobrar		93,171	364,022	374,585
Bienes realizables		7,197,211	9,618,578	0
Participación en el capital de otras empresas		0	0	0
Bienes de uso		692,750,624	694,144,243	695,726,488
Otros activos		8,108,736	3,114,021	2,265,852
Total de activos		13,295,098,185	12,757,862,090	12,534,929,300
Pasivos				

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Obligaciones Financieras	37,070,316	37,070,316	37,070,316
Otras cuentas por pagar	3,017,584,546	3,032,674,585	3,382,006,210
Otros pasivos	132,084,493	314,985,591	329,115,668
Total de pasivos	3,186,739,355	3,384,730,491	3,748,192,194
Activos netos	¢ 10,108,358,830	9,373,131,599	8,786,737,106

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

CAPITALES FIDEICOMETIDOS

30 de junio 2018

FIDEICOMISOS ACTIVOS	NATURALEZA DEL FIDEICOMISO	ACTIVIDAD	TOTAL ACTIVOS
FIDEICOMISO BCCR 03-99-BPDC	Garantía	Recuperacion de la cartera morosa del antiguo Banco Anglo	57,395,964
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	Admisnistracion 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)	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 acuífero	472,863,989
PROCERCOOP R.L.	Garantía	Emision de garantias de pago a favor de fidicomisarios	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	12,079,823,048
TOTAL FIDEICOMISOS			13,295,098,185

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	Admisnistracion 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)	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 acuífero	502,203,390
PROCERCOOP R.L.	Garantía	Emision de garantias de pago a favor de fidicomisarios	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	11,539,105,245
TOTAL FIDEICOMISOS			12,757,862,090

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

CAPITALES FIDEICOMETIDOS

30 de junio 2017

FIDEICOMISOS ACTIVOS	NATURALEZA DEL FIDEICOMISO	ACTIVIDAD	TOTAL ACTIVOS
FIDEICOMISO BCCR 03-99-BPDC	Garantía	Recuperación de la cartera morosa del antiguo Banco Anglo	46,423,248
CONSEJO NACIONAL DE REHABILITACION	Administración cartera de crédito	Administración de recursos OIT, CONARE, BPDC.	0
CONSTRUCTORA RYAN Y ORTIZ	Inversión inmobiliaria y garantía	Financiamiento para construcción proyectos urbanísticos	0
CORP. ECOLOGICA SIGLO XXI CAMAGUEY	Garantía y administración de Fondos	Administración fondo especial y otorgamiento de garantías y créditos	640,907,291
CONVENIO DESAF- INFOCOOP / BPDC	Administración cartera de crédito	Financiamiento a Fundaciones y Cooperativas	0
INFOCOOP-UNA COOP (FINUBANC)	Garantía y administración de Fondos	Reactivación de Cooperativas mediante garantías	0
FONDO DE INVERSION FIDUCIARIO (FIF)	Fondo de Inversión	Financiamiento para desarrollo de proyectos de Fideicomiso	0
FIDE ADM FONDO DE PENSIONES	Administración de Contratos de Fide de Pensión	Financiamiento del sector pesquero y acuífero	636,151,241
PROCERCOOP R.L.	Garantía	Emisión de garantías de pago a favor de fideicomisarios	44,107,892
FIDE FUNDECOOPERACION	Administración cartera de crédito	Servicio de apoyo financiero a micro y pequeña empresa	0
02-99 MTS PRONAMYPE-BPDC	Administración cartera de crédito	Servicio de apoyo financiero a micro y pequeña empresa	11,167,339,627
TOTAL FIDEICOMISOS			12,534,929,300

Nota 19. Otras cuentas de orden deudoras

Las otras cuentas de orden se detallan como sigue:

	30/06/2018	31/12/2017	30/06/2017
Garantías recibidas en poder del Banco	¢ 4,766,012,810	3,307,586,293	2,970,241,904
Productos en suspenso	6,600,924,708	6,402,347,803	7,003,915,647
Créditos concedidos pendientes de utilizar	226,791,810,876	202,560,630,126	208,898,949,463
Garantías recibidas en poder de terceros	0	0	0
Cuentas castigadas	166,186,219,189	150,082,047,636	131,907,203,954
Gobierno de Costa Rica, aporte patronal por cobrar	2,414,869,082	2,197,202,291	2,203,819,631
Documentos de respaldo	2,136,864,186,862	2,272,092,521,961	2,222,523,878,890
Garantías en custodia	0	0	0
Fondos especiales	38,220,096,032	26,002,001,435	34,060,087,709
Fodemipyme	50,109,623,287	43,116,604,201	45,863,705,878
Otras	268,138,385,815	277,551,568,414	320,465,314,818
Cuentas de orden por cuenta propia deudoras	2,900,092,128,662	2,983,312,510,161	2,975,897,117,893
Cuentas de orden por cuenta propia			
Valores negociables en custodia	¢ 507,030,350,052	552,751,342,799	408,582,918,690
Cuentas de orden por cuenta de terceros			
Valores negociables en custodia	¢ 1,847,397,770,447	1,775,650,815,511	1,672,530,763,547

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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:

	30/06/2018	31/12/2017	30/06/2017
Línea de crédito para tarjetas de crédito	¢ 155,083,201,231	153,687,372,484	164,914,724,889
Créditos pendientes de desembolsar	34,233,228,889	30,257,946,635	33,517,233,948
Garantías otorgadas	179,543,527	151,323,084	157,462,225
Total	¢ 189,495,973,647	184,096,642,202	198,589,421,062

Nota 21. Ingresos financieros por inversiones en valores y depósitos

Los ingresos financieros por inversiones en valores se componen de:

	30/06/2018	30/06/2017	Trimestre del 01 de abril al 30 de junio	
			2018	2017
Productos por inversiones en valores negociables	¢ 2,536,032,437	1,010,843,552	1,616,797,912	592,616,690
Productos por inversiones en valores disponibles para la venta	17,722,305,553	12,135,821,268	8,776,189,079	6,499,521,178
Productos por inversiones en valores comprometidos	400,074,498	416,349,698	204,613,453	205,373,475
Total	¢ 20,658,412,489	13,563,014,518	10,597,600,444	7,297,511,343

Nota 22. Ingresos financieros por créditos vigentes y vencidos

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

	30/06/2018	30/06/2017	Trimestre del 01 de abril al 30 de junio	
			2018	2017
Productos por préstamos con otros Recursos, vigentes	¢ 142,376,262,471	128,702,790,708	71,887,161,203	65,990,781,048
Por tarjetas de crédito vigentes	10,714,876,358	9,872,990,435	5,172,061,114	4,996,979,094
Productos por préstamos con otros recursos, vencidos	290,117,492	2,668,885,698	-1,360,873,586	1,569,172,194
Por tarjetas de crédito, vencidos	3,118,186,875	1,502,404	3,116,592,342	569,971
Total	¢ 156,499,443,194	141,246,169,245	78,814,941,072	72,557,502,306

Nota 23. Gastos financieros por obligaciones

Los gastos financieros por obligaciones incluyen:

		Trimestre del 01 de abril al 30 de junio			
		30/06/2018	30/06/2017	2018	2017
Por obligaciones con el público:					
Cargos por captaciones a la vista	¢	1,950,858,826	2,338,194,389	938,074,603	1,165,643,815
Gastos por otras obligaciones a la vista		13,192,602	1,208,393	8,044,653	629,636
Cargos por captaciones a plazo		25,330,448,629	16,757,522,919	13,853,862,231	8,720,417,162
Cargos por otras obligaciones con el público a plazo		18,698,809,020	11,892,610,842	8,798,287,749	5,550,586,566
Total	¢	45,993,309,077	30,989,536,543	23,598,269,236	15,437,277,179

Nota 24. Gastos administrativos

Los gastos administrativos se detallan como sigue:

		Trimestre del 01 de abril al 30 de junio			
		30/06/2018	30/06/2017	2018	2017
Gastos de personal ⁽¹⁾	¢	45,002,472,128	43,076,217,236	22,693,387,913	21,895,976,663
Gastos por servicios externos		9,044,961,021	8,331,282,584	4,635,976,309	4,274,798,771
Gastos de movilidad y comunicaciones		1,264,456,156	1,309,170,298	664,955,652	653,814,272
Gastos de infraestructura		9,421,219,131	8,756,640,443	5,092,435,122	4,365,889,041
Gastos generales		7,347,595,294	7,910,370,382	4,127,106,026	4,114,896,862
	¢	72,080,703,730	69,383,680,943	37,213,861,022	35,305,375,607

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

		Trimestre del 01 de abril al 30 de junio			
		30/06/2018	30/06/2017	2018	2017
Sueldos y bonificaciones	¢	22,996,229,869	21,720,024,963	11,526,716,904	10,973,419,858
Aguinaldo		2,904,614,573	2,298,012,418	1,368,868,132	1,147,026,347
Vacaciones		1,267,806,251	1,395,672,269	535,470,799	650,592,879
Incentivos		4,330,195,147	4,327,058,805	2,203,250,216	2,196,558,560
Cargas sociales		7,157,277,799	6,645,435,791	3,728,859,368	3,480,247,861
Fondo de capitalización laboral		921,312,985	860,421,145	479,547,371	450,805,937
Otros gastos de personal		5,425,035,503	5,829,591,847	2,850,675,123	2,997,325,221
Total	¢	45,002,472,128	43,076,217,236	22,693,387,913	21,895,976,663

Nota 25. Valor razonable de los instrumentos financieros

Al 30 de junio 2018, diciembre 2017 y junio 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:

30/06/2018	Valor en libros	Valor razonable
Activos financieros		
Disponibilidades	¢ 99,584,694,887	99,584,694,887
Inversiones en valores y depósitos	741,505,862,503	741,505,862,503
Cartera de crédito	2,512,863,983,959	2,453,214,855,749
Total de activos	3,353,954,541,349	3,294,305,413,139
Pasivos financieros		
Obligaciones con el público		
Captaciones a la vista	¢ 351,404,292,597	351,404,292,597
Otras obligaciones con el público a la vista	5,499,928,168	5,499,928,168
Captaciones a plazo	1,376,321,569,496	1,392,566,436,858
Obligaciones por reporto pacto de reporto tripartito y préstamo de valores	9,967,500,663	9,967,500,663
Otras obligaciones con el público a plazo	56,191,528,290	56,191,528,290
Cargos por pagar por obligaciones con el público	22,819,472,285	22,819,472,285
Total de pasivos	¢ 1,822,204,291,499	1,838,449,158,862
Obligaciones con entidades:		
Obligaciones con entidades a la vista	20,268,720,296	20,268,720,296
Obligaciones con entidades a plazo	¢ 881,655,713,154	883,367,908,488
Obligaciones con otras entidades no financieras	9,550,049,821	9,545,745,272
Cargos por pagar por obligaciones con entidades	11,808,289,344	11,808,289,344
	¢ 923,282,772,615	924,990,663,399
31/12/2017		
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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

30/06/2017

Activos financieros

	Valor en libros	Valor razonable
Disponibilidades	¢ 97,021,478,529	97,021,478,529
Inversiones en valores y depósitos	643,350,866,672	643,350,866,672
Cartera de crédito	2,325,272,181,983	2,225,543,385,764
Total de activos	3,065,644,527,184	2,965,915,730,965

Pasivos financieros

Obligaciones con el público

Captaciones a la vista	¢ 344,052,105,926	344,052,105,926
Otras obligaciones con el público a la vista	8,384,261,547	8,384,261,547
Captaciones a plazo	1,124,777,919,532	1,135,153,014,273
Otras obligaciones con el público a plazo	52,551,702,982	52,551,702,982
Cargos por pagar por obligaciones con el público	16,482,280,020	16,482,280,020
Total de pasivos	¢ 1,546,248,270,006	1,556,623,364,747

Obligaciones con entidades:

Obligaciones con entidades a la vista	16,896,420,833	16,896,420,833
Obligaciones con entidades a plazo	¢ 917,430,416,046	918,496,109,313
Obligaciones con otras entidades no financieras	3,782,583,681	3,782,583,681
Cargos por pagar por obligaciones con entidades	8,653,460,442	8,653,460,442
	¢ 946,762,881,001	947,828,574,268

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 junio 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 junio 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

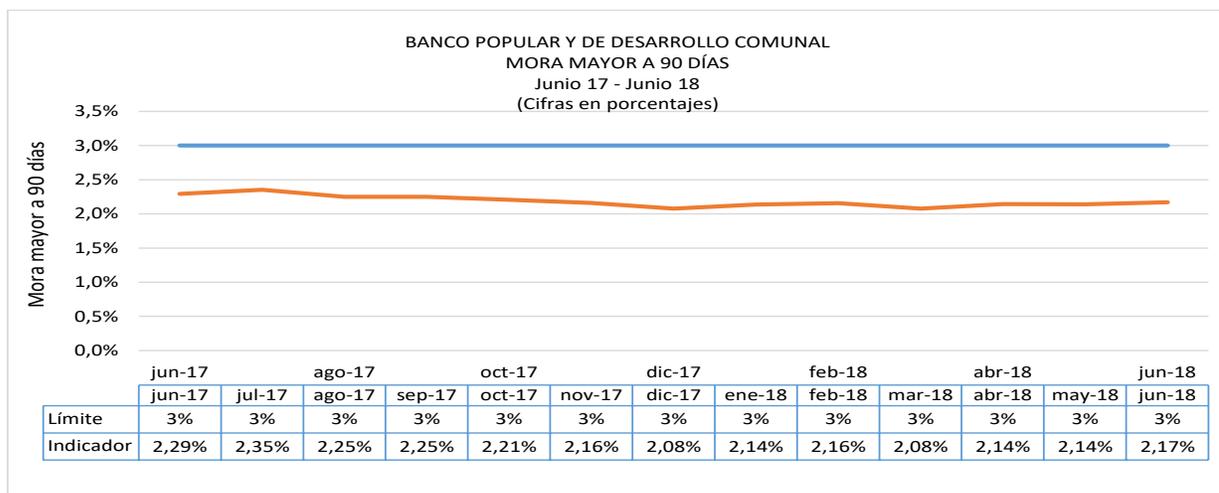
El riesgo de crédito representa la posibilidad de obtener pérdidas producto de la posible insolvencia, morosidad o incumplimiento de las condiciones contractuales de la operación por parte del deudor, o deterioro de la cartera de crédito. Adicionalmente el Banco está expuesto al riesgo crediticio de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

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 gráfico:

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL



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

		30/06/2018	31/12/2017	30/06/2017
Agricultura	¢	58,000,831,238	58,551,254,089	60,168,937,822
Ganadería		47,354,901,285	47,979,039,361	48,800,168,781
Pesca		886,060,843	884,569,031	825,068,127
Industria		33,143,525,502	32,164,774,945	31,156,426,398
Vivienda		599,836,398,208	575,213,648,454	512,284,784,037
Construcción		53,591,360,946	50,733,158,983	36,891,678,120
Turismo		11,538,372,947	11,400,247,929	10,594,826,697
Electricidad		30,230,637,255	28,628,325,155	28,663,117,142
Comercio y servicios		286,334,248,770	286,618,778,743	268,583,089,493
Consumo		1,061,372,918,395	1,047,014,355,749	1,011,623,790,983
Transporte		22,530,358,414	23,412,858,325	23,843,755,008
Depósitos y almacenamientos		950,478,322	950,574,600	983,017,769
Sector público		109,795,410,003	110,757,418,784	109,422,468,485
Sector bancario		121,901,947,018	119,303,301,488	108,831,113,724
Otras entidades		133,790,084,298	137,738,332,859	121,667,796,260
Otros		3,106,543,824	2,955,514,027	3,461,003,277
Total	¢	<u>2,574,364,077,268</u>	<u>2,534,306,152,521</u>	<u>2,377,801,042,119</u>
Productos por Cobrar	¢	27,055,832,232	27,047,551,114	26,645,053,274
Estimación por deterioro de la cartera de crédito		-88,555,925,541	-83,873,680,745	-79,173,913,410
Total de cartera de crédito	¢	<u><u>2,512,863,983,959</u></u>	<u><u>2,477,480,022,891</u></u>	<u><u>2,325,272,181,983</u></u>

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

		30/06/2018	31/12/2017	30/06/2017
Prendaria	¢	1,344,665,024	664,144,133	709,976,815
Hipotecaria		1,187,519,961,104	1,163,272,141,277	1,058,050,556,930
Fiduciaria		84,000,729,712	97,894,889,019	110,572,806,722
Títulos valores		71,537,930,025	65,806,012,214	63,982,931,001
Otras		1,229,960,791,403	1,206,668,965,878	1,144,484,770,652
Total	¢	<u>2,574,364,077,268</u>	<u>2,534,306,152,521</u>	<u>2,377,801,042,119</u>
Productos por Cobrar	¢	27,055,832,232	27,047,551,114	26,645,053,275
Estimación por deterioro de la cartera de crédito		-88,555,925,541	-83,873,680,745	-79,173,913,410
Total de cartera de crédito	¢	<u>2,512,863,983,959</u>	<u>2,477,480,022,891</u>	<u>2,325,272,181,983</u>

El Banco efectúa análisis estrictos antes de otorgar créditos y requiere garantías de los clientes antes de desembolsar los préstamos. Aproximadamente 80.05% al 30 de junio 2018 (81.00% en diciembre 2017 y 82.16% al 30 de junio 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 junio 2018 el monto de préstamos sin acumulación de intereses es ¢2,574,364,077,268 (¢2,534,306,152,521 en diciembre 2017 y ¢2,377,801,042,119 en junio 2017) y el número de préstamos es 368,140 (en diciembre 2017 por 381,478 y en junio 2017 por 385,401).

Al 30 de junio 2018 el monto de préstamos en cobro judicial asciende a ¢42,364,402,049 (¢38,303,200,411 en diciembre 2017 y ¢42,432,605,893 en junio 2017) y corresponde a 7,455 préstamos (8,238 en diciembre 2017 y 10,972 en junio 2017), que equivale a 1,65% (1,51% en diciembre 2017 y 1,78% en junio 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).

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Al 30 de junio 2018

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

	Rango		Número de clientes
De ¢1 hasta ¢12.343.348.372	¢	2,366,701,234,815	368,042
De ¢12.343.348.373 hasta ¢24.686.696.744		67,910,200,619	4
De ¢24.686.696.745 hasta ¢37.030.045.116		30,000,000,000	1
De ¢37.030.045.117 en adelante		109,752,641,834	2
Total cartera	¢	<u>2,574,364,077,268</u>	<u>368,049</u>

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	539,792
De ¢12.343.348.373 hasta ¢24.686.696.744		69,121,000,425	4
De ¢24.686.696.745 hasta ¢37.030.045.116		30,000,000,000	1
De ¢37.030.045.117 en adelante		111,008,079,804	2
Total cartera	¢	<u>2,534,306,152,521</u>	<u>539,799</u>

Al 30 de junio 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	¢	2,153,340,924,703	546,201
De ¢11.093.348.373 hasta ¢22.186.696.744		82,211,181,026	5
De ¢22.186.696.745 hasta ¢33.280.045.116		30,000,000,000	1
De ¢33.280.045.117 en adelante		112,248,936,396	2
Total cartera	¢	<u>2,377,801,042,119</u>	<u>546,209</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

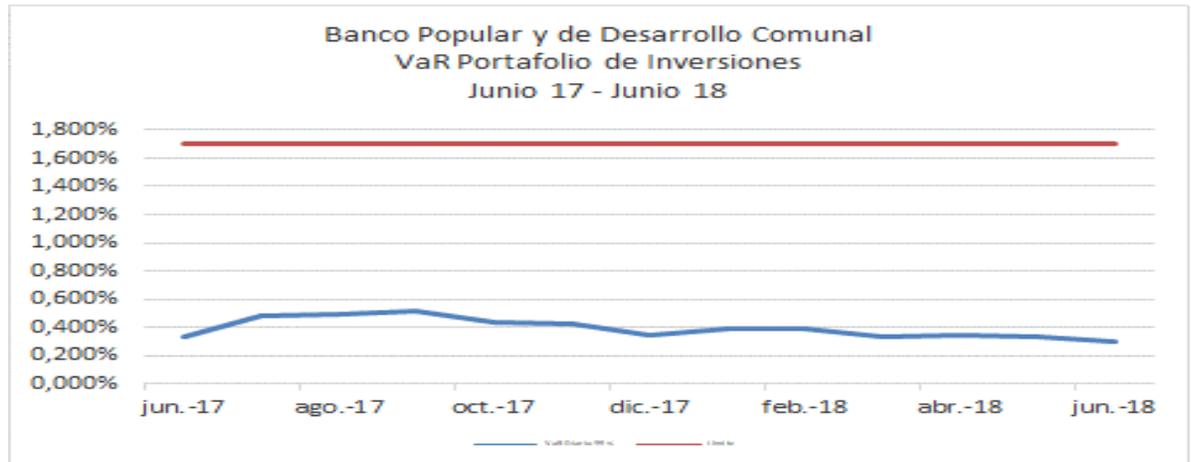
2.1.1. Riesgo de precio

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 Macaulay.
- 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

Junio 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 junio 2018, el 39,25% 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 23,44% en fondos de inversión calificados AA, un 1,83% en certificados a plazo de emisores con calificación mínima de AA, en emisiones de bancos de primer orden un 4,55% y un 30,93% 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.

Junio 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 junio 2017, el 45.23% 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 17.26% en fondos de inversión calificados AA, un 2.67% en certificados a plazo de emisores con calificación mínima de AA, en emisiones de bancos de primer orden un 0.45% y un 34.39% 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.

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

	jun-18	may-18	abr-18	mar-18	feb-18	ene-18	dic-17	nov-17	oct-17	sep-17	ago-17	jul-17	jun-17
ESTIMACION													
Cartera total	475 699	490 787	483 558	486 783	453 620	444 187	456 624	399 046	396 108	359 146	365 149	348 438	409 679
VAR absoluto 95%	-1444	-1608	-1647	-1623	-1777	-1733	-1597	-1698	-1742	-1835	-1800	-1662	-1367
VAR relativo 95%	0,3035	0,3276	0,3407	0,3335	0,3917	0,3901	0,3498	0,4255	0,4397	0,5109	0,4928	0,4768	0,3337
RESULTADO													
Ganancias	620,03			178,91									
Pérdidas		-303,12	-439,05		-606,79	-179,53	-201,38	-320,49	-43,07	-550,38	-1744,53	-1665,32	-1516,52
VAR real %	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-0,13%	-0,04%	-0,04%	-0,08%	-0,01%	-0,15%	-0,48%	-0,48%	-0,37%
	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 de julio, agosto y setiembre 2018. Se utiliza un trimestre en virtud de que esta es la periodicidad definida para este tipo de ejercicios.

Exposición de resultados

Junio 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 ¢2,641,00 millones, lo cual equivale a un 0,55% del valor de mercado de la cartera valorada.

STRESS TESTING CARTERA DE INVERSIONES (cifras en millones de colones)	
	jun-18
Cartera valorada	475 699,18
VAR absoluto	-1 444
VAR porcentual al 95%	-0,304%
VAR extremo	-2 641
VAR extremo porcentual	-0,555%

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 ¢4.903.00 millones, lo cual equivale a un 1.07% del valor de mercado de la cartera valorada.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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%

Junio 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 $\text{¢}5.478.00$ millones, lo cual equivale a un 1.34% del valor de mercado de la cartera valorada.

STRESS TESTING	
CARTERA DE INVERSIONES	
(cifras en millones de colones)	
	jun-17
Cartera valorada	409.679,19
VAR absoluto	1.367
VAR porcentual al 95%	0,334%
VAR extremo	-5.478
VAR extremo porcentual	-1,34%

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:

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

Los elementos citados anteriormente se basan en las brechas de reprecación que según las políticas internas de la institución han ubicado la revisión de tasas activas

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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, junio 2018

		Días						
		Total	0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más de 720
Activos								
Inversiones	€	841,566,217	456,332,510	52,523,311	41,947,041	34,627,482	57,357,130	198,778,743
Cartera de crédito		2,477,293,948	2,252,647,693	7,153,695	202,866,631	14,553,855	0	72,073
	€	3,318,860,164	2,708,980,203	59,677,007	244,813,671	49,181,338	57,357,130	198,850,816
Pasivos								
Obligaciones con el público		2,089,012,339	194,922,345	375,994,010	486,939,945	609,550,261	168,808,522	252,797,255
Obligaciones con entidades financie		43,454,785	31,706	857,013	745,368	30,707,726	923,070	10,189,902
		2,132,467,123	194,954,051	376,851,022	487,685,313	640,257,988	169,731,591	262,987,157
Brecha de activos y pasivos	€	1,186,393,041	2,514,026,151	(317,174,016)	(242,871,642)	(591,076,650)	(112,374,462)	(64,136,341)

Reporte de brechas, diciembre 2017

		Días						
		Total	0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más de 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, junio 2017

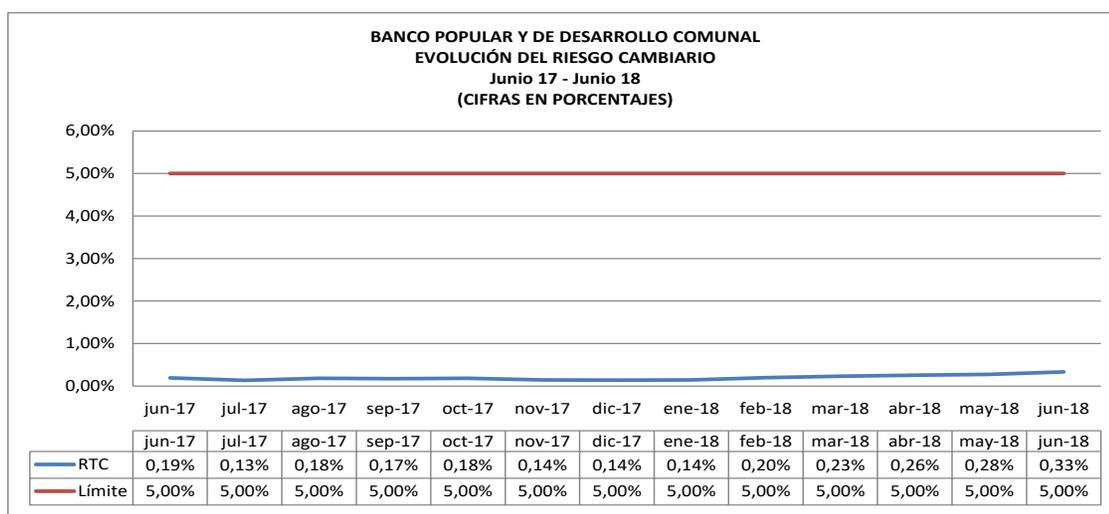
		Días						
		Total	0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más de 720
Activos								
Inversiones	€	752,634,278	288,197,224	82,605,324	26,038,720	67,158,624	45,079,047	243,555,338
Cartera de crédito		2,280,016,151	2,059,976,518	6,834,063	197,648,089	15,405,946	78,995	72,540
	€	3,032,650,429	2,348,173,742	89,439,387	223,686,809	82,564,570	45,158,043	243,627,878
Pasivos								
Obligaciones con el público		1,861,864,008	156,585,537	307,337,042	462,141,688	574,194,993	170,403,746	191,201,002
Obligaciones con entidades financie		94,136,622	1,482,343	12,740,309	8,626,316	18,970,730	27,892,592	24,424,331
		1,956,000,630	158,067,880	320,077,351	470,768,005	593,165,724	198,296,338	215,625,333
Brecha de activos y pasivos	€	1,076,649,799	2,190,105,862	(230,637,964)	(247,081,196)	(510,601,153)	(153,138,295)	28,002,545

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 gráfico:



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:

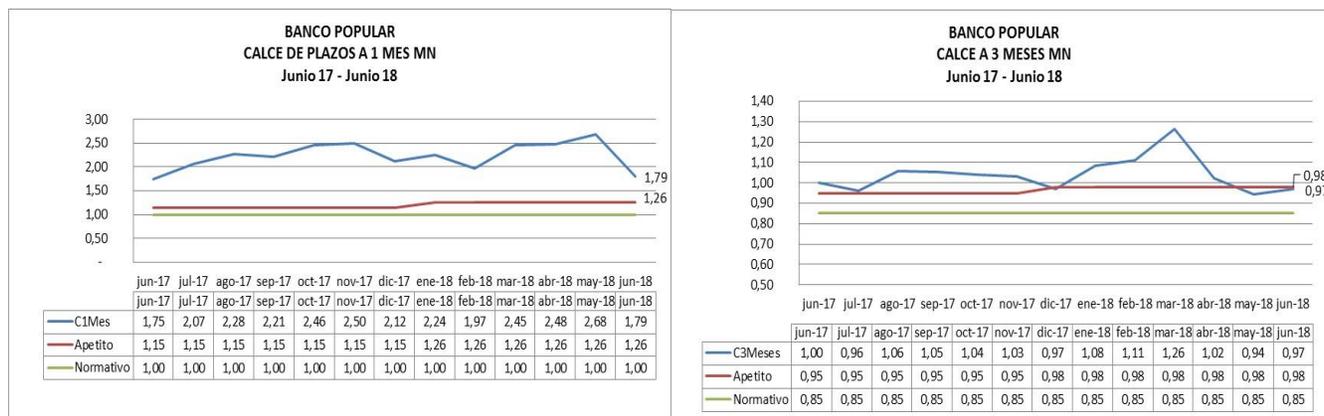
		30/06/2018	31/12/2017	30/06/2017
Activos				
Disponibilidades	US\$	10,520,398	10,829,461	11,246,170
Cuenta de encaje en el BCCR		20,807,809	11,866,555	27,287,532
Inversiones		157,432,420	206,429,230	220,816,199
Cartera de crédito		451,514,488	460,230,980	440,870,612
Cuentas por cobrar		29,620	103,325	25,690
Otros activos		1,660,211	1,427,385	1,246,220
Total de activos		641,964,946	690,886,936	701,492,423
Pasivos				
Obligaciones con el público		376,375,188	361,953,387	331,935,035
Obligaciones a plazo		207,483,890	281,361,064	318,307,784
Cuentas por pagar diversas		8,934,290	9,689,282	6,657,768
Otros pasivos		663,130	593,024	1,092,154
Total de pasivos		593,456,498	653,596,758	657,992,741
Posición neta activa	US\$	48,508,449	37,290,179	43,499,682

3. Riesgo de liquidez

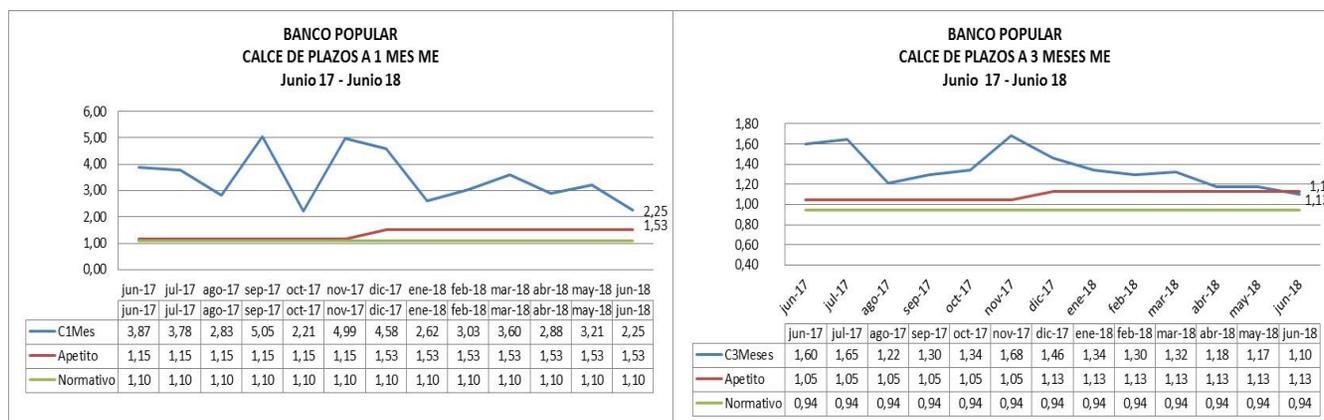
Está referido al riesgo financiero que se origina cuando no se poseen los recursos líquidos necesarios para atender los compromisos con terceros en el corto plazo. El riesgo de liquidez se controla monitoreando en forma diaria el calce de plazos a 1 y 3 meses, tanto en moneda nacional como en moneda extranjera según lo establecido en la normativa SUGEF 24-2000.

En moneda nacional el indicador de calce de plazos a 1 mes se ha comportado en forma satisfactoria durante los últimos doce meses superando el límite establecido por la normativa. Mientras que, el calce a 3 meses en el último año se ha mantenido cerca o por debajo del límite interno, pero siempre sobre el límite normativo, sin embargo, para este segundo trimestre del año 2018 el indicador ha aumentado considerablemente.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL



En moneda extranjera el calce de plazos a 1 mes y a 3 meses para el mes de junio 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.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

Junio 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	94,579,547	0	0	0	0	0	0	0	94,579,547
Cuenta encaje, BCCR	5,005,148	0	0	0	0	0	0	0	5,005,148
Inversiones	0	456,484,818	26,807,699	24,001,304	19,173,906	26,393,591	188,644,545	0	741,505,863
Cartera de crédito	8,659,758	38,410,547	16,432,924	14,174,707	43,673,863	89,367,610	2,273,124,464	117,576,035	2,601,419,909
	108,244,453	494,895,365	43,240,623	38,176,011	62,847,769	115,761,201	2,461,769,009	117,576,035	3,442,510,467
Pasivos									
Obligaciones con el público	356,904,221	243,390,421	105,401,731	80,763,616	234,597,380	289,606,080	488,721,369	0	1,799,384,819
Cargos por pagar	10,975	11,696,332	2,599,487	2,176,083	6,115,308	7,596,637	4,432,939	0	34,627,762
Obligaciones con entidades financieras	20,268,720	77,839,205	104,329,602	90,287,020	246,650,276	339,412,484	32,687,176	0	911,474,483
	377,183,916	332,925,958	212,330,820	173,226,720	487,362,964	636,615,202	525,841,484	0	2,745,487,064
Brecha de activos y pasivo	(268,939,463)	161,969,407	(169,090,197)	(135,050,708)	(424,515,195)	(520,854,001)	1,935,927,525	117,576,035	697,023,403

Diciembre 2017

	Días							Partidas vencidas + 30 días	Total
	A la vista	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365		
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

Junio 2017

	Días							Partidas vencidas + 30 días	Total
	A la vista	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365		
Activos									
Disponibilidades	89,712,825	0	0	0	0	0	0	0	89,712,825
Cuenta encaje, BCCR	7,308,654	0	0	0	0	0	0	0	7,308,654
Inversiones	0	288,263,731	73,945,043	7,078,716	3,114,177	57,289,421	213,659,778	0	643,350,867
Cartera de crédito	9,695,183	37,482,740	13,157,327	14,389,911	41,303,385	85,234,805	2,083,960,547	119,222,199	2,404,446,095
	106,716,661	325,746,471	87,102,370	21,468,627	44,417,562	142,524,226	2,297,620,325	119,222,199	3,144,818,441
Pasivos									
Obligaciones con el público	352,436,367	185,585,038	80,314,338	78,393,697	199,331,906	223,059,550	410,645,094	0	1,529,765,990
Cargos por pagar	11,712	8,455,685	1,507,446	1,635,270	4,705,439	5,957,447	2,862,743	0	25,135,740
Obligaciones con entidades financieras	16,896,421	71,403,027	70,644,108	87,042,516	260,801,383	367,299,906	64,022,060	0	938,109,421
	369,344,500	265,443,749	152,465,892	167,071,483	464,838,727	596,316,902	477,529,897	0	2,493,011,151
Brecha de activos y pasivo	(262,627,839)	60,302,721	(65,363,522)	(145,602,856)	(420,421,166)	(453,792,676)	1,820,090,428	119,222,199	651,807,290

Nota 27. Contingencias

Litigios

Al 30 de junio 2018, diciembre 2017 y junio 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 junio 2018 por ₡550,176,255 (diciembre 2017 ₡533,273,773 y junio 2017 ₡517,841,242).

Procesos Judiciales inestimables

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

Obligaciones laborales

Existe un pasivo contingente 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.

El Banco está sujeto a posibles pasivos contingentes por obligaciones producto de convenciones colectivas.

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

Al 30 de junio 2018 el Banco Popular cuenta con un saldo de ₡18,161,288,763 (diciembre 2017 ₡16,082,440,112 y junio 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,

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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 junio 2018, diciembre 2017 y junio 2017:

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

BALANCE GENERAL

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

(En colones sin céntimos)

	30/06/2018	31/12/2017	30/06/2017
ACTIVOS			
	¢		
Inversiones en instrumentos financieros	3,544,451,293	2,468,861,786	3,905,351,790
Disponibles para la venta	3,544,451,293	2,468,861,786	3,905,351,790
Productos por cobrar	0	0	0
(Estimación por deterioro)	0	0	0
Cartera de Créditos	21,034,552,598	19,391,788,362	17,382,758,090
Créditos Vigentes	18,346,748,856	16,821,611,310	15,007,576,375
Créditos vencidos	2,578,462,380	2,501,366,230	2,230,734,277
Créditos en cobro judicial	386,798,933	311,021,283	367,852,261
Ctas y productos por cobrar asociados a cartera crédito	134,862,334	124,208,862	121,184,512
(Estimación por deterioro)	-412,319,905	-366,419,323	-344,589,334
Bienes realizables	109,755,936	96,611,111	52,421,240
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos	228,882,197	185,111,756	104,242,570
Estimación para bienes realizables	-119,126,261	-88,500,645	-51,821,330
Otros Activos	17,152,495	0	0
Operaciones pendientes de imputación	17,152,495	0	0
TOTAL DE ACTIVOS	¢ 24,705,912,322	21,957,261,259	21,340,531,120
<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	4,055,795	2,930,225	2,519,869
Cuentas y comisiones por pagar diversas	4,055,795	2,930,225	2,519,869
Otros pasivos	93,339,551	67,900,853	58,432,331
Ingresos diferidos	71,776,208	57,573,580	54,137,020

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Estimación para créditos contingentes	155,505	0	60,428
Operaciones pendientes de imputación	21,407,838	10,626,742	4,234,883
Cuentas recíprocas internas	0	-299,470	0
TOTAL DE PASIVOS	¢ 97,395,346	70,831,078	60,952,201

PATRIMONIO

Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	18,161,288,763	16,082,440,212	16,082,440,212
Aporte de utilidad neta del Banco	18,161,288,763	16,082,440,212	16,082,440,212
Resultado del período	643,238,244	1,190,856,767	584,005,506
Utilidades acumuladas ejercicios anteriores	5,803,989,969	4,613,133,203	4,613,133,203
TOTAL DEL PATRIMONIO	24,608,516,976	21,886,430,181	21,279,578,920
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	¢ 24,705,912,322	21,957,261,259	21,340,531,120

Cuentas contingentes deudoras	62,201,909	-13,250,027	24,171,259
Cuentas contingentes acreedoras	-62,201,909	13,250,027	-24,171,259
Cuentas de orden deudoras	314,795,657	10,991,529	259,974,705
Cuentas de orden acreedoras	-314,795,657	-10,991,529	-259,974,705

Banco Popular y de Desarrollo Comunal

Fondo de Financiamiento para el Desarrollo

ESTADO DE RESULTADOS

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

(En colones sin céntimos)

			Trimestre del 01 de abril al 30 de junio	
	30/06/2018	30/06/2017	2018	2017
Ingresos Financieros	¢			
Por inversiones en instrumentos financieros	96,903,467	63,918,733	45,195,103	32,223,346
Por cartera de créditos	636,242,811	462,636,161	324,757,066	242,656,418
Productos por Cartera Vencida	7,582,169	6,381,960	6,949,792	4,851,564
Por otros ingresos financieros	4,253,813	6,858,932	2,105,094	3,252,608
Total de Ingresos Financieros	744,982,260	539,795,784	379,007,054	282,983,935
Gastos Financieros	0	13,650,072	0	0
Total de Gastos Financieros	0	13,650,072	0	13,650,072
RESULTADO FINANCIERO BRUTO	¢ 744,982,260	526,145,712	379,007,054	269,333,863
Gasto por estimación de deterioro de activos	111,381,914	-48,495,534	37,156,042	-48,495,534
Recuperación Activos liquidados	0	0	0	0
Gasto por estimación de deter. De crédito y comis.	0	61,750	0	-21,700,555
Disminución estimación cartera de crédito	31,801,046	23,813,428	688,730	22,340,510
RESULTADO FINANCIERO NETO	¢ 665,401,393	598,516,424	342,539,742	361,993,963

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Gastos operativos diversos	71,116,580	93,851,280	25,302,932	57,949,738
Comisiones por servicios	6,637,231	5,745,711	3,317,553	2,849,655
Gastos de Administración de bienes adjudicados	22,473,026	52,671,605	107,944	39,763,337
Estimación de bienes realizables	42,006,262	35,433,963	21,877,433	15,336,746
Otros gastos operativos	61	1	1	1
Gastos de administración	0	0	0	0
Gastos generales	0	0	0	0
Ingresos operativos diversos	48,953,431	79,340,361	9,927,098	50,438,439
Comisiones por servicios	17,684,929	18,580,396	9,926,662	11,039,495
Disminución por estimación Bienes Realizables	11,208,927	45,565,636	0	33,522,347
Recuperación de gastos por venta de Bienes Realizables	803,330	817,059	0	540,169
Recuperación Saldos al Descubierto Bienes Realizables	18,715,120	13,207,957	0	4,842,942
Otros ingresos operativos	541,125	1,169,313	435	493,485
RESULTADO BRUTO OPERATIVO	¢ 643,238,244	584,005,506	327,163,907	354,482,664
UTILIDAD DEL PERIODO	¢ 643,238,244	584,005,506	327,163,907	354,482,664

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

	30/06/2018	31/12/2017	30/06/2017
Comercio y servicios	¢ 17,853,680,779	16,202,493,271	14,685,135,881
Otros	3,458,329,390	3,364,259,625	2,921,027,031
	¢ 21,312,010,169	19,566,752,897	17,606,162,912

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

	30/06/2018	31/12/2017	30/06/2017
Hipotecaria	¢ 17,967,609,623	16,202,493,271	14,691,250,691
Otros	3,344,400,546	3,364,259,625	2,914,912,222
	¢ 21,312,010,169	19,566,752,897	17,606,162,912

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

	30/06/2018	31/12/2017	30/06/2017
Al día	¢ 18,346,748,856	16,754,365,383	15,007,576,375
Mora 1 a 30 días	1,658,188,117	1,422,279,787	1,333,194,916
Mora 31 a 60 días	590,855,273	754,036,602	599,379,573
Mora 61 a 90 días	255,984,598	196,736,704	301,693,669
Mora 91 a 180 días	93,187,709	112,551,143	102,986,457
Mora más 180 días	367,045,617	326,783,278	261,331,924
	¢ 21,312,010,169	19,566,752,897	17,606,162,912

Todas las transacciones se han realizado en colones

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Nota 29. Contratos

Al 30 de junio 2018 los contratos más significativos son:

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A JUNIO 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 o Contrato
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	20/06/2017	20/06/2019
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	20/06/2017	20/06/2019
047-2017	CASH LOGISTICS S. A	Servicios de transporte de remesas en todo el país		€ 1,127,171,500.00	01/09/2017	01/09/2018
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
174-2017	COMPAÑÍA INMOBILIARIA CENTROAMERICANA CICCR 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	01/02/2018	01/02/2021
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		16/09/2015	16/09/2019
032-2017	CONSORCIO ELECTROTECNICA-SOPORTE CRITICO	Servicios de operación continúa a la Infraestructura del Centro de Datos	\$1,033,200.00		06/06/2017	06/06/2019
194-2017	CONSORCIO GRUPO PBS	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
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)	05/12/2017	05/12/2018
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)		06/06/2016	06/06/2022
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		27/05/2015	27/05/2019
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	29/06/2015	29/06/2019
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	15/05/2017	
023-2008	CONSORCIO VISTA	Aquiler de un Edificio para ubicar la Dirección de Banca de Desarrollo	\$1,000,488.96	€ 0.0	18/07/2008	18/07/2020
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)	17/03/2017	17/03/2019
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	14/02/2018	14/02/2020

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

185-2017	CONSORCIO EL ORBE - DESCASYS- ISHOP COSTA RICA	Compra de equipos y suministros tecnologicos -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	14/02/2018	14/02/2020
186-2017	CONSORCIO PC CENTRAL - SPC INTERNACIONAL	Compra de equipos y suministros tecnologicos -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	14/02/2018	14/02/2020
015-2018	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-	Cuantía Inestimable	Cuantía Inestimable (se hizo una estimación de ₡ 600,000,000.00)	01/03/2018	01/03/2019
036-2017	DATASYS GROUP 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	20/06/2017	20/06/2019
022-2018	DATASYS GROUP S. A.	Compra de una Solución FIREWALL físicos de próxima generación e integración de la plataforma VMWARE	\$1,163,041.77		17/04/2018	29/08/2018
133-2007	EDIFICIO ARMO S. A.	Alquiler de local para trasladar la Oficina de Guadalupe	\$0.0	₡558,000,000.00	30/04/2008	30/04/2023
076-2016	EULEN DE COSTA RICA S.A.	Servicios integrales de limpieza para las Oficinas y Cubículos de Cajeros Automaticos del Banco Popular - Consumo por demanda	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable (estimación ₡ 1,200,000,000.00)	02/09/2016	02/09/2018
006-2017	EUROMOBILIA S. A.	SERVICIO PARA SUMINISTRO E INSTALACIÓN DE MUEBLES MODULARES-CONSUMO POR DEMANDA	Inestimable	Cuantía inestimable (estimación ₡ 730,000,000.00)	03/04/2017	03/04/2019
005-2016	EVERTEC COSTA RICA S. A.	Servicios para el procesamiento de tarjetas VISA del Banco Popular	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable (estimación ₡ 3,800,000,000.00)	17/02/2016	17/02/2019
225-2014	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-	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable (estimación ₡ 1,328,400,000.00)	28/11/2014	28/11/2018
046-2017	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		
175-2017	GBM DE COSTA RICA S. A.	Servicio de arrendamiento de microcomputadores de escritorio	\$718,702.2		14/11/2017	14/11/2018
064-2017	GESTIONADORA INTERNACIONAL SERVICREDITO 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
056-2017	GRUPO COMERCIAL ELECTRONIC 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
067-2012	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	04/09/2012	04/09/2018
013-2008	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	15/05/2008	15/05/2020
055-2018	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)	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable (estimación ₡ 902,937,376.00)	01/06/2018	01/12/2018
110-2014	NEROVENS SAUCE S. A.	Alquiler de Edificio par aubicar centro de Procesamiento nacional y Servicio de Soporte al negocio del Banco Popular	\$1,296,000.0		22/09/2014	22/09/2019
054-2018	NEROVENS SAUCE S. A.	Alquiler de Edificio para trasladar la Dirección de Soporte al Negocio, sus Divisiones, Areas y Unidades Adscritas	\$919,620.0			
065-2017	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
064-2015	NOVUS MENSAJERÍA S. A.	Contrato del Servicios de Mensajería -Consumo por demanda-	Inestimable	Cuantía Inestimable (estimación ₡ 674,000,000.00)	31/08/2015	31/08/2018

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

293-2013	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	03/07/2014	03/07/2018
035-2015	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)	21/05/2015	21/05/2019
071-2015	RODOLFO LOAIZA DELGADO	Alquiler de local para Oficina de Negocios en Paraiso		€811,699,200.00	01/12/2015	01/12/2025
100-2015	SISTEMAS EFICIENTES SEFISA S.A	Adquisición y renovación de licencias de herramientas de Seguridad Informática ítem 2 y 3	\$1,600,000.0		13/05/2016	13/05/2019
041-2003	Sociedad de Seguros de Vida del Magisterio Nacional	Arrendamiento del Edificio Alejandro Rodríguez Edificio Informática	\$1,477,535.0	€0.00	08/11/2003	09/11/2020
180-2017	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 ,	02/01/2018	02/01/2019
062-2016	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	21/07/2016	21/07/2018
115-2007	TEMENOS USA INC	Servicios de mantenimiento y soporte para la Solución Integrada Bancaria SIB	\$10,602,132.00	€0.00	11/05/2016	11/05/2022
068-2007	Vista Sociedad Fondos de Inversión	Alquiler de local para ubicar Oficina Bancaria en Barrio Tournón	\$1,038,188.2	€0.00	14/01/2008	14/01/2020

Nota 30. 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, SUGIVAL, 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 mediciones 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 descontinuadas

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 31. 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 Mantenedos para la Venta y Operaciones Discontinuadas 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 32. Hechos relevantes y subsecuentes

Junio 2018

- Al 30 de junio del año 2018 se realizaron captaciones a través de emisiones estandarizadas en colones por la suma de ¢79.956 millones y en dólares por la suma de US\$ 2,5 millones.
- Al 30 de junio del año 2018 no se han realizado captaciones en Panamá
- Al 30 de junio del año 2018, se han trasladado 8222 créditos a incobrabilidad administrativa por la suma total de ¢ 15.063 millones en principal y ¢2.074 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 contracíclica 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 contracíclica 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 junio del año en curso, el resultado de la estimación contracíclica es de ¢29,917,595,633. Partiendo de dicho saldo y según la gradualidad definida en el Acuerdo SUGEF 19-16 se mantiene estimado por ese concepto la suma de ¢6,539,006,663.

➤ 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 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 millones, desglosada de la siguiente manera: principal ¢35.276 millones e intereses ¢10.186 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 y N° 2-10-014-14-140-005-5138 relacionado con el Impuesto sobre la Renta de los periodos fiscales, estableciéndose una propuesta de resolución sancionatoria por ¢2,885 millones y ¢11,869 millones respectivamente.

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 nota suscrita por la Subgerencia de Operaciones en fecha 15 de mayo de 2015 y dirigida 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 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 resueltos 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 de la siguiente forma:

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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 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 Tribunal Fiscal Administrativo debe resolver el recurso de apelación dentro de los 6 meses siguientes al vencimiento del plazo para interponerlos, de conformidad con el artículo 163 del Código Tributario, si responde fuera de este plazo no genera intereses por el exceso en días.

Una vez recibido el Fallo del Tribunal Fiscal Administrativo se agota la vía administrativa y se debe realizar el pago ya se total o parcial de acuerdo a lo resulto y se procedería llevar el caso al Tribunal Contencioso Administrativo.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Al 30 de junio del 2018, el saldo de dicho traslado es el siguiente:

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 2018	4.632.780.579	3.260.197.497	4.541.451.226	5.436.422.125	17.870.851.426
Total Incremento más intereses	10.838.336.304	8.594.488.723	13.563.620.880	20.151.301.123	53.147.747.030
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	12.389.725.235	9.928.061.529	18.074.705.708	27.508.740.622	67.901.233.095

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 tramos mensuales por un plazo máximo de 36 meses.

Con corte al 30 de junio del año 2018 se mantiene una provisión por este concepto que asciende a la suma de ¢489.956.883 equivalente a la porción de 1 mes 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 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 se recibió la notificación de la Propuesta de Regularización N° DGCN-SF-FD-22-2017-15-341-03 que incluye lo siguiente:

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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 Contracl. 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 15 de junio del 2018	4.064.641.960	1.022.668.032	682.619.092	5.769.929.084
Total Incremento más intereses	13.772.599.332	4.631.936.873	5.040.328.693	23.444.864.898
Multa 50%	4.853.978.686	1.804.634.420	2.178.854.801	8.837.467.907
Total traslado	18.626.578.018	6.436.571.293	7.219.183.494	32.282.332.805

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, fue notificado el “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 deberá presentarse 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.

- 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 Avals para Vivienda FAVI	¢ 1.000.230.541
Total	¢ 5.445.230.541

Diciembre 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 contracíclica 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 contracíclica 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 contracíclica 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.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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.

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.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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 33. 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.