

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Información Financiera Requerida por la Superintendencia
General de Entidades Financieras

Estados financieros individuales
Marzo 2019, Diciembre 2018 y Marzo 2018

Banco Popular y de Desarrollo Comunal				
BALANCE GENERAL				
Para el período terminado al 31 de marzo 2019, diciembre 2018 y 31 de marzo 2018				
(En colones sin céntimos)				
	Nota	31/3/2019	31/12/2018	31/3/2018
Disponibilidades (110.00)	4	89,965,128,461	117,912,060,019	79,483,709,237
Efectivo (111)		45,955,536,538	64,031,856,747	48,928,554,815
Banco Central (112)		39,175,912,922	47,122,496,264	26,937,012,373
Entidades financieras del país (113)		1,512,667,437	3,278,824,001	1,391,304,126
Entidades financieras del exterior (114)		1,750,371,899	2,246,707,161	1,120,747,267
Otras disponibilidades (115 + 116)		1,570,639,666	1,232,175,846	1,106,090,657
Productos por cobrar (118)		0	0	0
Inversiones en instrumentos financieros (120.00)	5	638,804,944,485	695,347,362,192	652,063,143,956
Mantenidas para negociar (121 + 124.01M.02 + 124.02.M.02 + 125.01)		118,660,143,366	95,862,253,622	120,537,887,788
Disponibles para la venta (122 + 124.01.M.03 + 124.02.M.03 + 125.02 + 125.04 + 125.19 a 125.33)		514,749,506,245	594,372,031,597	525,483,747,831
Mantenidos al vencimiento (123 + 124.01.M.04 + 124.02.M.04 + 125.03)		0	0	0
Instrumentos financieros derivados (126)		0	0	0
Productos por cobrar (128)		5,395,294,874	5,113,076,973	6,041,508,337
(Estimación por deterioro) (129.00)		0	0	0
Cartera de Créditos (130.00)	6	2,553,356,079,763	2,566,238,743,547	2,487,336,474,207
Créditos Vigentes (131.00 + 134.01)		2,266,949,716,825	2,292,180,358,123	2,230,885,143,877
Créditos Vencidos (132.00 + 134.02)		301,617,327,048	293,773,013,061	270,178,464,026
Créditos en Cobro Judicial (133.00 + 134.03)		40,127,299,069	39,063,393,203	40,760,593,416
Productos por cobrar (138.00)		30,545,356,220	29,119,392,442	29,876,654,110
(Estimación por deterioro) (139.00)		-85,883,619,398	-87,897,413,280	(84,364,381,222)
Cuentas y comisiones por cobrar (140.00)	7	5,237,639,964	6,249,115,458	2,958,768,156
Comisiones por cobrar (142.00)		0	0	0
Cuentas por cobrar por servicios bursátiles (144)		0	0	0
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (145)		196,163,168	214,802,631	232,890,400
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar (146)	16	3,370,380,998	3,860,075,258	2,268,396,684
Otras cuentas por cobrar (147.00)		5,225,502,181	5,630,889,441	3,848,534,176
Productos por cobrar (148.00)		0	0	0
(Estimación por deterioro) (149.00)		-3,554,406,383	-3,456,651,872	(3,391,053,104)
Bienes realizables (150.00)	8	11,461,878,838	11,849,014,393	12,801,500,696
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (151)		37,743,228,397	37,128,771,502	36,644,059,042
Otros bienes realizables (150 - 151 - 159)		0	0	0
(Estimación por deterioro y por disposición legal) (159)		-26,281,349,559	-25,279,757,111	(23,842,558,346)
Participaciones en el capital de otras empresas (neto) (160.00)	9	52,727,506,246	51,797,454,777	50,159,719,856
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) (170)	10	55,065,840,991	54,434,611,299	55,943,216,997
Inversiones en propiedades (190)		0	0	0
Otros Activos (180.00)		29,324,607,080	26,810,634,748	57,568,248,366
Cargos diferidos (182)		2,307,004,772	2,504,539,557	1,965,210,202
Activos Intangibles (186.00)		7,666,489,308	8,973,928,886	10,291,231,495
Otros activos (180 - 186 - 182)	11	19,351,112,999	15,332,166,304	45,311,806,669
TOTAL DE ACTIVOS		3,435,943,625,828	3,530,638,996,431	3,398,314,781,470
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
Obligaciones con el público (210.00)	12	1,832,234,737,040	1,809,120,424,511	1,782,476,847,537
A la vista (211 + 212)		391,535,872,643	407,263,442,590	409,759,611,213
A Plazo (213 + 218)		1,416,970,623,754	1,381,241,552,848	1,351,707,879,815
Otras obligaciones con el público (214 +215)		0	0	0
Cargos financieros por pagar (219)		23,728,240,643	20,615,429,073	21,009,356,509
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (220.00)		0	0	0
A la vista (221)		0	0	0
A plazo (222)		0	0	0
Cargos financieros por pagar (228)		0	0	0
Obligaciones con entidades (230.00)	13	863,463,324,402	931,390,324,061	861,109,493,085
A la vista (231)		24,941,828,309	57,714,699,342	9,754,809,590
A plazo (232)		819,463,891,224	852,658,734,501	831,661,148,591
Otras obligaciones con entidades (233 + 234)		9,042,254,972	9,083,194,506	9,605,542,823
Cargos financieros por pagar (238)		10,015,349,897	11,933,695,712	10,087,992,082
Cuentas por pagar y provisiones (240.00)	14	71,236,741,593	78,722,980,557	67,445,831,865
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	7,658,492,096	13,517,819,023	14,208,244,845
Otras Cuentas por pagar diversas (241 + 242 + 245)		56,226,297,461	57,853,209,499	45,885,634,984
Cargos financieros por pagar (248)		0	0	0
Otros pasivos (250.00)		27,335,260,224	26,595,955,178	25,263,619,975
Ingresos diferidos (251.00)		14,530,447,811	14,226,940,777	14,149,623,713
Estimación por deterioro de créditos contingentes (252.00)		249,429,919	273,499,492	367,092,690
Otros pasivos (253 + 254 +257)		12,555,382,495	12,095,514,909	10,746,903,573
Obligaciones subordinadas (260.00)		0	0	0
Obligaciones subordinadas (261)		0	0	0
Cargos financieros por pagar (268)		0	0	0
Obligaciones convertibles en capital (270.00)		0	0	0
Obligaciones convertibles en capital (271)		0	0	0
Cargos financieros por pagar (278)		0	0	0
Obligaciones preferentes		0	0	0
Obligaciones preferentes a plazo (281)		0	0	0
Cargos financieros por pagar (288)		0	0	0
TOTAL DE PASIVOS		2,794,270,063,258	2,845,829,684,307	2,736,295,792,463

Banco Popular y de Desarrollo Comunal				
BALANCE GENERAL				
Para el período terminado al 31 de marzo 2019, diciembre 2018 y 31 de marzo 2018				
(En colones sin céntimos)				
	Nota	31/3/2019	31/12/2018	31/3/2018
PATRIMONIO				
Capital Social (310.00)	17	245,000,000,000	245,000,000,000	245,000,000,000
Capital pagado (311)		245,000,000,000	245,000,000,000	245,000,000,000
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	205,840,343,268	199,275,117,185	179,219,926,717
Ajustes al patrimonio (330.00)	17	20,957,909,872	19,659,504,448	25,581,903,335
Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo (331-01)		32,982,434,529	32,982,434,529	32,982,434,529
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta (331.02)		-7,864,222,329	-9,006,842,268	(5,292,925,597)
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)		-4,160,302,328	-4,316,087,813	(2,107,605,597)
Ajuste por conversión de estados financieros (333)		0	0	0
Reservas Patrimoniales (340.00)	17	2,186,552,371	2,014,953,296	1,866,967,439
Resultados acumulados de períodos anteriores (350.00)	17	138,888,303,747	179,292,195,438	185,075,934,322
Resultado del período (360)	17	9,387,862,171	21,402,092,938	7,118,111,417
Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo (380)	17	19,412,591,141	18,165,448,820	18,156,145,777
Intereses Minoritarios (370)		0	0	0
TOTAL DEL PATRIMONIO		641,673,562,569	684,809,312,124	662,018,989,007
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		3,435,943,625,828	3,530,638,996,431	3,398,314,781,470
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS (610 + 630)	20	186,926,424,812	190,650,996,481	191,084,471,283
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (710.00)	18	13,031,719,937	13,387,741,320	12,891,052,432
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (720.00)	18	2,932,056,175	3,139,021,709	3,382,491,946
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (730.00)		10,099,663,762	10,248,719,611	9,508,560,486
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		5,459,033,392,186	5,290,739,995,762	5,235,151,892,569
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras (810)	19	3,040,070,419,947	3,004,987,908,827	2,849,405,324,208
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras (830)		0	0	0
Cuenta por orden por cuenta propia por actividad de custodia (850)	19	407,870,359,894	490,424,836,468	553,768,887,237
Cuenta de orden por cuenta de terceros por actividad custodia (870)	19	2,011,092,612,345	1,795,327,250,467	1,831,977,681,124

MBA Magdalena Rojas Figueredo
Gerente General

Lic. Marvin Camacho Rodríguez
Contador

MBA Manuel González Cabezas
Auditor Interno

Banco Popular y de Desarrollo Comunal
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

Al 31 de marzo 2019 y 31 de marzo 2018
(En colones sin céntimos)

	Nota	31/3/2019	31/3/2018
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período	1 y 17	9,387,862,171	7,118,111,417
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		10,285,651,912	9,295,014,266
Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones		0	0
Pérdidas por otras estimaciones		1,201,400,571	1,194,192,449
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		893,641,328	1,502,986,303
Depreciaciones y amortizaciones		187,951,671	139,946,293
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		(75,636,555,359)	(231,645,514,118)
Bienes realizables		1,339,621,857	(2,100,419,552)
Otras cuentas por cobrar		(3,480,272,379)	(2,255,549,317)
Otros activos		28,055,689,615	(33,326,438,076)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		47,039,005,369	287,647,706,983
Otras cuentas por pagar y provisiones		2,897,268,399	332,281,234
Productos por pagar		0	0
Otros pasivos		2,071,640,249	(1,462,821,584)
Ajustes al Patrimonio		(49,033,316,210)	25,202,126,628
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		(24,790,410,806)	61,641,622,926
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)		38,068,085,734	(14,930,887,891)
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(3,746,617,457)	(5,949,717,523)
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo		0	0
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		(2,567,786,390)	(222,182,537)
Otras actividades de inversión		0	0
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de Inversión		31,753,681,887	(21,102,787,951)
Otras obligaciones financieras nuevas		2,353,831,316	(36,409,395,356)
Nuevas Obligaciones subordinadas		-	-
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		26,620,416,552	25,213,333,253
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		28,974,247,868	(11,196,062,103)
Efectivo y equivalentes al inicio del año		376,056,530,462	346,713,757,593
Efectivo y equivalentes al final del año	4	411,994,049,411	376,056,530,462

MBA Magdalena Rojas Figueredo
Gerente General

Lic.Marvin Camacho Rodríguez
Contador

MBA Manuel González Cabezas
Auditor Interno

MODELO No 4
Banco Popular y de Desarrollo Comunal
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Al 31 de marzo 2019 y 31 de marzo 2018
(En colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajuste al Patrimonio	Reservas patrimoniales	Patrimonio Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	Resultado acumulado al principio del período	TOTAL
Saldo al 01 de enero 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								-
Corrección de errores fundamentales								-
Resultado del Período 1							7,118,111,417	7,118,111,417
Dividendos por Período 0								0
Estimaciones por riesgos generales de la actividad bancaria								0
Reservas legales y otras reservas estatutarias								-
Compra y venta de acciones en tesorería								0
Emisión de acciones								0
Capital pagado adicional								0
Aportes para incrementos de capital			6,243,022,598					6,243,022,598
Otros								-
Saldo al 31 de marzo 2018		245,000,000,000	179,219,926,717	26,219,832,479	1,866,967,439	18,156,145,777	192,194,045,739	662,656,918,151
Otros resultados integrales del período 1				(637,929,144)				(637,929,144)
Resultados integrales Totales del período 1	17	245,000,000,000	179,219,926,717	25,581,903,335	1,866,967,439	18,156,145,777	192,194,045,739	662,018,989,007
Atribuidos a los intereses minoritarios								
Atribuidos a la controladora								
Saldo al 01 de enero 2019	17	245,000,000,000	199,275,117,185	19,659,504,448	2,014,953,296	19,419,348,328	179,292,195,438	664,661,118,695
Cambios en las políticas contables								0
Corrección de errores materiales								0
Saldo corregido Período 2								0
Ganancia o pérdida no reconocida en resultado Período 2	1 y 17						9,387,862,171	9,387,862,171
Resultado Período 2								0
Otros resultados integrales Período 2				1,298,405,425				1,298,405,425
Resultados integrales Totales del Período 2	17	245,000,000,000	199,275,117,185	20,957,909,873	2,014,953,296	19,419,348,328	188,680,057,609	675,347,386,291
Reservas legales y otras reservas estatutarias					171,599,075			171,599,075
Estimaciones por riesgos generales de la actividad bancaria								0
Compra y venta de acciones en tesorería								0
Emisión de acciones								0
Capital pagado adicional								0
Aportes para incrementos de capital			6,565,226,082			(6,757,187)		6,558,468,895
Otros							(40,403,891,691)	(40,403,891,691)
Saldo al 31 de marzo 2019	17	245,000,000,000	205,840,343,268	20,957,909,872	2,186,552,371	19,412,591,141	148,276,165,918	641,673,562,569

MBA Magdalena Rojas Figueredo
Gerente General

Lic. Marvin Camacho Rodríguez
Contador

MBA Manuel González Cabezas
Auditor Interno

Banco Popular y de Desarrollo Comunal

Notas a los estados financieros

Marzo 2019, Diciembre 2018 y Marzo 2018.
(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 les 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, quedando de la siguiente manera:

Denominación

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

La distribución por oficinas del Banco es como se detalla:

Tipo de oficina	Número de oficinas		
	31/3/2019	31/12/2018	31/3/2018
BP Total	24	24	24
Agencias	75	75	75
Ventanillas	4	4	4
Centro Alhajas	1	1	1
Oficinas Centrales	1	1	1
Total	105	105	105

Al 31 de marzo 2019 el Banco posee 346 cajeros automáticos bajo su control (346 en diciembre 2018 y 337 en marzo 2018).

Al 31 de marzo 2019 el Banco tiene en total 3,861 trabajadores (3,872 en diciembre 2018 y 3916 en marzo 2018) que se detallan por:

Detalle	31/3/2019	31/12/2018	31/3/2018
Personal Fijo	2905	2914	2878
Personal Interino	787	799	824
Servicios Especiales	84	94	122
Suplencias	85	65	92
Total	3861	3872	3916

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 31 de marzo 2019 el tipo de cambio se estableció en ¢592 y ¢605 por US\$1,00 para la compra y venta de divisas respectivamente (diciembre 2018 es ¢602 y ¢615 y ¢560 y ¢572 en marzo 2018).

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 31 de marzo 2019 los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América fueron valuados al tipo de cambio de ¢596.04 por US\$1,00 (diciembre 2018 es ¢604.39 y ¢562.40 en marzo 2018), 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 marzo 2019 se generaron pérdidas por diferencias cambiarias

por ¢183,051,834,459 y ganancias por ¢182,400,763,352 (en diciembre 2018 ¢503,251,976,914 y ¢505,454,176,000 y marzo 2018 ¢56,614,150,846 y ¢56,530,003,406), lo cual originó una pérdida neta por ¢651,071,107 (en diciembre 2018 una ganancia por ¢2,202,199,087 y en marzo 2018 una ganancia por ¢84,147,439).

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 31 de marzo 2019 el monto de estas estimaciones asciende a ¢85,883,619,398 (diciembre 2018 en ¢87,897,413,280 y marzo 2018 en ¢84,364,381,222) la cual incluye principal y productos por cobrar.

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

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

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

i) Valores comprados en acuerdos de reventa

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

j) Arrendamientos financieros

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

Reconocimiento inicial

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

de interés incremental de los préstamos del arrendatario. Cualquier costo directo inicial del arrendatario se añade al importe reconocido como activo.

k) Participación en otras empresas

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

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

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

l) Propiedades, mobiliario y equipo en uso

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

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

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

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

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

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

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

1.1. Desembolsos subsiguientes

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

1.2. Depreciación

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

	Vida útil
Edificios	50 años
Vehículos	10 años
Mobiliario y equipo	10 años
Equipo de cómputo	5 años

Para las Mejoras a propiedades arrendadas se hace de acuerdo con los años de vida útil estimada o según los términos de los respectivos contratos de alquiler.

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.

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 31 marzo 2019 la tasa es del 4.40% (diciembre 2018 3.97% y marzo 2018 3.68%).

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 Avaes 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.

- 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 2018 lo correspondiente al 5% de FINADE.

El detalle de usos de utilidades de cierre a diciembre 2018 y diciembre 2017 es:

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

		31/12/2018	31/12/2017
Utilidad del período sin impuestos	¢	32,447,283,753	44,956,915,584
Conape		-1,622,364,188	-2,247,845,779
Fodemipyme		-1,126,425,944	-1,901,469,046
Comisión Nacional de Emergencias		-807,107,104	-1,196,884,614
Impuesto sobre la Renta		-7,489,293,579	-3,482,804,268
Utilidad neta período	¢	<u>21,402,092,938</u>	<u>36,127,911,877</u>

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.”*

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 31 de marzo 2019, diciembre 2018 y marzo 2018 se detallan así:

Activo restringido		Valor contable			Causa de la restricción
		31/3/2019	31/12/2018	31/3/2018	
Disponibilidades	¢	9,294,675,282	8,014,922,995	7,229,254,172	Encaje mínimo legal.
Disponibilidades		1,115,214,568	1,124,482,239	1,032,993,993	Garantía para operaciones con VISA Internacional.
Inversiones en valores		7,838,918,435	9,937,149,930	9,918,431,085	Garantía para operaciones a través de la cámara de compensación del BCCR.
Otros activos		394,461,146	282,825,121	294,208,406	Depósitos en garantía.
Otros activos		1,098,428,628	549,319,293	382,529,265	Depósitos judiciales y administrativos
Total	¢	<u>19,741,698,059</u>	<u>19,908,699,578</u>	<u>18,857,416,921</u>	

Nota 3. Saldos y transacciones con partes relacionadas

Los estados financieros al 31 de marzo 2019, diciembre 2018 y marzo 2018 incluyen saldos y transacciones con partes relacionadas que se resumen así:

A) Personal Clave del Banco

		31/3/2019	31/12/2018	31/3/2018
Activos				
Cartera de crédito	¢	3,518,988,112	3,736,793,159	3,167,706,449
Total activos	¢	3,518,988,112	3,736,793,159	3,167,706,449
Pasivos				
Captaciones	¢	820,107,680	1,553,410,044	1,273,410,896
Total pasivos	¢	820,107,680	1,553,410,044	1,273,410,896

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 31 de marzo 2019 las compensaciones al personal clave ascienden a ¢2,018,361,641 (diciembre 2018 es ¢7,601,801,834 y marzo 2018 es ¢2,044,737,652).

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		31/3/2019	31/12/2018	31/3/2018
Activos				
Cuentas por cobrar	¢	114,128,473	135,664,955	78,082,275
Participaciones en otras empresas		52,727,506,246	51,797,454,777	50,159,719,856
	¢	52,841,634,719	51,933,119,732	50,237,802,131
Pasivos				
Captaciones a la vista	¢	12,751,898,474	49,661,814,882	575,206,588
Cargos por pagar		5,972,197	6,100,959	3,582,671
Cuentas por pagar		284,328,782	209,433,700	55,244,101
	¢	13,042,199,454	49,877,349,541	634,033,360

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Gastos

Gastos financieros	¢	10,144,333	7,788,440	1,195,063
Gastos operativos		0	87,330,158	0
Otros Gastos		17,521,532	104,089,619	37,756,993
	¢	27,665,865	199,208,217	38,952,056

Ingresos

Ingresos operativos	¢	1,376,985,377	5,631,043,789	1,342,651,979
Otros ingresos		80,299,442	315,904,601	75,837,384
	¢	1,457,284,819	5,946,948,390	1,418,489,362

Para los saldos de Transacciones de partes relacionadas se actualiza la información de marzo 2018 para que sea comparativa con la información de diciembre 2018 y marzo 2019.

Al 31 de marzo 2019 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 31 de marzo 2019, diciembre 2018 y marzo 2018 se detallan como sigue:

		31/3/2019	31/12/2018	31/3/2018
Disponibilidades	¢	45,955,536,538	64,031,856,747	48,928,554,815
Depósitos a la vista:				
Banco Central de Costa Rica		39,175,912,922	47,122,496,264	26,937,012,373
Entidades financieras del país		1,512,667,437	3,278,824,001	1,391,304,126
Entidades financieras del exterior		1,750,371,899	2,246,707,161	1,120,747,267
Documentos de cobro inmediato		1,570,639,665	1,232,175,846	1,106,090,657
Total disponibilidades	¢	89,965,128,461	117,912,060,019	79,483,709,237
Inversiones equivalentes de efectivo		322,028,920,951	419,762,459,218	296,572,821,225
Disponibilidad y equivalentes de efectivo	¢	411,994,049,412	537,674,519,237	376,056,530,462

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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 31 de marzo 2019 el monto depositado asciende a ¢9,294,675,282 (diciembre 2018 ¢8,014,922,995 y marzo 2018 ¢7,229,254,17).

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:

	31/3/2019	31/12/2018	31/3/2018
Disponibles para la venta ⁽¹⁾	¢ 514,749,506,245	594,372,031,597	525,483,747,831
Mantenidas para negociar ⁽²⁾	118,660,143,366	95,862,253,622	120,537,887,788
Productos por cobrar	<u>5,395,294,874</u>	<u>5,113,076,973</u>	<u>6,041,508,337</u>
Total	¢ <u>638,804,944,485</u>	<u>695,347,362,192</u>	<u>652,063,143,956</u>

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

Inversiones

Emisores del país:

Títulos de propiedad tasa básica emitidos por el Gobierno de Costa Rica con rendimientos promedio de 9,02% (dic-18: 9,02%, mar-18: 9,18%).	¢ 58,233,696,795	58,186,426,307	17,649,497,400
Títulos de Propiedad emitidos por el gobierno con rendimientos promedio de 7,67% (dic-2018: 7,46% -mar-18 6,39 %).	113,143,601,417	152,280,079,618	201,163,019,071
Certificados de depósito a plazo emitido por el BNCR con rendimientos del 7,35 (dic-18: 7,47% mar-18: 7,65%)	16,452,567,317	14,567,801,813	28,578,026,113
Bonos de Estabilización Monetaria en colones emitidos por el BCCR, con rendimientos promedios del 8,59% (dic-2018: 7,89% mar-2018:7,79%).	3,486,809,819	1,784,880,370	11,348,995,299
Bonos de Deuda Externa en dólares emitidos por el Gobierno de Costa Rica con rendimientos promedio del 4,22% (dic-2018: 4,22 mar-2018:4,80%).	22,907,322,517	21,625,241,314	22,251,667,631
Títulos de la propiedad en US dólares emitidos por el Gobierno de Costa Rica con rendimientos promedio de 6,75% (dic-2018: 5,17 mar-2018: 5,10 %).	39,242,888,248	29,108,545,623	28,990,100,592

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Certificado de inversión emitido por MUCAP con rendimiento promedio del 8,86% (dic-2018: 8,91% mar-2018:8,49%:)	5,009,041,435	6,000,300,630	5,004,037,405
Certificados de depósito a plazo emitidos por el BCR con rendimientos del 7,19% (dic-2018: 7,18% mar-2018: 7,25%).	1,501,544,220	1,802,838,342	28,829,592,472
Certificado de inversión emitido por Scotiabank con rendimiento (marz-18: 7,15%).	0	0	999,984,060
Fondo Inmobiliario en US dólares Popular Safi con rendimiento del 4,04% (dic-2018: 4,32% mar-2018 4,72%:).	14,087,726,666	14,294,996,017	13,394,090,280
Títulos de propiedad 0 cupón emitidos por el Gobierno con rendimientos promedio de 7,78% (dic-18: 7,54% marzo-18: 735%)	65,961,916,376	45,252,403,552	48,209,227,430
Certificado de depósito emitido por BANHVI con rendimiento promedio de 7,10% (dic-18: 7.18% marz-18: 5.32%:)	14,704,170,699	14,709,426,742	15,294,499,722
Certificado de depósito emitido por Bco San Jose con rendimiento promedio (marzo-18:7.73%)	0	0	14,985,232,450
Certificado de depósito emitido en US dólares por BCR con rendimiento promedio (mar-2018: 4,20%).	0	0	1,340,708,875
Bonos en US emitidos por el ICE con rendimiento promedio de 5,56% (dic-2018: 5,56% mar-2018: 5,56%).	1,407,172,204	1,451,425,245	1,445,391,947
Recompras con rendimiento promedio del 6,50% (dic-2018: 6,23% mar-2018:4,39%).	16,833,123,747	61,521,432,057	82,973,463,676
Emisores del exterior:			
Certificado de depósito por BCIE con rendimientos del 6,16% (dic-2018: 5,80% mar-2018:3,50%).	64,189,804,785	64,238,995,575	3,026,213,408
Instrumentos de liquidez BCCR, con rendimiento promedio del 6,20% (dic-18:5.75%)	77,588,120,000	107,547,238,400	0
	¢ 514,749,506,245	594,372,031,603	525,483,747,831

⁽²⁾ Las inversiones negociables se detallan como sigue:

	31/3/2019	31/12/2017	31/3/2018
Fondo de inversión Mercado de dinero con rendimientos promedio de 5,13% (dic-2018: 4,49% mar-2018:4,71%).	¢ 12,084,267,270	20,895,473,521	33,582,394,775
Fondo de inversión Ahorro Popular con rendimientos del 5,68% (dic-2018: 5,50% mar-2018:5,40%).	178,965,099	176,951,396	169,582,072
Fondo INS liquidez en colones con rendimientos del 4,88% (dic-2018: 4,24% mar-2018: 4,86%).	5,635,422,446	3,327,469,399	4,496,316,416
Fondo INS liquidez público en colones con rendimientos del 5,30% (dic-2018: 3,46% mar-2018:3,31%).	3,966,767,797	3,909,998,797	15,882,956,070

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Fondo de inversión INS liquidez dólares con rendimientos del 3,03% (dic-2018: 2,61% mar-2018:2,09%).	630,232,389	1,234,617,358	1,251,549,736
Fondo Ahorro BCT\$ con rendimiento del 3,30% (dic-2018: 2,94% mar-2018: 1,95%)	6,010,754,210	4,605,957,070	332,389,575
Fondo de inversión mercado de dinero en dólares con rendimiento promedio de 3,59% (dic-2018: 2,99% mar-2018:2,19%).	4,689,922,644	7,124,771,470	4,297,582,153
Fondo Mixto colones con rendimiento del 5,76% (dic-2018: 5,44% mar-18: 5,51%).	16,266,987,911	16,040,122,496	19,772,614,199
Fondo Mixto dólares con rendimiento del 3,36% (dic-2018 3.20% mar-2018: 2,57%).	6,744,851,129	6,784,444,133	6,188,784,227
Fondo Vista Liquidez con rendimiento del 6,17% (dic-2018: 5,52% mar-2018: 5,08%).	234,469,676	265,584,265	254,416,684
Fondo Vista Liquidez dólares con rendimiento 3,32% (dic-2018: 3,01% mar-2018: 2,99%).	999,812,898	36,860,628	311,285,577
Fondo BCR liquidez dólares con rendimientos del 2,91 (dic-2018: 2,66% mar-2018: 1,97%)	12,564,779,622	6,627,600,092	517,271,438
Fondo Scotia no diversificado con rendimientos del 5,40% (dic-2018: 5,16% mar-2018: 5,73%).	140,286,291	138,568,728	330,380,047
Fondo Mutual 1 no diversificado con rendimientos de (dic-2018: 4,87% mar-2018: 4,83%).	0	391,530,923	859,295,966
Fondo Ahorro BCT con rendimiento del 5,98% (dic-2018: 5,24% mar-2018: 5,30%).	251,901,345	248,455,573	919,848,920
Fondo Liquido BCT con rendimiento de (mar-18: 5,23%)	0	0	874,251,787
Fondo Liquidez Aldesa dólares (dic-2017:2,10% mar-2018: 1,89%).	0	2,451,831,868	363,435,095
Fondo Liquidez Aldesa (dic-2018: 4,46% mar-2018: 4,71%).	0	640,548,278	855,073,225
Fondo INS Liquidez publico dólares con rendimientos del 2,75% (dic-2018: 2,28% mar-2018: 1,92%).	1,075,255,486	2,587,147,543	1,546,889,501
Fondo Scotia en dólares no diversificado con rendimientos del 2,75% (dic-2018: 2,81% mar-2018: 1,94%).	29,714,072	29,926,214	475,780,237
Fondo BCR colones con rendimientos de 4,29% (dic-2018: 3,97% mar-2018: 4,70%).	7,534,699,263	4,920,254,466	14,411,975,311
Fondo BAC Safi dólares con rendimientos del 3,38% (dic-2018: 2,74% mar-2018:1,77%).	12,034,543,124	79,127,005	68,456,239
Fondo BN colones con rendimientos del 5,67%. (set-2018: 4,57% mar-2018: 4,96%)	8,747,652,902	659,960,685	10,640,729,202
Fondo BN dólares con rendimientos del 2,79% (dic-2018: 2,45% mar-2018: 1,85%).	11,775,664,856	7,969,053,543	361,772,528

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Fondo Multifondos colones con rendimientos del 3,98% (dic-2018: 3,44% mar-2018: 3,25%)	445,120,109	440,844,243	1,405,204,916
Fondo Multifondos dólares con rendimientos del 2,62% (dic-2018: 2,10% mar-2018:1,72%).	4,829,405,100	3,065,072,677	367,651,892
Fondo Sama dólares, con rendimiento promedio de 2,70% (dic18: 2.61%)	1,788,667,725	1,210,081,252	0
	118,660,143,366	95,862,253,622	120,537,887,788

Al 31 de marzo 2019 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:

		31/3/2019	31/12/2018	31/3/2018
Cartera de crédito originada por el Banco	¢	2,522,492,891,112	2,530,382,931,216	2,445,683,045,813
Cartera de crédito adquirida ⁽¹⁾		86,201,451,830	94,633,833,170	96,141,155,506
Total de créditos directos	¢	2,608,694,342,942	2,625,016,764,386	2,541,824,201,319
Productos por Cobrar	¢	30,545,356,220	29,119,392,442	29,876,654,110
Estimación por deterioro de la cartera de crédito		-85,883,619,398	-87,897,413,280	-84,364,381,222
Total de cartera de crédito	¢	2,553,356,079,763	2,566,238,743,547	2,487,336,474,207

⁽¹⁾ Al 31 de marzo de 2019, la cartera comprada a Coopemex asciende a ¢5,064,861,458 (diciembre 2018 ¢5,363,199,402 y marzo 2018 ¢6,181,437,759) y el saldo adquirido de la cartera de Banco Crédito Agrícola asciende a ¢ 81,136,590,372 (en diciembre 2018 es ¢89,270,633,768 y marzo 2018 es ¢89,959,717,747).

b. Cartera de crédito por morosidad

La cartera de crédito por morosidad se detalla como sigue:

		31/3/2019	31/12/2018	31/3/2018
Al día	¢	2,267,734,324,531	2,292,746,407,568	2,230,885,143,877
De 1 a 30 días		200,526,360,933	193,372,802,066	183,598,179,469

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

De 31 a 60 días		59,273,895,042	57,396,957,463	55,945,775,382
De 61 a 90 días		22,954,387,606	21,267,694,062	18,701,571,129
De 91 a 120 días		9,798,310,924	9,836,354,251	7,028,291,983
De 121 a 180 días		10,401,857,198	9,868,844,891	9,776,797,207
Más de 180 días		38,005,206,706	40,527,704,084	35,888,442,269
Total cartera directa	¢	2,608,694,342,941	2,625,016,764,385	2,541,824,201,319
Productos por Cobrar	¢	30,545,356,220	29,119,392,442	29,876,654,110
Estimación por deterioro de la cartera de crédito		-85,883,619,398	-87,897,413,280	-84,364,381,222
Total de cartera de crédito	¢	2,553,356,079,763	2,566,238,743,547	2,487,336,474,207

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 31 de marzo 2019 las tasas de interés que devengaban los préstamos oscilaban entre 5,95% y 34% anual en las operaciones en colones (entre 5.95% y 34% anual para diciembre 2018 y entre 6% y 34% anual para marzo 2018) en las operaciones en US dólares entre 2.52% y 20% (entre 2.52% y 20% anual para diciembre 2018 y entre 2.43% y 20% anual para marzo 2018).

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 2018	¢	87,897,413,280
Estimación cargada a resultados		12,339,976,783
Recuperaciones y créditos insolutos neto		-14,353,770,665
Saldo al 31 de marzo de 2019	¢	85,883,619,398
Saldo al 31 de diciembre de 2017	¢	83,873,680,745
Estimación cargada a resultados		55,148,613,409
Recuperaciones y créditos insolutos neto		-51,124,880,874
Saldo al 31 de diciembre de 2018	¢	87,897,413,280

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Saldo al 31 de diciembre de 2017	¢	83,873,680,745
Estimación cargada a resultados		11,985,175,288
Recuperaciones y créditos insolutos neto		-11,494,474,811
Saldo al 31 de marzo de 2018	¢	<u>84,364,381,222</u>

El detalle de la cartera clasificada de conformidad con el acuerdo SUGEF 1-05 al 31 de marzo 2019 se presenta como sigue:

Cartera clasificada
31 de marzo 2019
Grupo 1

Categoría	Cantidad	Saldo	Interés	Honorarios	Póliza incendio	Deuda total	Estimación
A1	8,198	¢ 786,285,600,290	9,625,215,777	0	5,047,128	795,915,863,195	4,133,054,842
A2	112	8,075,136,122	128,611,890	0	2,946,524	8,206,694,536	44,623,115
B1	650	37,814,733,860	387,859,699	0	2,992,133	38,205,585,691	312,989,669
B2	89	5,074,409,098	97,938,317	0	2,358,926	5,174,706,341	69,506,688
C1	199	7,143,926,545	114,437,318	0	1,330,710	7,259,694,573	280,212,536
C2	90	4,099,194,863	102,523,580	0	1,154,436	4,202,872,879	254,168,360
D	263	16,125,696,220	258,942,856	0	3,960,119	16,388,599,195	1,440,773,813
E	839	<u>35,475,431,021</u>	<u>1,285,790,904</u>	<u>138,928,025</u>	<u>188,432,422</u>	<u>37,088,582,371</u>	<u>8,307,951,229</u>
Totales	<u>10,440</u>	¢ <u>900,094,128,018</u>	<u>12,001,320,341</u>	<u>138,928,025</u>	<u>208,222,398</u>	<u>912,442,598,782</u>	<u>14,843,280,250</u>

Grupo 2

Categoría	Cantidad	Saldo	Interés	Honorarios	Póliza incendio	Deuda total	Estimación
A1	408,591	¢ 1,386,808,777,911	9,541,281,479	0	13,766,912	1,396,363,826,302	9,659,293,443
A2	7823	29,763,166,721	394,265,947	0	3,192,362	30,160,625,029	177,263,562
B1	14869	86,419,643,788	1,245,728,438	0	6,877,299	87,672,249,526	1,559,960,202
B2	1974	11,577,013,413	300,559,632	0	3,892,883	11,881,465,929	296,110,881
C1	5008	20,260,055,118	489,652,812	0	2,059,821	20,751,767,751	2,592,859,358
C2	1247	7,852,580,316	219,700,811	0	2,163,101	8,074,444,228	1,046,392,682
D	2264	9,280,219,635	340,914,707	0	2,897,352	9,624,031,694	3,352,888,744
E	44681	<u>156,638,758,021</u>	<u>4,826,402,427</u>	<u>642,910,396</u>	<u>160,619,102</u>	<u>162,268,689,938</u>	<u>44,487,091,888</u>
Totales	<u>486,457</u>	¢ <u>1,708,600,214,924</u>	<u>17,358,506,253</u>	<u>642,910,396</u>	<u>195,468,832</u>	<u>1,726,797,100,397</u>	<u>63,171,860,759</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 2018 se presenta como sigue:

**Cartera clasificada
31 de diciembre 2018**

Grupo 1

Categoría	Cantidad	Saldo	Interés	Honorarios	Póliza incendio	Deuda total	Estimación
A1	8,519	¢ 799,800,382,427	7,017,445,632	0	5,147,476	806,822,975,534	4,165,571,336
A2	151	8,433,141,389	104,562,298	0	1,486,124	8,539,189,811	46,611,999
B1	647	41,236,027,262	434,739,959	0	3,334,177	41,674,101,398	351,171,418
B2	80	4,921,619,026	93,259,876	0	1,732,611	5,016,611,513	70,540,374
C1	213	7,147,104,640	102,130,433	0	1,075,047	7,250,310,120	229,540,651
C2	71	2,628,428,412	82,595,006	0	705,936	2,711,729,354	104,838,863
D	309	17,897,922,184	293,257,832	0	5,223,036	18,196,403,051	1,595,519,576
E	<u>820</u>	<u>33,758,070,968</u>	<u>1,175,767,704</u>	<u>141,296,949</u>	<u>171,853,705</u>	<u>35,246,989,327</u>	<u>7,857,020,912</u>
Totales	<u>10,810</u>	<u>¢ 915,822,696,307</u>	<u>9,303,758,740</u>	<u>141,296,949</u>	<u>190,558,112</u>	<u>925,458,310,108</u>	<u>14,420,815,129</u>

Grupo 2

Categoría	Cantidad	Saldo	Interés	Honorarios	Póliza incendio	Deuda total	Estimación
A1	415,963	¢ 1,392,425,788,515	10,409,182,080	0	13,914,875	1,402,848,885,469	9,193,454,418
A2	8059	30,363,750,607	421,602,066	0	3,488,737	30,788,841,409	174,666,677
B1	14292	83,953,429,892	1,204,830,687	0	6,266,923	85,164,527,501	1,484,349,742
B2	1797	10,436,325,047	277,625,528	0	3,406,024	10,717,356,599	266,878,288
C1	4972	19,965,510,278	457,381,335	0	2,275,701	20,425,167,314	2,485,161,285
C2	1298	8,387,800,028	217,819,260	0	2,561,560	8,608,180,849	1,082,699,877
D	2810	10,247,357,105	418,378,145	0	2,426,088	10,668,161,338	3,890,626,389
E	<u>46236</u>	<u>153,414,106,608</u>	<u>5,146,135,841</u>	<u>745,565,609</u>	<u>150,918,239</u>	<u>159,456,967,749</u>	<u>47,074,568,986</u>
Totales	<u>495,427</u>	<u>¢ 1,709,194,068,079</u>	<u>18,552,954,941</u>	<u>745,565,609</u>	<u>185,258,146</u>	<u>1,728,678,088,228</u>	<u>65,652,405,662</u>

El detalle de la cartera clasificada de conformidad con el acuerdo SUGEF 1-05 al 31 de marzo 2018 se presenta como sigue:

**Cartera clasificada
31 de marzo 2018**

Grupo 1

Categoría	Cantidad	Saldo	Interés	Honorarios	Póliza incendio	Deuda total	Estimación
A1	7,921	¢ 804,203,936,433	9,442,711,747	0	6,751,432	813,653,399,612	4,289,756,098
A2	182	10,054,589,468	138,044,078	0	2,005,586	10,194,639,131	56,040,092
B1	619	34,912,833,271	403,844,534	0	3,127,465	35,319,805,270	364,024,427

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

B2	67	3,782,304,959	71,183,584	0	2,294,722	3,855,783,264	42,129,624
C1	151	6,410,418,893	102,153,943	0	1,015,432	6,513,588,267	258,762,904
C2	68	3,864,943,298	83,886,505	0	2,378,985	3,951,208,788	116,796,102
D	260	13,230,478,187	186,961,999	0	1,701,452	13,419,141,638	1,058,292,629
E	<u>582</u>	<u>24,613,808,697</u>	<u>842,400,399</u>	<u>147,232,082</u>	<u>88,063,889</u>	<u>25,691,505,066</u>	<u>5,411,842,126</u>
Totales	<u>9,850</u>	<u>¢ 901,073,313,205</u>	<u>11,271,186,788</u>	<u>147,232,082</u>	<u>107,338,962</u>	<u>912,599,071,037</u>	<u>11,597,644,002</u>

Grupo 2

Categoría	Cantidad	Saldo	Interés	Honorarios	Póliza incendio	Deuda total	Estimación
A1	434,462	¢ 1,332,631,959,589	8,893,863,350	0	13,383,441	1,341,539,206,380	8,694,769,487
A2	8809	31,969,759,441	414,693,633	0	3,133,209	32,387,586,283	175,551,928
B1	18423	92,453,295,300	1,408,550,413	0	7,091,173	93,868,936,886	1,836,609,238
B2	2104	10,492,630,957	267,041,091	0	3,071,409	10,762,743,458	297,366,757
C1	7228	21,459,072,662	558,650,588	0	1,638,829	22,019,362,078	2,901,086,095
C2	1676	9,313,554,941	230,992,683	0	2,257,902	9,546,805,526	1,307,632,783
D	3125	9,382,402,949	379,338,410	1,431,445	1,673,731	9,764,846,536	4,019,617,627
E	<u>44949</u>	<u>133,048,212,275</u>	<u>5,264,452,666</u>	<u>758,059,466</u>	<u>141,572,944</u>	<u>139,212,297,349</u>	<u>47,107,764,769</u>
Totales	<u>520,776</u>	<u>¢ 1,640,750,888,114</u>	<u>17,417,582,834</u>	<u>759,490,912</u>	<u>173,822,637</u>	<u>1,659,101,784,495</u>	<u>66,340,398,685</u>

Nota 7. Cuentas y comisiones por cobrar

Las cuentas y comisiones por cobrar se detallan como sigue:

	31/3/2019	31/12/2018	31/3/2018
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	¢ 114,128,473	135,664,955	78,082,275
Empleados	82,034,695	79,137,676	154,808,125
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar (ver nota 16)	3,370,380,998	3,860,075,258	2,268,396,684
Tarjetas de crédito	93,780,111	151,659,340	79,265,913
Retención impuesto sobre la renta sobre cupones	0	7,669,527	0
Sumas pendientes de recuperar Coopemex	591,221,256	591,221,256	591,221,256
Cobro Deducciones de CCSS nullos y otros	0	0	210,776,285
Desembolsos de fondos	780,862,109	1,478,847,480	146,507,516
Débitos por Recuperar INS	890,769,962	890,769,962	890,769,962
Cta. por cobrar Fondos especiales	162,466,039	171,234,001	159,586,160
Back to back pend. Recibir BCR/COOPEM	473,165,178	473,165,178	473,165,178
Otras	2,233,237,526	1,866,322,698	1,297,241,906
Estimación por deterioro e incobrabilidad de partes relacionadas	-68,573,685	-65,667,786	-137,469,736

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Estimación por deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar	-3,485,832,698	-3,390,984,087	-3,253,583,368
Cuentas por cobrar, neto	¢ 5,237,639,964	6,249,115,458	2,958,768,156

Al 31 de marzo 2019, diciembre 2018 y marzo 2018 la cuenta de estimación se comportó así:

	31/3/2019	31/12/2018	31/3/2018
Saldo inicial	¢ 3,456,651,872	3,332,289,918	3,332,289,918
Estimación cargada a resultados	194,465,771	690,977,863	126,477,378
Recuperaciones y dados de baja, neto	-96,711,260	-566,615,909	-67,714,191
Saldo final	¢ 3,554,406,383	3,456,651,872	3,391,053,104

Nota 8. Bienes realizables

Los bienes realizables al 31 de marzo 2019, diciembre 2018 y marzo 2018 se detallan como sigue:

	31/3/2019	31/12/2018	31/3/2018
Bienes muebles	¢ 92,362,463	67,267,892	70,991,372
Bienes inmuebles	37,650,865,934	37,061,503,611	36,573,067,670
Estimación para bienes realizables ⁽¹⁾	-26,281,349,559	-25,279,757,111	-23,842,558,346
Total de bienes realizables	¢ 11,461,878,838	11,849,014,392	12,801,500,696

⁽¹⁾ El movimiento del saldo de la estimación para bienes realizables al 31 de marzo 2019, diciembre 2018 y marzo 2018 se presenta como sigue:

	31/3/2019	31/12/2018	31/3/2018
Saldo al inicio	¢ 25,279,757,111	22,476,888,263	22,476,888,263
Gasto por estimación	2,963,922,540	11,829,074,612	2,976,771,820
Reversiones en la estimación	-1,973,312,568	-9,032,081,546	-1,614,933,783
Venta, liquidación y adjudicación de bienes realizables	10,982,476	5,875,781	3,832,046
Saldo al final	¢ 26,281,349,559	25,279,757,111	23,842,558,346

Nota 9. Participación en el capital de otras empresas

Al 31 de marzo 2019, diciembre 2018 y marzo 2018 un resumen de la información financiera disponible de las compañías subsidiarias es el siguiente:

31 de marzo 2019	Popular Valores Puesto Bolsa, S.A.	Popular Agencia de Seguros, S.A.	Popular Fondos de Inversión, S.A.	Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	Central Nacional de Valores, S.A.	Totales subsidiarias
Total de activos	¢ 76,819,140,343	6,852,144,686	6,697,148,785	20,510,238,683	15,000,000	110,893,672,497
Total de pasivos	<u>53,646,161,768</u>	<u>444,593,851</u>	<u>642,181,596</u>	<u>3,433,229,035</u>	0	58,166,166,251
Total de patrimonio	<u>23,172,978,574</u>	<u>6,407,550,835</u>	<u>6,054,967,189</u>	<u>17,077,009,648</u>	<u>15,000,000</u>	<u>52,727,506,246</u>
Resultado bruto	340,608,177	477,096,340	276,140,049	1,745,609,397	0	2,839,453,964
Resultado neto ⁽¹⁾	¢ 275,276,917	299,943,387	195,853,954	605,911,118	0	1,376,985,376

31 de diciembre 2018	Popular Valores Puesto Bolsa, S.A.	Popular Agencia de Seguros, S.A.	Popular Fondos de Inversión, S.A.	Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	Central Nacional de Valores, S.A.	Totales subsidiarias
Total de activos	¢ 72,257,112,608	6,592,669,698	6,809,238,213	21,732,670,227	15,000,000	107,406,690,746
Total de pasivos	<u>48,726,984,385</u>	<u>497,616,265</u>	<u>956,976,643</u>	<u>5,427,658,676</u>	0	55,609,235,969
Total de patrimonio	<u>23,530,128,223</u>	<u>6,095,053,433</u>	<u>5,852,261,570</u>	<u>16,305,011,551</u>	<u>15,000,000</u>	<u>51,797,454,777</u>
Resultado bruto	1,208,526,598	2,187,020,724	1,393,085,672	6,093,747,824	0	10,882,380,818
Resultado neto ⁽¹⁾	¢ 978,381,918	1,481,883,783	971,715,711	2,111,732,218	0	5,543,713,632

31 de marzo 2018	Popular Valores Puesto Bolsa, S.A.	Popular Agencia de Seguros, S.A.	Popular Fondos de Inversión, S.A.	Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	Central Nacional de Valores, S.A.	Totales subsidiarias
Total de activos	¢ 80,758,895,762	5,542,342,357	5,798,896,853	18,035,286,854	15,000,000	110,150,421,826
Total de pasivos	<u>55,651,041,199</u>	<u>600,486,304</u>	<u>642,728,923</u>	<u>3,096,445,544</u>	0	59,990,701,970
Total de patrimonio	<u>25,107,854,563</u>	<u>4,941,856,053</u>	<u>5,156,167,930</u>	<u>14,938,841,310</u>	<u>15,000,000</u>	<u>50,159,719,856</u>
Resultado bruto	<u>340,368,918</u>	<u>495,224,465</u>	<u>305,388,201</u>	<u>1,247,922,575</u>	0	<u>2,388,904,158</u>
Resultado neto	¢ <u>330,157,848</u>	<u>338,636,080</u>	<u>225,760,256</u>	<u>448,097,796</u>	<u>0</u>	<u>1,342,651,979</u>

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Nota 10. Inmuebles, mobiliario y equipo

Al 31 de marzo 2019 el detalle de los inmuebles, mobiliario y equipo en uso es como sigue:

Descripción	Saldo al 31 de diciembre 2018	Adiciones	Retiros	Otros	Revaluaciones	Saldo al 31 de marzo 2019
Activo						
Terrenos	19,080,005,145	0	0	0	0	19,080,005,145
Edificios	41,450,767,191	478,365,975	0	0	0	41,929,133,166
Mobiliario y equipo de oficina	4,752,661,407	3,979,860	-276,721,796	0	0	4,479,919,471
Equipo de seguridad	2,689,014,557	28,392,682	-10,348,081	0	0	2,707,059,158
Equipo de mantenimiento	518,149,203	0	-53,627,636	0	0	464,521,568
Equipo médico	5,056,903	0	0	0	0	5,056,903
Equipo de computación	10,703,026,466	1,675,286,245	-939,213,095	0	0	11,439,099,615
Equipo de cómputo en arrendamiento	0	0	0	0	0	0
Vehículos	1,767,952,876	0	-1,007,505	0	0	1,766,945,371
	80,966,633,747	2,186,024,762	-1,280,918,113	0	0	81,871,740,396
Depreciación acumulada						
Edificios	-17,324,208,381	0	-469,419,727	0	-326,419,368	-18,120,047,476
Mobiliario y equipo de oficina	-2,107,265,511	252,055,964	-111,489,208	0	0	-1,966,698,756
Equipo de seguridad	-1,062,522,600	7,683,626	-65,989,507	0	0	-1,120,828,480
Equipo de mantenimiento	-304,221,780	51,104,043	-11,901,092	0	0	-265,018,829
Equipo médico	-3,113,290	0	-124,499	0	0	-3,237,789
Equipo de cómputo	-4,869,658,168	935,069,636	-491,979,351	0	0	-4,426,567,882
Equipo de cómputo en arrendamiento	0	0	0	0	0	0
Vehículos	-861,032,719	1,007,505	-43,474,980	0	0	-903,500,194
	-26,532,022,449	1,246,920,774	-1,194,378,363	0	-326,419,368	-26,805,899,406
Saldos netos	54,434,611,299	3,432,945,536	-2,475,296,475	0	-326,419,368	55,065,840,991

Al 31 de diciembre 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 31 de diciembre 2018
Activo						
Terrenos	19,062,993,242	17,011,903	0	0	0	19,080,005,145
Edificios	41,267,793,690	312,362,171	-129,388,670	0	0	41,450,767,191
Mobiliario y equipo de oficina	5,683,957,732	642,795,073	-1,574,091,398	0	0	4,752,661,407
Equipo de seguridad	2,869,689,168	110,018,024	-290,692,635	0	0	2,689,014,557
Equipo de mantenimiento	546,264,335	499,871	-28,615,003	0	0	518,149,203
Equipo médico	5,056,903	0	0	0	0	5,056,903
Equipo de computación	9,950,398,531	3,242,301,072	-2,489,673,138	0	0	10,703,026,466
Equipo de cómputo en arrendamiento	0	0	0	0	0	0
Vehículos	1,766,909,756	57,196,800	-56,153,680	0	0	1,767,952,876
	81,153,063,357	4,382,184,914	-4,568,614,524	0	0	80,966,633,747
Depreciación acumulada						
Edificios	-14,192,761,825	112,376,767	-1,920,011,482	0	-1,323,811,841	-17,324,208,381
Mobiliario y equipo de oficina	-2,943,585,493	1,363,013,284	-526,693,302	0	0	-2,107,265,511
Equipo de seguridad	-1,039,926,980	251,654,655	-274,250,274	0	0	-1,062,522,600
Equipo de mantenimiento	-278,473,094	26,789,258	-52,537,944	0	0	-304,221,780
Equipo médico	-2,608,379	0	-504,911	0	0	-3,113,290
Equipo de cómputo	-5,310,868,344	2,415,919,414	-1,974,709,238	0	0	-4,869,658,168
Equipo de cómputo en arrendamiento	0	0	0	0	0	0
Vehículos	-726,514,814	44,056,142	-178,574,046	0	0	-861,032,719
	-24,494,738,930	4,213,809,519	-4,927,281,197	0	-1,323,811,841	-26,532,022,449
Saldos netos	56,658,324,427	8,595,994,433	-9,495,895,721	0	-1,323,811,841	54,434,611,299

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Al 31 de marzo 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 31 de marzo 2018
Activo						
Terrenos	¢ 19,062,993,242	0	0	0	0	19,062,993,242
Edificios	41,267,793,690	274,305,207	0	0	0	41,542,098,898
Mobiliario y equipo de oficina	5,683,957,732	298,705,332	(253,386,448)	0	0	5,729,276,615
Equipo de seguridad	2,869,689,168	24,768,325	(2,721,376)	0	0	2,891,736,117
Equipo de mantenimiento	546,264,335	0	(2,895,625)	0	0	543,368,710
Equipo médico	5,056,903	0	0	0	0	5,056,903
Equipo de computación	9,950,398,531	98,874,772	(144,028,167)	0	0	9,905,245,137
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	753,850,437	(403,031,616)	0	0	81,503,882,178
Depreciación acumulada						
Edificios	(14,192,761,825)	0	(414,796,667)	0	(326,419,351)	(14,933,977,844)
Mobiliario y equipo de oficina	(2,943,585,494)	234,576,636	(133,911,152)	0	0	(2,842,920,010)
Equipo de seguridad	(1,039,926,980)	2,322,624	(69,553,614)	0	0	(1,107,157,970)
Equipo de mantenimiento	(278,473,094)	2,895,625	(13,346,187)	0	0	(288,923,656)
Equipo médico	(2,608,380)	0	(124,499)	0	0	(2,732,879)
Equipo de cómputo	(5,310,868,344)	143,883,182	(447,846,268)	0	0	(5,614,831,430)
Equipo de cómputo en arrendamiento	0	0	0	0	0	0
Vehículos	(726,514,816)	0	(43,606,579)	0	0	(770,121,395)
	(24,494,738,931)	383,678,067	(1,123,184,966)	0	(326,419,351)	(25,560,665,182)
Saldos netos	¢ 56,658,324,427	1,137,528,504	(1,526,216,583)	0	(326,419,351)	55,943,216,997

Nota 11. Activos intangibles

Al 31 de marzo 2019, diciembre 2018 y marzo 2018 los activos intangibles consisten en:

31/3/2019

	Software
Costo	
Saldos al 31 de diciembre 2018	¢ 29,817,195,421
Adiciones	261,786,209
Retiros	-4,981,130
Saldos al 31 de marzo 2019	¢ 30,074,000,501
Amortización acumulada y deterioro	
Saldos al 31 de diciembre 2018	¢ 20,843,266,535
Gasto por amortización	1,564,244,657
Saldos al 31 de marzo 2019	¢ 22,407,511,192
Saldos netos:	
31 de diciembre 2018	¢ 8,973,928,886
31 de marzo 2019	¢ 7,666,489,308

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

31/12/2018

	Software	
Costo		
Saldos al 31 de diciembre 2017	¢	26,473,753,645
Adiciones		3,494,956,044
Retiros		-151,514,268
Saldos al 31 de diciembre 2018	¢	<u>29,817,195,421</u>
Amortización acumulada y deterioro		
Saldos al 31 de diciembre 2017	¢	15,058,050,961
Gasto por amortización		5,990,744,445
Retiros		-205,528,871
Saldos al 31 de diciembre 2018	¢	<u>20,843,266,535</u>
Saldos netos:		
31 de diciembre 2017	¢	<u>11,415,702,685</u>
31 de diciembre 2018	¢	<u>8,973,928,886</u>

31/03/2018

	Software	
Costo		
Saldos al 31 de diciembre 2017	¢	26,473,753,645
Adiciones		364,796,782
Saldos al 31 de marzo 2018	¢	<u>26,838,550,427</u>
Amortización acumulada y deterioro		
Saldos al 31 de diciembre 2017	¢	15,058,050,961
Gasto por amortización		1,489,267,972
Saldos al 31 de marzo 2018	¢	<u>16,547,318,933</u>
Saldos netos:		
31 de diciembre 2017	¢	<u>11,415,702,684</u>
31 de marzo 2018	¢	<u>10,291,231,494</u>

Nota 12. Obligaciones con el público

Al 31 de marzo 2019 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	Monto
Cuentas corrientes	7,998 ¢	16,166,584,166	5	270	90,307,067	8,003 ¢		16,256,891,504
Depósitos de ahorro a la vista	1,023,267	308,802,636,287				1,023,267		308,802,636,287
Captaciones a plazo vencidas, Sistema Nuevo		885,168,648						885,168,648
Otras captaciones a la vista		1,611,836,321						1,611,836,321
Giros y Transferencias por pagar		15,777,976						15,777,976
Cheques de gerencia		2,750,280,430						2,750,280,430
Establecimientos acreedores por tarjeta de crédito		197,845,325						197,845,325
Obligaciones diversas con el público a la vista		1,333,600,118						1,333,600,118
Total	1,031,265 ¢	331,763,729,271	5	270	90,307,067	1,031,270		331,854,036,608

a.2) Obligaciones a plazo

Ahorro complementario préstamos		988,456,713,930						988,456,713,930
Depósitos de ahorro a plazo	50,583	195,806,071,456				50,583		195,806,071,456
Total	50,583 ¢	1,184,262,785,386	0	0	0	50,583		1,184,262,785,386
Otras obligaciones con el público a plazo		523,965,594						523,965,594
Obligaciones diversas con el público a plazo		50,583,627,938						50,583,627,938
Cargos por pagar por obligaciones con el público		21,838,327,537						21,838,327,537
Total	0 ¢	72,945,921,069	0	0	0	0 ¢		72,945,921,069

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	907 ¢	1,471,460,417	2	0	21,761,349	909 ¢		1,493,221,765
Depósitos de ahorro a la vista	77,607	56,677,599,661				77,607		56,677,599,661
Captaciones a plazo vencidas		901,267,763						901,267,763
Cheques de gerencia		555,117,598						555,117,598
Establecimientos acreedores por tarjeta de crédito		5,805,751						5,805,751
Obligaciones diversas con el público a la vista		48,823,496						48,823,496
Total	78,514 ¢	59,660,074,686	2	0	21,761,349	78,516		59,681,836,035

b.2) Obligaciones a plazo

Depósitos de ahorro a plazo	5,838	181,555,821,867				5,838		181,555,821,867
Otras obligaciones con el público a plazo		44,422,968						44,422,968
Cargos por pagar por obligaciones con el público		1,889,913,106						1,889,913,106
Total	5,838 ¢	183,490,157,941	0	0	0	5,838		183,490,157,941
						Total	¢	1,832,234,737,040

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Al 31 de diciembre 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			Depósitos de bancos		Totales	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Públicos	Privados	Cantidad	Monto
Cuentas corrientes	7,324 €	19,628,376,224	6	5,231,188	20,809,937	7,330 €	19,654,417,349
Depósitos de ahorro a la vista	752,822	324,368,425,316				752,822	324,368,425,316
Captaciones a plazo vencidas, Sistema Nuevo		892,374,976				0	892,374,976
Otras captaciones a la vista		1,971,647,538				0	1,971,647,538
Giros y Transferencias por pagar		6,277,975				0	6,277,975
Cheques de gerencia		1,250,390,597				0	1,250,390,597
Establecimientos acreedores por tarjeta de crédito		298,816,082				0	298,816,082
Obligaciones diversas con el público a la vista		1,349,450,075				0	1,349,450,075
Total	760,146 €	349,765,758,783	6	5,231,188	20,809,937	760,152	349,791,799,909

a.2) Obligaciones a plazo

Ahorro complementario préstamos		984,137,768,369				0	984,137,768,369
Depósitos de ahorro a plazo	49,169	170,868,474,261				49,169	170,868,474,261
Total	49,169 €	1,155,006,242,630	0	0	0	49,169	1,155,006,242,630
Otras obligaciones con el público a plazo		592,803,914				0	592,803,914
Obligaciones diversas con el público a plazo		44,515,110,144				0	44,515,110,144
Cargos por pagar por obligaciones con el público		18,802,721,649				0	18,802,721,649
Total	0 €	63,910,635,706	0	0	0	0 €	63,910,635,706

B) Moneda extranjera

b.1) Obligaciones a la vista

Cuentas	Depósito con el público			Depósitos de bancos		Totales	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Públicos	Privados	Cantidad	Monto
Cuentas corrientes	742 €	2,128,953,815	2	0	11,249,904	744 €	2,140,203,719
Depósitos de ahorro a la vista	42,564	54,753,502,780				42,564	54,753,502,780
Captaciones a plazo vencidas		276,684,605				0	276,684,605
Cheques de gerencia		241,244,940				0	241,244,940
Establecimientos acreedores por tarjeta de crédito		8,801,351				0	8,801,351
Obligaciones diversas con el público a la vista		51,205,287				0	51,205,287
Total	43,306 €	57,460,392,777	2	0	11,249,904	43,308	57,471,642,681

b.2) Obligaciones a plazo

Depósitos de ahorro a plazo	5,581	181,082,603,439				5,581	181,082,603,439
Otras obligaciones con el público a plazo		44,792,721				0	44,792,721
Cargos por pagar por obligaciones con el público		1,812,707,424				0	1,812,707,424
Total	5,581 €	182,940,103,584	0	0	0	5,581	182,940,103,584
						Total €	1,809,120,424,511

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Al 31 de marzo 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		Cantidad	Monto
Cuentas corrientes	7,101 ¢	39,771,109,808	5	110,470	4,613,867	7,106 ¢	39,775,834,144	
Depósitos de ahorro a la vista	905,839	313,266,047,117				905,839	313,266,047,117	
Captaciones a plazo vencidas, Sistema Nuevo		1,389,520,441				0	1,389,520,441	
Otras captaciones a la vista		2,744,962,496				0	2,744,962,496	
Giros y Transferencias por pagar		5,249,718				0	5,249,718	
Cheques de gerencia		1,903,950,378				0	1,903,950,378	
Establecimientos acreedores por tarjeta de crédito		178,880,030				0	178,880,030	
Obligaciones diversas con el público a la vista		1,243,022,017				0	1,243,022,017	
Total	912,940 ¢	360,502,742,004	5	110,470	4,613,867	912,945	360,507,466,341	
a.2) Obligaciones a plazo								
Ahorro complementario préstamos		962,135,585,890				0	962,135,585,890	
Depósitos de ahorro a plazo	47,717	185,484,606,510				47,717	185,484,606,510	
Total	47,717 ¢	1,147,620,192,400	0	0	0	47,717	1,147,620,192,400	
Otras obligaciones con el público a plazo		468,484,727				0	468,484,727	
Obligaciones diversas con el público a plazo		48,768,225,860				0	48,768,225,860	
Cargos por pagar por obligaciones con el público		19,449,590,585				0	19,449,590,585	
Total	0 ¢	68,686,301,171	0	0	0	0 ¢	68,686,301,171	

B) Moneda extranjera

b.1) Obligaciones a la vista

Cuentas	Depósito con el público		Cantidad	Depósitos de bancos		Cantidad	Totales	
	Cantidad	Monto		Públicos	Privados		Cantidad	Monto
Cuentas corrientes	721 ¢	3,177,951,548	2	0	9,314,632	723 ¢	3,187,266,180	
Depósitos de ahorro a la vista	65,347	45,307,427,726				65,347	45,307,427,726	
Captaciones a plazo vencidas		189,886,689				0	189,886,689	
Cheques de gerencia		494,737,335				0	494,737,335	
Establecimientos acreedores por tarjeta de crédito		7,058,969				0	7,058,969	
Obligaciones diversas con el público a la vista		65,767,973				0	65,767,973	
Total	66,068 ¢	49,242,830,241	2	0	9,314,632	66,070	49,252,144,873	
b.2) Obligaciones a plazo								
Depósitos de ahorro a plazo	5,214	154,799,353,693				5,214	154,799,353,693	
Otras obligaciones con el público a plazo		51,623,135				0	51,623,135	
Cargos por pagar por obligaciones con el público		1,559,765,925				0	1,559,765,925	
Total	5,214 ¢	156,410,742,753	0	0	0	5,214	156,410,742,753	
						Total	1,782,476,847,537	

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 marzo 2019 (entre 3.68% y 7.98% anual para diciembre 2018 y entre 3.68% y 8.23% anual para marzo 2018) y los denominados en US dólares devengan intereses que oscilan entre 0.45% y 4.85% anual para marzo 2019 (entre 0.45% y 4.85% anual para diciembre 2018 y entre 0.45% y 4.85% anual para marzo 2018).

Como parte de las obligaciones con el público se encuentra clasificado en otras captaciones a la vista al 31 de marzo 2019 la suma de ¢1,611,836,321 (diciembre 2018 ¢1,971,647,538 y marzo 2018 ¢2,744,962,496), 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 31 de marzo 2019, diciembre 2018 y marzo 2018 las otras obligaciones financieras se detallan como sigue:

	31/3/2019	31/12/2018	31/3/2018
Cuentas corrientes, entidades financieras del país	¢ 4,620,210,109	4,347,994,787	5,760,090,978
Ahorro a la vista, entidades financieras del país	7,039,316,234	3,169,236,181	3,211,290,049
Captaciones a plazo vencidas	530,403,492	535,653,492	208,221,975
Préstamos entidades financieras del exterior ⁽¹⁾	102,195,595,283	112,188,428,189	52,267,745,607
Depósitos a plazo, entidades financieras del país ⁽²⁾	717,268,295,941	740,470,306,312	771,217,794,184
Cuentas corrientes y obligaciones, partes relacionadas	12,751,898,474	49,661,814,882	575,206,588
Captaciones a plazo entidades financieras del exterior ⁽³⁾	0	0	8,175,608,800
Préstamos otorgados por Finade	9,042,254,972	9,083,194,506	9,605,542,823
Cargos por pagar por obligaciones	10,015,349,897	11,933,695,712	10,087,992,082
Total	¢ <u>863,463,324,402</u>	<u>931,390,324,061</u>	<u>861,109,493,085</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

31/3/2019

Número de operación	Fecha constitución	Saldo
50122200	14/3/2016	¢ 550,851,746
50122201	22/3/2017	1,069,058,870
60003049	9/7/2018	6,050,466,216
60003818	2/11/2018	3,009,603,452
		¢ <u>10,679,980,283</u>

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Banco Centroamericano de Integración Económica

31/3/2019

Número de operación	Fecha constitución		Saldo
147-14	26/3/2014	¢	223,515,000
190-14	24/4/2014		774,852,000
566-14	27/10/2014		1,162,278,000
200-15	24/4/2015		2,831,190,000
584-15	25/10/2015		4,172,280,000
43-16	18/2/2016		2,074,219,200
57-16	25/2/2016		1,502,020,800
217-16	27/5/2016		2,682,180,000
345-16	19/8/2016		4,470,300,000
397-16	23/9/2016		3,278,220,000
252-18	20/4/2018		30,000,000,000
416-18	30/7/2018		15,000,000,000
473-18	28/9/2018		8,344,560,000
22-19	30/1/2019		15,000,000,000
		¢	<u>91,515,615,000</u>

Banco Internacional de Costa Rica

31/12/2018

Número de operación	Fecha constitución		Saldo
50120200	6/9/2016	¢	2,438,421,663
50122200	14/3/2016		818,075,687
50122201	22/3/2017		1,335,614,149
60003049	9/7/2018		7,244,777,401
60003818	2/11/2018		3,483,749,289
		¢	<u>15,320,638,189</u>

Banco Centroamericano de Integración Económica

31/12/2018

Número de operación	Fecha constitución		Saldo
87-14	26/2/2014	¢	815,926,500

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

147-14	26/3/2014	453,292,500
190-14	24/4/2014	1,571,414,000
566-14	27/10/2014	1,571,414,000
200-15	24/4/2015	3,445,023,000
584-15	25/10/2015	4,835,120,000
43-16	18/2/2016	2,366,186,850
57-16	25/2/2016	1,713,445,650
217-16	27/5/2016	3,021,950,000
345-16	19/8/2016	4,986,217,500
397-16	23/9/2016	3,626,340,000
252-18	20/4/2018	30,000,000,000
416-18	30/7/2018	15,000,000,000
417-18	30/7/2018	15,000,000,000
473-18	28/9/2018	8,461,460,000
		¢ 96,867,790,000

Banco Internacional de Costa Rica

31/03/2018

Número de operación	Fecha constitución		Saldo
50120200	06/09/2016	¢	8,031,883,723
50122200	14/03/2016		1,465,513,404
50122201	22/03/2017		1,926,048,479
		¢	11,423,445,607

Banco Centroamericano de Integración Económica

31/03/2018

Número de operación	Fecha constitución		Saldo
87-14	26/02/2014	¢	3,036,960,000
147-14	26/03/2014		1,054,500,000
190-14	24/04/2014		3,655,600,000
566-14	27/10/2014		2,558,920,000
200-15	24/04/2015		4,808,520,000
584-15	25/10/2015		6,186,400,000
43-16	18/02/2016		2,935,728,000

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

57-16	25/02/2016	2,125,872,000
217-16	27/05/2016	3,655,600,000
345-16	19/08/2016	5,905,200,000
397-16	23/09/2016	4,218,000,000
193-17	09/06/2017	703,000,000
		<u>¢ 40,844,300,000</u>

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

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

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

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

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

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

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

(2) Depósitos a plazo de entidades financieras del país

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

31/3/2019

Entidad	Cantidad de certificados	Tasa de interés promedio anual	Monto total
Banco Popular	27	7,85%	¢ 25,571,621,707
Interclear Central de Valores	428	8,01%	558,341,443,298
Organizaciones Cooperativas	58	7,15%	9,954,033,858
Otras	573	7,76%	123,401,197,077
Total general	1,086		¢ 717,268,295,941

31/12/2018

Entidad	Cantidad de certificados	Tasa de interés promedio anual	Monto total
Banco Popular	27	7,62%	¢ 26,254,313,582
Interclear Central de Valores	483	8,07%	585,498,466,354
Organizaciones Cooperativas	64	6,90%	10,698,834,324
Otras	545	7,62%	118,018,692,052
Total general	1,119		¢ 740,470,306,312

31/03/2018

Entidad	Cantidad de certificados	Tasa de interés promedio anual	Monto total
Banco Popular	18	7,61%	¢ 19,153,344,817
Interclear Central de Valores	537	7,76%	646,825,547,936
Organizaciones Cooperativas	127	6,91%	19,831,850,408
Otras	587	7,42%	85,407,051,024
Total general	1,269		¢ 771,217,794,184

(3) Captaciones a plazo entidades financieras del exterior

Corresponde a las captaciones realizadas en Panamá por la suma de US\$33,190,000 por la colocación de las series U11,W6,W7,W8 y W9. Estas captaciones se realizaron a través del Puesto de Bolsa Representante MMG Bank. A partir del periodo al 31 de marzo 2019 y diciembre 2018 no se presentan captaciones por este concepto.

Nota 14. Cuentas por pagar y Provisiones

Las otras cuentas por pagar diversas al 31 de marzo 2019, diciembre 2018 y marzo 2018 se detallan como sigue:

	31/3/2019	31/12/2018	31/3/2018
Honorarios por pagar	¢ 731,388,615	713,658,784	781,060,346
Cuentas por pagar Proveedores	2,841,996,479	1,260,737,532	1,195,447,048
Impuesto por pagar por cuenta de la entidad	2,512,327,737	1,623,428,353	134,000,000
Aportaciones Patronales por pagar	1,430,205,116	2,319,611,603	1,129,792,568
Impuestos retenidos por pagar	287,895,007	341,310,196	248,986,960
Aportaciones laborales retenidas por pagar	2,383,906,690	1,791,204,883	2,219,412,462
Otras retenciones a terceros por pagar	6,815,231,022	7,999,329,968	4,798,929,363
Participaciones sobre resultados por pagar	1,035,482,374	2,429,471,292	616,115,812
Aporte de Fondo de Desarrollo Fodemipyme	1,619,766,765	1,126,425,944	2,276,106,489
Vacaciones acumuladas por pagar	3,046,915,962	2,812,432,252	3,327,449,865
Fracciones de préstamos por aplicar	3,970,329,947	5,024,958,192	2,339,820,420
Cuentas por pagar cierre cta. ahorro voluntario	3,253,904,383	3,244,106,829	3,230,646,904
Otras cuentas por pagar	26,296,947,364	27,166,533,670	23,587,866,747
Provisión para prestaciones legales	3,317,211,446	3,352,096,578	3,136,923,034
Provisión para litigios (laborales y pendientes)	685,362,850	617,650,692	542,040,635
Provisión Balanced Scorecard	517,380,927	149,675,332	2,908,847,390
Otras provisiones	3,138,536,873.40	9,398,396,421	7,620,433,786
Impuesto sobre la renta diferido	7,351,952,035	7,351,952,035	7,351,952,035
Total	¢ 71,236,741,593	78,722,980,557	67,445,831,865

Nota 15. Provisiones

El detalle de las provisiones al 31 de marzo 2019, diciembre 2018 y marzo 2018 se muestra a continuación:

	31/3/2019	31/12/2018	31/3/2018
Balance Score Card ⁽¹⁾	¢ 517,380,927	149,675,332	2,908,847,390
Puntos premiación tarjetahabientes ⁽²⁾	1,513,497,638	1,428,942,363	1,639,303,985
Prestaciones legales ⁽³⁾	3,317,211,446	3,352,096,578	3,136,923,034
Litigios pendientes de resolver ⁽⁴⁾	685,362,850	617,650,692	542,040,635
Diferencia pago póliza de incendio ⁽⁵⁾	1,058,111,484	1,058,111,484	1,058,111,484
Multas e Intereses Administración Tributación ⁽⁶⁾	0	888,613,345	4,498,703,026
Traslado de Cargos Principal ⁽⁷⁾	0	4,902,609,501	0
Otras provisiones ⁽⁸⁾	566,927,752	1,120,119,728	424,315,292
	¢ 7,658,492,096	13,517,819,023	14,208,244,845

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

- (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.

Con base al acuerdo de Junta Directiva JDN 5581-Acd-655-2018 Art 3 del 25 de setiembre de 2018, que en el punto 3 se transcribe *“Instruir a la Administración para que no modifique, en lo relativo al pago de incentivo, las metas establecidas inicialmente en el Plan Estratégico, Planes de Acción PAO, BSC y BDP 2018, para efectos de la medición y conservación de la meta base establecida; y se considere la proyección financiera propuesta por la Administración, como el compromiso Institucional para el cierre del año 2018, considerando la coyuntura interna y externa observada y justificadas durante su presentación”*.

Para el año 2018 no se alcanzó la utilidad proyectada para efectos del pago de éste incentivo y por ende no se mantiene provisión para el reconocimiento del mismo en dicho periodo.

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

Al 31 de marzo 2019, diciembre 2018 y marzo 2018 el movimiento de prestaciones legales se detalla como sigue:

		Prestaciones
Saldo al 31 de diciembre 2019	¢	3,352,096,578
Provisión pagada		-800,413,322
Provisión registrada		765,528,190
Saldo al 31 de marzo 2019	¢	<u>3,317,211,446</u>

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

		Prestaciones
Saldo al 31 de diciembre 2017	¢	2,822,199,088
Provisión pagada		-4,387,215,916
Provisión registrada		4,917,113,406
Saldo al 31 de diciembre 2018	¢	<u>3,352,096,578</u>

		Prestaciones
Saldo al 31 de diciembre 2017	¢	2,822,199,088
Provisión pagada		-1,155,511,875
Provisión registrada		1,470,235,820
Saldo al 31 de marzo 2018	¢	<u>3,136,923,033</u>

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 31 de marzo 2019 el Banco trasladó recursos por cesantía de los trabajadores por ¢49,932,634,216 (diciembre 2018 ¢49,166,735,222 y marzo 2018 ¢48,281,832,998).

- (4) Al 31 de marzo 2019, diciembre 2018 y marzo 2018 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.
- (5) En el año 2014 se creó provisión por diferencias en pago de pólizas de incendio derivado que se mantiene proceso de verificación en aras de establecer en conjunto con el INS las sumas pendientes de cancelación o de cobro por este concepto.
- (6) Al 31 de diciembre 2018 se mantenía la suma de ¢888,613,345 por concepto de intereses y multas por contingencia de impuesto sobre la renta para los periodos fiscales del 2010 al 2013, no obstante, en el mes de enero 2019 se procedió a realizar pago a Ministerio de Hacienda acogiéndose a la Amnistía Tributaria de acuerdo con lo establecido en la Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas, Ley 9635.
- (7) Al 31 de diciembre 2018 se mantenía la suma de ¢4,902,609,501 por concepto de traslado de cargos por el principal de la deuda tributaria de impuesto sobre la renta para los periodos fiscales del 2010 al 2013, no obstante, en el mes de enero 2019 se procedió a realizar pago a Ministerio de Hacienda acogiéndose a la Amnistía Tributaria de

acuerdo con lo establecido en la Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas, Ley 9635.

- (8) Los tres saldos principales de este monto que se mantiene para marzo 2019 corresponden a ¢251 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, ¢66 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:

		31/12/2018	31/12/2017
Impuesto corriente			
Utilidad del período	¢	21,402,092,938	36,127,911,876
Menos sumas a considerar para establecer la utilidad para el cálculo de renta		-1,867,951,614	0
Utilidad para cálculo de renta	¢	19,534,141,324	36,127,911,876
Más, gastos no deducibles		53,442,497,027	17,157,732,446
Menos, ingresos no gravables		48,012,326,419	41,676,296,763
Base imponible gravable		<u>24,964,311,931</u>	<u>11,609,347,560</u>
Impuesto corriente (30%)	¢	<u>7,489,293,579</u>	<u>3,482,804,268</u>

Al 31 de marzo 2019 el impuesto sobre la renta diferido pasivo es atribuible a la revaluación de edificios.

Al 31 de marzo 2019 el impuesto sobre la renta diferido activo es atribuible a la valuación de mercado de las inversiones bursátiles.

Al 31 de marzo 2019, diciembre 2018 y marzo 2018 el movimiento de las diferencias temporales es como sigue:

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Impuesto diferido

	31 de dic-18	Debe	Haber	31 de mar-19
Activos:				
Valuación de inversiones	¢ <u>3,860,075,258</u>	<u>129,714,396</u>	<u>619,408,656</u>	<u>3,370,380,998</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-17	Debe	Haber	31 de dic-18
Activos:				
Valuación de inversiones	¢ <u>2,086,172,509</u>	<u>2,671,857,139</u>	<u>897,954,390</u>	<u>3,860,075,258</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-17	Debe	Haber	31 de mar-18
Activos:				
Valuación de inversiones	¢ <u>2,086,172,509</u>	<u>306,391,278</u>	<u>124,167,102</u>	<u>2,268,396,684</u>
Pasivos:				
Revaluación de activos	¢ <u>7,351,952,035</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>7,351,952,035</u>

Nota 17. Patrimonio

El Patrimonio del Banco al 31 de marzo 2019, diciembre 2018 y marzo 2018 está conformado de la siguiente manera:

PATRIMONIO	31/3/2019	31/12/2018	31/3/2018
Capital Social	¢ 245,000,000,000	245,000,000,000	245,000,000,000
Aportes patrimoniales no capitalizados ⁽¹⁾	205,840,343,268	199,275,117,185	179,219,926,717
Ajustes al patrimonio ⁽²⁾	20,957,909,872	19,659,504,448	25,581,903,335
Reservas patrimoniales ⁽³⁾	2,186,552,371	2,014,953,296	1,866,967,439
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	138,888,303,747	179,292,195,438	185,075,934,322
Resultado del período	9,387,862,171	21,402,092,938	7,118,111,417
Patrimonio Fondo de Financiamiento	19,412,591,141	18,165,448,820	18,156,145,777
TOTAL	¢ <u>641,673,562,569</u>	<u>684,809,312,124</u>	<u>662,018,989,007</u>

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS		31/3/2019	31/12/2018	31/3/2018
Aportes por capitalizar pendientes de autorizar				
Aporte patronal no capitalizado	¢	9,217,555,890	9,217,468,607	9,216,979,463
Patrimonio adicional aportado por el Gobierno		1,312,507	1,312,507	1,312,507
Aporte patrimonial .025% Ley 7983		196,621,474,871	190,056,336,071	170,001,634,747
TOTAL	¢	<u>205,840,343,268</u>	<u>199,275,117,185</u>	<u>179,219,926,717</u>

(2) Los ajustes al patrimonio

- Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo

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

Al 31 de marzo 2019 el superávit por revaluación de las propiedades tiene un saldo de ¢32,982,434,529 (diciembre 2018 y marzo 2018 es ¢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 31 de marzo 2019 el efecto de la valoración de las inversiones disponibles para la venta correspondiente a pérdida no realizadas, mantienen un saldo de ¢7,864,222,329 (diciembre 2018 una pérdida no realizada por ¢9,006,842,268 y marzo 2018 una pérdida no realizada por ¢5,292,925,596).

- Ajuste por valuación de participación en otras empresas

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

Al 31 de marzo 2019 el efecto de la valoración de la participación en otras empresas, correspondiente a pérdidas no realizadas, ascienden a ¢4,160,302,328 (diciembre 2018 ¢4,316,087,813 y marzo 2018 ¢2,107,605,596).

(3) El detalle de las reservas patrimoniales es el siguiente:

RESERVAS PATRIMONIALES		31/3/2019	31/12/2018	31/3/2018
Reserva legal	¢	2,174,933,125	¢ 2,003,334,050	1,855,348,193
Reserva para pérdidas de capital		11,619,246	11,619,246	11,619,246
TOTAL	¢	<u>2,186,552,371</u>	<u>2,014,953,296</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 fideicometidos al 31 de marzo 2019, diciembre 2018 y marzo 2018 es el siguiente:

		31/3/2019	31/12/2018	31/3/2018
Activos				
Disponibilidades	¢	5,401,025,690	5,155,986,059	4,366,871,140
Inversiones en valores y depósitos		212,155,706	191,197,303	228,021,511
Cartera de crédito		7,137,543,552	7,314,962,026	7,592,522,971
Otras cuentas por cobrar		704,846	669,363	206,968
Bienes realizables		253,401,224	4,735,712	8,414,583
Bienes de uso		7,060,812	692,905,588	693,168,467
Otros activos		19,828,108	27,285,271	1,846,792
Total de activos	¢	13,031,719,937	13,387,741,320	12,891,052,432

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Pasivos

Obligaciones Financieras	¢	0	37,070,316	37,070,316
Otras cuentas por pagar		2,866,965,055	3,007,523,285	3,025,279,054
Otros pasivos		65,091,119	94,428,108	320,142,577
Total de pasivos	¢	2,932,056,175	3,139,021,709	3,382,491,946
Activos netos	¢	10,099,663,762	10,248,719,611	9,508,560,486

Al 31 de marzo 2019, diciembre 2018 y marzo 2018 el detalle del valor contable y la naturaleza de los fideicomisos administrados por el Banco se presentan como sigue:

CAPITALES FIDEICOMETIDOS
31 de marzo 2019

FIDEICOMISOS ACTIVOS	NATURALEZA DEL FIDEICOMISO	ACTIVIDAD	TOTAL DE ACTIVOS
FIDEICOMISO BCCR 03-99-BPDC	Garantía	Recuperacion de la cartera morosa del antiguo Banco Anglo	¢ 40,455,280
CORP. ECOLOGICA SIGLO XXI CAMA	Garantía y administracion de Fondos	Admisnistracion fondo especia y otorgamiento de garantais y creditos	225,051,705
FIDE ADM FONDO DE PENSIONES	Administracion de Contratos de Fide de P	Financiamiento del sector pesquero y acuifero	407,282,556
PROCERCOOP R.L.	Garantía	Emision de garantias de pago a favor de fidicomisarios	24,817,802
02-99 MTS PRONAMYPE-BPDC	Administracion cartera de credito	Servicio de apoyo financiero a micro y pequeña empresa	12,334,112,594
Fidecomiso PROCOMER no. 19-2002	Administrador de Valores		12,502,603,898
			¢ 25,534,323,835

CAPITALES FIDEICOMETIDOS
31 de diciembre 2018

FIDEICOMISOS ACTIVOS	NATURALEZA DEL FIDEICOMISO	ACTIVIDAD	TOTAL ACTIVOS
FIDEICOMISO BCCR 03-99-BPDC	Garantía	Recuperacion de la cartera morosa del antiguo Banco Anglo	¢ 26,143,820
CORP. ECOLOGICA SIGLO XXI CAMA	Garantía y administracion de Fondos	Admisnistracion fondo especia y otorgamiento de garantais y creditos	640,907,291
FIDE ADM FONDO DE PENSIONES	Administracion de Contratos de Fide de Pens	Financiamiento del sector pesquero y acuifero	453,288,955
PROCERCOOP R.L.	Garantía	Emision de garantias de pago a favor de fidicomisarios	44,107,892
02-99 MTS PRONAMYPE-BPDC	Administracion cartera de credito	Servicio de apoyo financiero a micro y pequeña empresa	12,223,293,361
TOTAL FIDEICOMISOS			¢ 13,387,741,320

CAPITALES FIDEICOMETIDOS
31 de marzo 2018

FIDEICOMISOS ACTIVOS	NATURALEZA DEL FIDEICOMISO	ACTIVIDAD	TOTAL ACTIVOS
FIDEICOMISO BCCR 03-99-BPDC	Garantía	Recuperacion de la cartera morosa del antiguo Banco Anglo	¢ 52,588,062
CORP. ECOLOGICA SIGLO XXI CAMA	Garantía y administracion de Fondos	Admisnistracion fondo especia y otorgamiento de garantais y creditos	640,907,291
FIDE ADM FONDO DE PENSIONES	Administracion de Contratos de Fide de Pensi	Financiamiento del sector pesquero y acuifero	490,141,859
PROCERCOOP R.L.	Garantía	Emision de garantias de pago a favor de fidicomisarios	44,107,892
02-99 MTS PRONAMYPE-BPDC	Administracion cartera de credito	Servicio de apoyo financiero a micro y pequeña empresa	11,663,307,328
TOTAL FIDEICOMISOS			¢ 12,891,052,432

Nota 19. Otras cuentas de orden deudoras

Las otras cuentas de orden se detallan como sigue:

		31/3/2019	31/12/2018	31/3/2018
Garantías recibidas en poder del Banco	¢	4,576,557,545	5,096,457,235	4,029,007,963
Productos en suspenso		7,286,402,701	6,952,371,813	6,421,666,327
Créditos concedidos pendientes de utilizar		249,269,190,795	248,090,990,415	205,829,572,752
Cuentas castigadas		195,587,195,080	185,578,892,241	158,135,271,289
Gobierno de Costa Rica, aporte patronal por cobrar		2,414,764,552	2,414,764,552	2,414,869,082
Documentos de respaldo		2,239,974,931,009	2,209,731,425,721	2,124,837,163,317
Fondos especiales		39,606,627,269	39,710,882,214	32,806,019,453
Fodemipyme		51,321,517,811	50,448,055,301	46,833,409,967
Otras		250,033,233,184	256,964,069,334	268,098,344,059
Cuentas de orden por cuenta propia deudoras	¢	3,040,070,419,947	3,004,987,908,827	2,849,405,324,208
Cuentas de orden por cuenta propia				
Valores negociables en custodia	¢	407,870,359,894	490,424,836,468	553,768,887,237
Cuentas de orden por cuenta de terceros				
Valores negociables en custodia	¢	2,011,092,612,345	1,795,327,250,467	1,831,977,681,124

Nota 20. Cuentas contingentes

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

El detalle de las cuentas contingentes es el siguiente:

		31/3/2019	31/12/2018	31/3/2018
Línea de crédito para tarjetas de crédito	¢	161,694,898,611	162,007,541,664	154,941,108,099
Créditos pendientes de desembolsar		24,942,237,332	28,350,626,478	35,966,002,625
Garantías otorgadas		289,288,870	292,828,339	177,360,559
Total	¢	186,926,424,812	190,650,996,481	191,084,471,283

Procesos Judiciales inestimables

El Banco Popular, al 31 de marzo 2019 presenta procesos judiciales con una cuantía inestimable y donde el Banco es el demandado.

Nota 21. Ingresos financieros por inversiones en valores y depósitos

Los ingresos financieros por inversiones en valores se componen de:

		31/3/2019	31/3/2018
Productos por inversiones en valores negociables	¢	1,996,148,338	919,234,525
Productos por inversiones en valores disponibles para la venta		8,072,234,823	8,946,116,474
Productos por inversiones en valores comprometidos		204,479,582	195,461,046
Total	¢	10,272,862,743	10,060,812,045

Nota 22. Ingresos financieros por créditos vigentes y vencidos

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

		31/3/2019	31/3/2018
Productos por préstamos con otros Recursos, vigentes	¢	73,223,200,069	70,489,101,268
Por tarjetas de crédito vigentes		5,013,398,482	5,542,815,244
Productos por préstamos con otros recursos, vencidos		276,244,010	1,650,991,077
Por tarjetas de crédito, vencidos		1,605,889,855	1,594,533
Total	¢	80,118,732,417	77,684,502,122

Nota 23. Gastos financieros por obligaciones

Los gastos financieros por obligaciones incluyen:

		31/3/2019	31/3/2018
Por obligaciones con el público:			
Cargos por captaciones a la vista	¢	896,902,971	1,012,784,223
Gastos por otras obligaciones a la vista		787,829	5,147,949
Cargos por captaciones a plazo		12,772,402,727	11,476,586,398
Cargos por otras obligaciones con el público a plazo		9,706,414,884	9,900,521,272
Total	¢	23,376,508,410	22,395,039,841

Nota 24. Gastos administrativos

Los gastos administrativos se detallan como sigue:

		31/3/2019	31/3/2018
Gastos de personal ⁽¹⁾	¢	22,175,076,865	22,309,084,214
Gastos por servicios externos		4,677,488,517	4,408,984,712
Gastos de movilidad y comunicaciones		648,609,501	599,500,503
Gastos de infraestructura		4,917,452,993	4,328,784,010
Gastos generales		3,012,488,275	3,220,489,269
	¢	35,431,116,151	34,866,842,708

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

		31/3/2019	31/3/2018
Sueldos y bonificaciones	¢	11,547,936,788	11,469,512,965
Aguinaldo		1,551,483,845	1,535,746,440
Vacaciones		789,527,320	732,335,452
Incentivos		1,998,995,810	2,126,944,931
Cargas sociales		3,348,727,692	3,428,418,431
Fondo de capitalización laboral		431,686,284	441,765,614
Otros gastos de personal		2,506,719,126	2,574,360,381
Total	¢	22,175,076,865	22,309,084,214

Nota 25. Valor razonable de los instrumentos financieros

Al 31 de marzo 2019, diciembre 2018 y marzo 2018 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:

31/3/2019		Valor en libros	Valor razonable
Activos financieros			
Disponibilidades	¢	89,965,128,461	89,965,128,461
Inversiones en valores y depósitos		638,804,944,485	638,804,944,485
Cartera de crédito		2,553,356,079,763	2,465,838,229,421
Total de activos		3,282,126,152,709	3,194,608,302,367
Pasivos financieros			
Obligaciones con el público			
Captaciones a la vista	¢	386,628,621,949	386,628,621,949
Otras obligaciones con el público a la vista		4,907,250,694	4,907,250,694
Captaciones a plazo		1,365,818,607,253	1,384,301,832,441
Obligaciones por reporto pacto de reporto tripartito y préstamo de valores		0	0
Otras obligaciones con el público a plazo		51,152,016,501	51,152,016,501
Cargos por pagar por obligaciones con el público		23,728,240,643	23,728,240,643
Total de pasivos	¢	1,832,234,737,040	1,850,717,962,228
Obligaciones con entidades:			
Obligaciones con entidades a la vista	¢	24,941,828,309	24,941,828,309
Obligaciones con entidades a plazo		819,463,891,224	820,292,018,293
Obligaciones con otras entidades no financieras		9,042,254,972	9,092,268,249
Cargos por pagar por obligaciones con entidades		10,015,349,897	10,015,349,897
	¢	863,463,324,402	864,341,464,748

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

31/12/2018	Valor en libros	Valor razonable
Activos financieros		
Disponibilidades	¢ 117,912,060,019	117,912,060,019
Inversiones en valores y depósitos	695,347,362,192	695,347,362,192
Cartera de crédito	2,566,238,743,547	2,457,513,484,049
Total de activos	3,379,498,165,758	3,270,772,906,260
Pasivos financieros		
Obligaciones con el público		
Captaciones a la vista	¢ 404,057,256,283	404,057,256,283
Otras obligaciones con el público a la vista	3,206,186,307	3,206,186,307
Captaciones a plazo	1,336,088,846,069	1,340,529,453,080
Obligaciones por reporto pacto de reporto tripartito y préstamo de valores	0	0
Otras obligaciones con el público a plazo	45,152,706,779	45,152,706,779
Cargos por pagar por obligaciones con el público	20,615,429,073	20,615,429,073
Total de pasivos	¢ 1,809,120,424,511	1,813,561,031,521
Obligaciones con entidades:		
Obligaciones con entidades a la vista	¢ 57,714,699,342	57,714,699,342
Obligaciones con entidades a plazo	852,658,734,501	852,958,888,244
Obligaciones con otras entidades no financieras	9,083,194,506	9,092,268,249
Cargos por pagar por obligaciones con entidades	11,933,695,712	11,933,695,712
	¢ 931,390,324,061	931,699,551,547
31/03/2018		
Activos financieros		
Disponibilidades	¢ 79,483,709,237	79,483,709,237
Inversiones en valores y depósitos	652,063,143,956	652,063,143,956
Cartera de crédito	2,487,336,474,207	2,487,336,474,207
Total de activos	3,218,883,327,400	3,218,883,327,400
Pasivos financieros		
Obligaciones con el público		
Captaciones a la vista	¢ 405,860,944,793	405,860,944,793
Otras obligaciones con el público a la vista	3,898,666,420	3,898,666,420
Captaciones a plazo	1,302,419,546,093	1,302,419,546,093
Obligaciones por reporto pacto de reporto tripartito y préstamo de valores	0	0
Otras obligaciones con el público a plazo	49,288,333,721	49,288,333,721
Cargos por pagar por obligaciones con el público	21,009,356,509	21,009,356,509
Total de pasivos	¢ 1,782,476,847,537	1,782,476,847,537

Obligaciones con entidades:

Obligaciones con entidades a la vista	¢	9,754,809,590	9,754,809,590
Obligaciones con entidades a plazo		831,661,148,591	831,661,148,591
Obligaciones con otras entidades no financieras		9,605,542,823	9,605,542,823
Cargos por pagar por obligaciones con entidades		10,087,992,082	10,087,992,082
	¢	861,109,493,085	861,109,493,085

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 31 de marzo 2019 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 31 de marzo 2019, 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

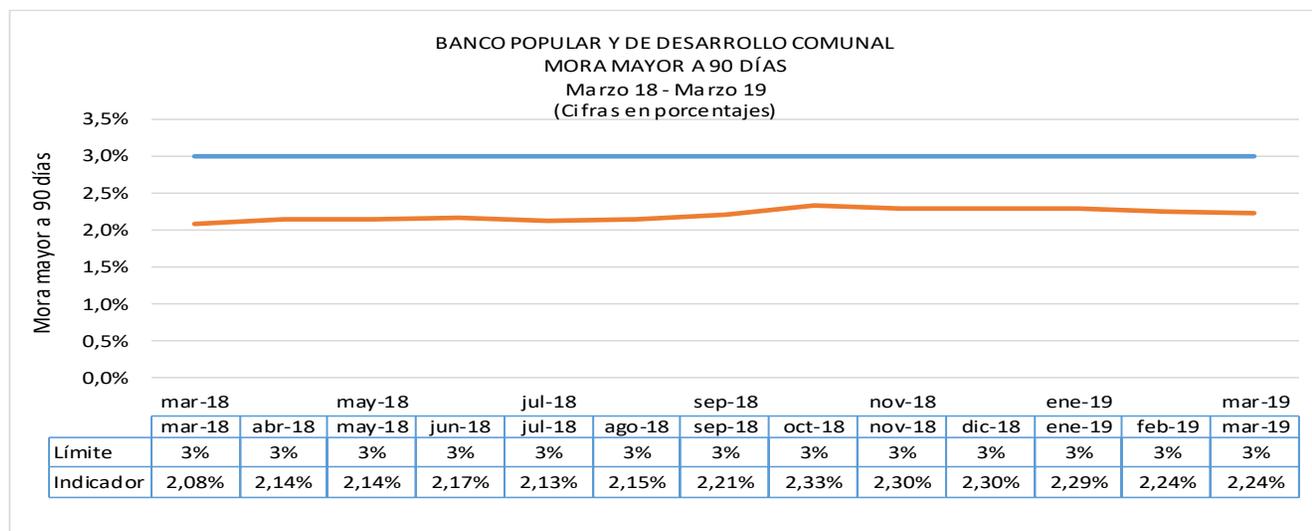
El riesgo de crédito representa la posibilidad de obtener pérdidas producto de la posible insolvencia, morosidad o incumplimiento de las condiciones contractuales de la operación por parte del deudor, o deterioro de la cartera de crédito. Adicionalmente, el Banco está expuesto al riesgo crediticio de 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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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



La cartera de crédito por actividad económica se detalla cómo sigue:

		31/3/2019	31/12/2018	31/3/2018
Agricultura	¢	55,820,721,783	57,135,788,414	58,743,544,097
Ganadería		45,308,626,488	45,485,805,609	47,842,010,695
Pesca		814,821,911	782,227,860	796,964,513
Industria		33,293,917,375	33,334,166,913	33,354,778,851
Vivienda		626,505,406,301	627,890,753,576	585,713,586,254
Construcción		46,436,273,070	46,834,433,301	53,775,358,548
Turismo		11,980,792,640	12,175,552,840	11,371,600,414
Electricidad		21,077,548,447	21,504,311,031	28,087,631,898
Comercio y servicios		285,227,933,294	289,210,069,777	286,027,157,162
Consumo		1,087,470,947,943	1,093,232,437,736	1,037,022,041,590
Transporte		21,528,841,389	22,073,978,371	23,036,068,766
Depósitos y almacenamientos		907,027,672	924,451,443	931,571,627
Sector público		103,995,064,403	107,400,779,904	110,588,960,274
Sector bancario		133,227,804,160	129,176,218,896	120,621,962,688
Otras entidades		131,453,840,791	134,149,322,543	140,970,050,559
Otros		3,644,775,275	3,706,466,172	2,940,913,384
Total	¢	<u>2,608,694,342,941</u>	<u>2,625,016,764,386</u>	<u>2,541,824,201,319</u>

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Productos por Cobrar	¢	30,545,356,220	29,119,392,442	29,876,654,110
Estimación por deterioro de la cartera de crédito		-85,883,619,398	-87,897,413,280	-84,364,381,222
Total de cartera de crédito	¢	<u>2,553,356,079,763</u>	<u>2,566,238,743,547</u>	<u>2,487,336,474,207</u>

La cartera de crédito por tipo de garantía al 31 de marzo 2019, diciembre 2018 y marzo 2018 se detalla como sigue:

		31/3/2019	31/12/2018	31/3/2018
Prendaria	¢	3,321,857,211	2,626,442,527	756,185,831
Hipotecaria		1,208,146,242,790	1,214,780,977,024	1,171,850,980,341
Fiduciaria		64,959,638,535	70,948,407,854	90,693,435,046
Títulos valores		74,203,268,241	75,468,192,166	68,213,708,122
Otras		1,258,063,336,164	1,261,192,744,815	1,210,309,891,978
Total	¢	<u>2,608,694,342,941</u>	<u>2,625,016,764,386</u>	<u>2,541,824,201,319</u>
Productos por Cobrar	¢	30,545,356,220	29,119,392,442	29,876,654,110
Estimación por deterioro de la cartera de crédito		-85,883,619,398	-87,897,413,280	-84,364,381,222
Total de cartera de crédito	¢	<u>2,553,356,079,763</u>	<u>2,566,238,743,547</u>	<u>2,487,336,474,207</u>

El Banco efectúa análisis estrictos antes de otorgar créditos y requiere garantías de los clientes antes de desembolsar los préstamos. Aproximadamente 79.01% al 31 de marzo 2019 (79.40% en diciembre 2018 y 80.50% en marzo 2018) 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 31 de marzo 2019 el monto de préstamos sin acumulación de intereses es ¢2,608,694,342,941 (¢2,625,016,764,386 en diciembre 2018 y ¢2,541,824,201,319 en marzo 2018) y el número de préstamos es 348,877 (en diciembre 2018 por 356,885 y en marzo 2018 por 373,507).

Al 31 de marzo 2019 el monto de préstamos en cobro judicial asciende a ¢40,127,299,069 (¢39,063,393,202 en diciembre 2018 y ¢40,760,593,416 en marzo 2018) y corresponde a 3,128 préstamos (4,499 en diciembre 2018 y 7,700 en marzo 2018), que equivale a 1.54% (1.49% en diciembre 2018 y 1.60% en marzo 2018) 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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

balance de situación y los intereses generados a partir de ese momento son registrados en cuentas de orden como productos en suspenso.

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

Al 31 de marzo 2019

Capital	¢	245,000,000,000
Reservas		2,186,552,371
Total	¢	247,186,552,371
5% capital y reservas	¢	12,359,327,619

Rango			Número de clientes
De ¢1 hasta ¢12.359,327,371	¢	2,409,515,284,611	496,890
De ¢12.359,327,372 hasta ¢24.718,655,237		90,728,007,063	5
De ¢24.718,655,238 hasta ¢37.077,982,856		0	0
De ¢37.077,982,857 en adelante		108,451,051,266	2
Total cartera	¢	2,608,694,342,941	496,897

Al 31 de diciembre 2018

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

Rango			Número de clientes
De ¢1 hasta ¢12.350.747.665	¢	2,421,549,611,124	506,230
De ¢12.350.747.666 hasta ¢24.701.495.330		68,242,285,256	4
De ¢24.701.495.331 hasta ¢37.052.242.994		26,773,816,740	1
De ¢37.052.242.995 en adelante		108,451,051,266	2
Total cartera	¢	2,625,016,764,386	506,237

Al 31 de marzo 2018

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

Rango		Número de clientes
De ¢1 hasta ¢12.343.348.372	¢ 2,331,966,467,974	373,483
De ¢12.343.348.373 hasta ¢24.686.696.744	68,849,653,539	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	¢ 2,541,824,201,319	373,490

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

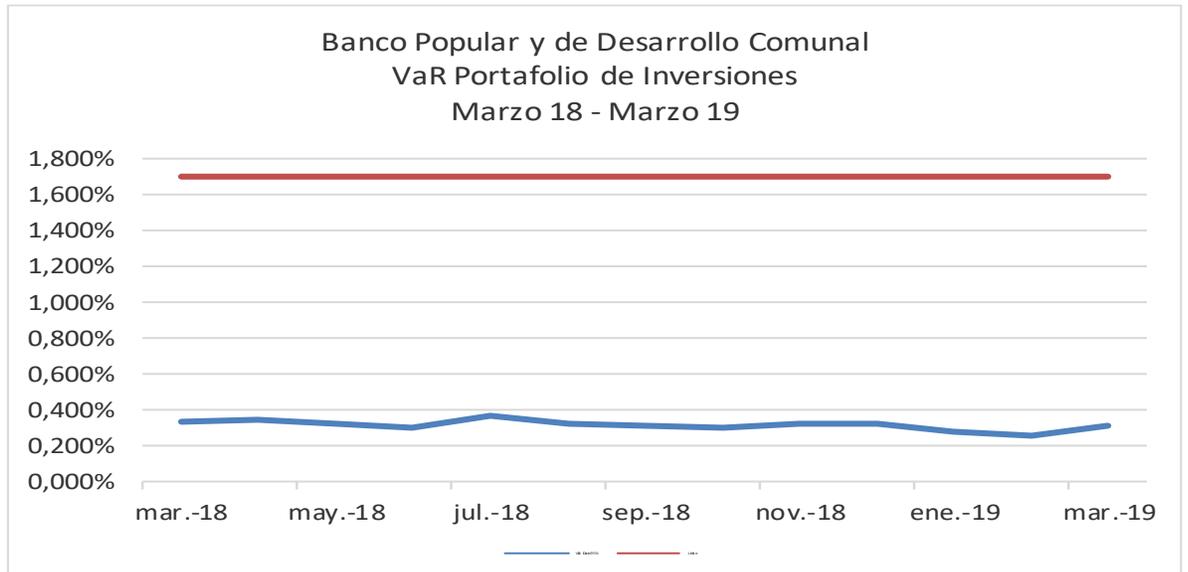
El riesgo de precio asociado a los Instrumentos Financieros es medido a través de la metodología del Valor en Riesgo (VaR), en su variante conocida como VaR histórico. En general esta es una medida estadística de riesgo de mercado que estima la pérdida máxima que podría registrar un portafolio en un 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:

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

Marzo 2019

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 marzo 2019, el 44,08% 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 20,96% en fondos de inversión calificados AA, un 0,79% en certificados a plazo de emisores con calificación mínima de AA, en emisiones de bancos de primer orden un 10,13% y un 24,04% en recompras- operaciones de liquidez, que carecen de calificación.

Diciembre 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.

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 sí?, 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 estas 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 enero, febrero y marzo 2019. Se utiliza un trimestre en virtud de que esta es la periodicidad definida para este tipo de ejercicios.

Exposición de resultados

Marzo 2019

Por consiguiente, 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 ¢2.385,00 millones, lo cual equivale a un 1,76% del valor de mercado de la cartera valorada.

STRESS TESTING CARTERA DE INVERSIONES (cifras en millones de colones)	
	mar-19
Cartera valorada	420 468,06
VAR absoluto	-1 303
VAR porcentual al 95%	-0,310%
VAR extremo	-7 385
VAR extremo porcentual	-1,756%

Diciembre 2018

Por consiguiente, 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 ¢2.747,00 millones, lo cual equivale a un 0,74% del valor de mercado de la cartera valorada.

STRESS TESTING	
CARTERA DE INVERSIONES	
(cifras en millones de colones)	
	dic-18
Cartera valorada	370 474,30
VAR absoluto	-1 202
VAR porcentual al 95%	-0,325%
VAR extremo	-2 747
VAR extremo porcentual	-0,741%

Marzo 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 ¢1.902,37 millones, lo cual equivale a un 0,39% del valor de mercado de la cartera valorada.

STRESS TESTING	
CARTERA DE INVERSIONES	
(cifras en millones de colones)	
	mar-18
Cartera valorada	486 783,34
VAR absoluto	-1 623
VAR porcentual al 95%	-0,333%
VAR extremo	-1 902
VAR extremo porcentual	-0,391%

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.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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 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, marzo 2019

	Total	Días					
		0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más de 720
Activos							
Inversiones	705,513,025	309,521,189	57,765,096	124,737,415	12,166,428	8,393,121	192,929,776
Cartera de crédito	2,572,742,956	2,513,258,988	23,729,796	13,495,740	5,544,374	16,668,366	45,692
	3,278,255,981	2,822,780,177	81,494,892	138,233,155	17,710,803	25,061,487	192,975,468
Pasivos							
Obligaciones con el público	1,263,564,433	107,074,707	180,326,688	224,614,185	287,187,686	242,225,766	222,135,401
Obligaciones con entidades financie	860,264,297	144,594,458	198,395,883	289,469,016	205,455,474	11,084,985	11,264,482
	2,123,828,730	251,669,165	378,722,571	514,083,201	492,643,160	253,310,751	233,399,882
Brecha de activos y pasivos	1,154,427,251	2,571,111,012	-297,227,679	-375,850,046	-474,932,357	-228,249,265	-40,424,414

Reporte de brechas, diciembre 2018

	Total	Días					
		0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más de 720
Activos							
Inversiones	747,833,912	411,273,283	58,953,183	50,274,023	59,618,079	17,718,215	149,997,130
Cartera de crédito	2,606,342,706	2,238,607,265	242,042,235	32,021,617	39,604,390	23,579,588	30,487,612
	3,354,176,619	2,649,880,548	300,995,418	82,295,639	99,222,469	41,297,802	180,484,742
Pasivos							
Obligaciones con el público	1,255,092,782	126,769,351	188,342,363	238,329,484	255,281,019	222,782,283	223,588,282
Obligaciones con entidades financie	896,471,806	115,568,370	219,091,639	204,122,622	344,652,141	2,639,856	10,397,178
	2,151,564,588	242,337,720	407,434,002	442,452,106	599,933,160	225,422,139	233,985,460
Brecha de activos y pasivos	1,202,612,031	2,407,542,827	-106,438,584	-360,156,466	-500,710,691	-184,124,337	-53,500,718

Reporte de brechas, marzo 2018

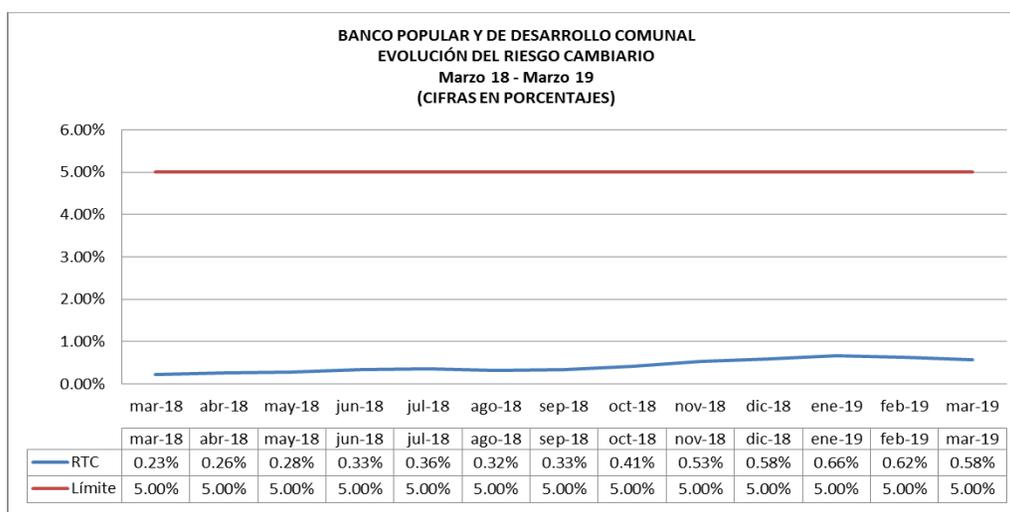
	Total	Días					
		0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más de 720
Activos							
Inversiones	748,865,200	268,443,168	105,038,907	90,825,232	36,628,881	33,024,309	214,904,703
Cartera de crédito	2,448,024,836	2,220,741,969	6,986,315	205,110,498	15,109,347	4,766	71,940
	3,196,890,036	2,489,185,138	112,025,223	295,935,731	51,738,227	33,029,075	214,976,643
Pasivos							
Obligaciones con el público	1,986,934,902	153,096,866	283,380,178	506,930,996	653,301,080	119,945,210	270,280,571
Obligaciones con entidades financie	11,950,007	32,041	64,082	104,159	261,888	843,846	10,643,990
	1,998,884,909	153,128,907	283,444,260	507,035,155	653,562,969	120,789,057	280,924,562
Brecha de activos y pasivos	1,198,005,127	2,336,056,231	(171,419,037)	(211,099,424)	(601,824,742)	(87,759,981)	(65,947,919)

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



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.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

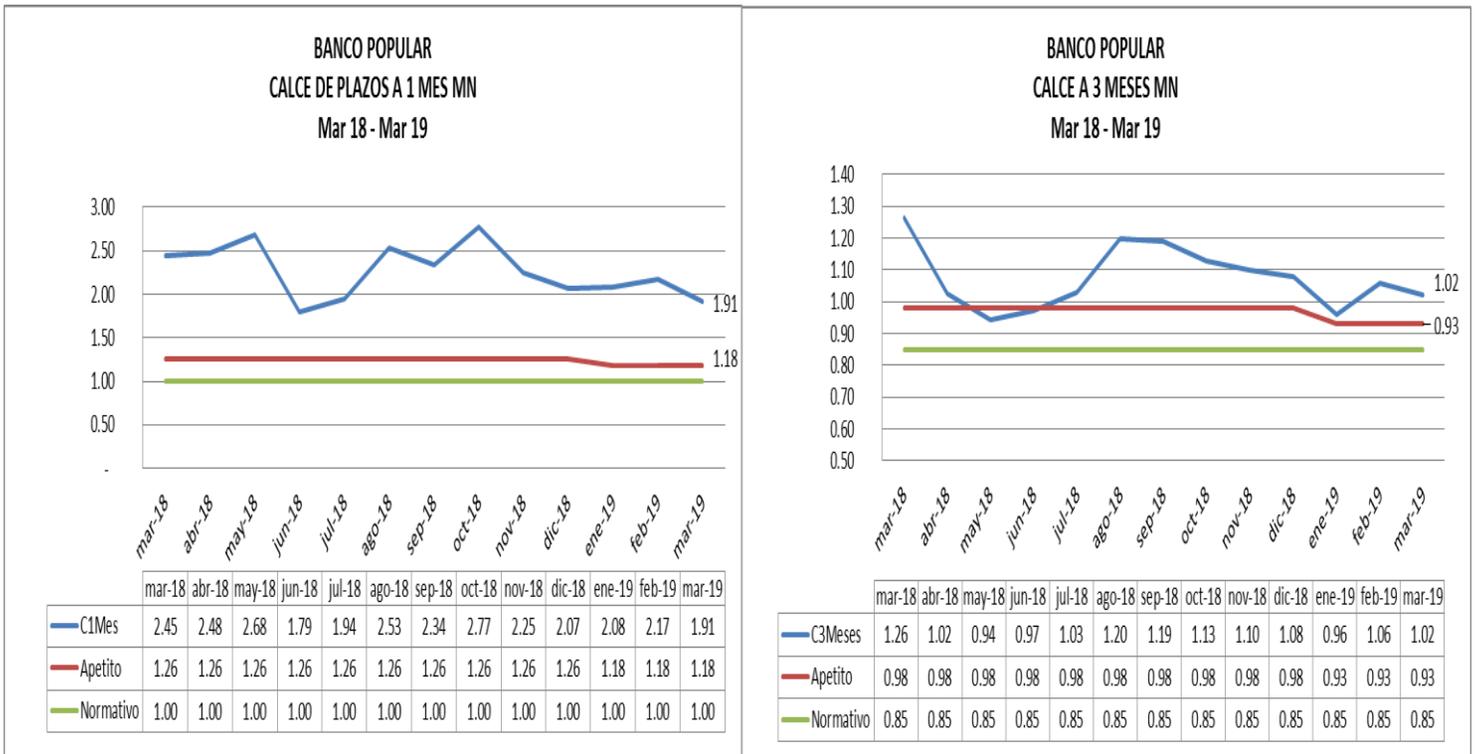
		31/3/2019	31/12/2018	31/3/2018
Activos				
Disponibilidades	US\$	8,269,020	10,734,416	10,493,292
Cuenta de encaje en el BCCR		21,771,038	27,484,961	18,879,980
Inversiones		251,963,783	217,497,710	175,989,078
Cartera de crédito		424,444,377	437,145,333	459,583,433
Cuentas por cobrar		998,560	130,798	34,496
Otros activos		2,299,066	1,809,652	1,447,209
Total de activos	US\$	<u>709,745,844</u>	<u>694,802,870</u>	<u>666,427,487</u>
Pasivos				
Obligaciones con el público		407,979,320	397,775,850	365,687,923
Obligaciones a plazo		247,578,301	233,717,470	245,351,262
Cuentas por pagar diversas		13,133,449	9,753,741	8,299,782
Otros pasivos		669,881	777,290	621,083
Total de pasivos	US\$	<u>669,360,951</u>	<u>642,024,352</u>	<u>619,960,049</u>
Posición neta activa	US\$	<u>40,384,893</u>	<u>52,778,518</u>	<u>46,467,438</u>

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.

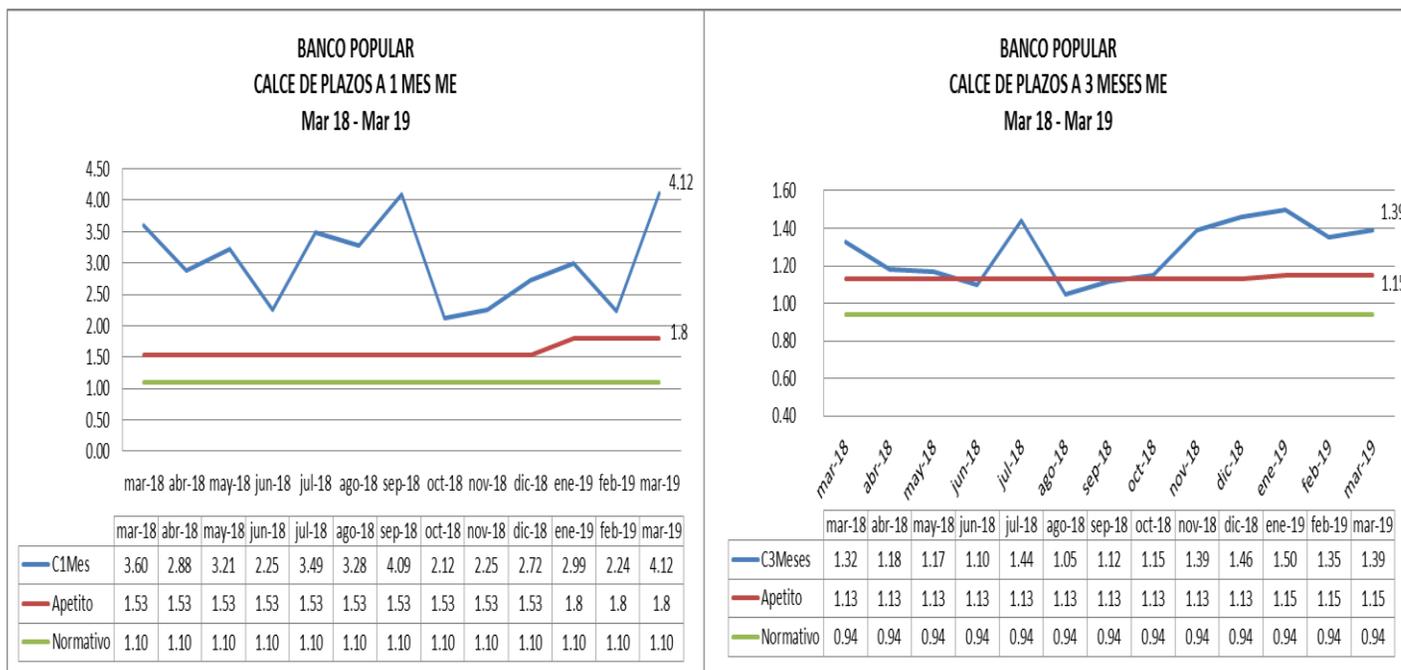
En moneda nacional el indicador de calce de plazos a 1 mes se ha comportado en forma satisfactoria durante los últimos doce meses superando el límite establecido por la normativa. Mientras que, el calce a 3 meses en el último año se ha mantenido en algunos meses cerca o por debajo del apetito de riesgo, pero siempre sobre el límite normativo.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL



En moneda extranjera el calce de plazos a 1 mes se mantiene por encima del límite establecido por la normativa. En el caso del calce de plazos a 3 meses para el III trimestre del 2018 se ubicaba por debajo del apetito de riesgo, pero por encima del límite normativo; a partir del último trimestre del 2018 se ha mantenido por encima del límite establecido.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL



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

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

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

Marzo 2019

	Días							Partidas vencidas + 30 días	Total
	A la vista	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365		
Activos									
Disponibilidades	¢ 80,670,453	0	0	0	0	0	0	0 ¢	80,670,453
Cuenta encaje, BCCR	9,294,675	0	0	0	0	0	0	0	9,294,675
Inversiones	0	292,805,274	29,223,647	28,482,791	81,634,043	11,570,571	195,088,619	0	638,804,944
Cartera de crédito	8,919,000	42,360,197	14,238,291	14,318,313	43,069,204	87,911,550	2,301,194,232	127,228,912	2,639,239,699
	¢ 98,884,128	335,165,470	43,461,938	42,801,105	124,703,247	99,482,121	2,496,282,851	127,228,912 ¢	3,368,009,772
Pasivos									
Obligaciones con el público	¢ 391,535,873	105,745,421	80,528,828	97,787,188	345,420,697	276,622,908	510,865,581	0 ¢	1,808,506,496
Cargos por pagar	9,939	2,483,215	2,140,235	2,178,820	15,452,085	6,183,900	5,295,398	0	33,743,591
Obligaciones con entidades financieras	24,941,828	126,705,283	90,889,703	66,987,555	285,651,377	230,072,809	28,199,419	0	853,447,975
	¢ 416,487,639	234,933,919	173,558,767	166,953,562	646,524,159	512,879,617	544,360,398	0 ¢	2,695,698,061
Brecha de activos y pasivo	¢ -317,603,511	100,231,551	-130,096,829	-124,152,458	-521,820,912	-413,397,495	1,951,922,452	127,228,912 ¢	672,311,711

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Diciembre 2018

	Días								Total
	A la vista	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365	Partidas vencidas + 30 días	
Activos									
Disponibilidades	109,897,137	0	0	0	0	0	0	0	109,897,137
Cuenta encaje, BCCR	8,014,923	0	0	0	0	0	0	0	8,014,923
Inversiones	0	412,472,835	7,289,624	12,213,451	32,042,439	57,193,382	174,135,631	0	695,347,362
Cartera de crédito	8,829,923	40,856,834	14,456,610	14,582,904	44,588,108	89,878,279	2,313,539,324	127,404,175	2,654,136,157
	126,741,983	453,329,669	21,746,234	26,796,355	76,630,547	147,071,661	2,487,674,955	127,404,175	3,467,395,579
Pasivos									
Obligaciones con el público	407,263,443	126,155,828	95,124,650	91,246,428	232,389,201	370,037,155	466,288,291	0	1,788,504,995
Cargos por pagar	9,897	2,787,746	2,232,086	2,064,485	5,754,882	14,682,957	5,017,073	0	32,549,125
Obligaciones con entidades financieras	57,714,699	97,528,047	74,582,197	66,787,825	249,322,427	344,453,180	29,068,253	0	919,456,628
	464,988,039	226,471,621	171,938,933	160,098,738	487,466,510	729,173,292	500,373,617	0	2,740,510,749
Brecha de activos y pasivo	-338,246,055	226,858,048	-150,192,698	-133,302,382	-410,835,963	-582,101,631	1,987,301,337	127,404,175	726,884,830

Marzo 2018

	Días								Total
	A la vista	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365	Partidas vencidas + 30 días	
Activos									
Disponibilidades	72,254,455	0	0	0	0	0	0	0	72,254,455
Cuenta encaje, BCCR	7,229,254	0	0	0	0	0	0	0	7,229,254
Inversiones	0	251,126,569	45,446,253	56,552,031	87,295,610	22,019,924	189,622,758	0	652,063,144
Cartera de crédito	8,606,605	41,459,767	14,642,195	14,204,633	44,993,263	88,860,194	2,244,816,902	114,117,295	2,571,700,855
	88,090,315	292,586,336	60,088,448	70,756,664	132,288,873	110,880,118	2,434,439,660	114,117,295	3,303,247,709
Pasivos									
Obligaciones con el público	409,759,611	92,111,200	76,086,049	76,636,638	374,945,727	282,555,066	449,373,200	0	1,761,467,491
Cargos por pagar	10,776	1,850,910	1,713,187	1,678,401	14,153,959	7,587,448	4,102,668	0	31,097,349
Obligaciones con entidades financieras	9,754,810	61,807,921	68,884,050	65,142,829	252,431,373	357,209,253	35,791,265	0	851,021,501
	419,525,197	155,770,030	146,683,287	143,457,868	641,531,059	647,351,767	489,267,134	0	2,643,586,341
Brecha de activos y pasivo	-331,434,882	136,816,306	-86,594,839	-72,701,204	-509,242,186	-536,471,649	1,945,172,526	114,117,295	659,661,368

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

Al 31 de marzo 2019 el Banco Popular cuenta con un saldo de ¢19,412,591,141 (diciembre 2018 ¢18,165,448,820 y marzo 2018 ¢18,156,145,777).

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

Seguidamente se presenta un resumen de su situación financiera al 31 de marzo 2019, diciembre 2018 y marzo 2018:

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

BALANCE GENERAL

Para el período terminado al 31 de marzo 2019, diciembre 2018 y 31 de marzo 2018

(En colones sin céntimos)

	31/3/2019	31/12/2018	31/3/2018
ACTIVOS			
Inversiones en instrumentos financieros	¢ 3,015,280,355	2,030,964,311	4,175,768,221
Disponibles para la venta	3,015,280,355	2,030,964,311	4,175,768,221
Productos por cobrar	0	0	0
(Estimación por deterioro)	0	0	0
Cartera de Créditos	24,259,462,688	23,584,026,306	20,069,811,821
Créditos Vigentes	20,854,491,237	19,999,132,233	17,366,145,661
Créditos vencidos	2,812,088,539	3,166,843,382	2,666,847,292
Créditos en cobro judicial	566,372,636	400,339,370	305,843,501
Ctas y productos por cobrar asociados a cartera crédito	162,572,011	144,804,592	130,541,718
(Estimación por deterioro)	-136,061,735	-127,093,270	-399,566,351
Bienes realizables	91,036,425	116,241,489	106,396,406
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos	260,559,487	260,559,487	203,645,233
Estimación para bienes realizables	-169,523,062	-144,317,999	-97,248,828
Otros Activos	0	0	0
Operaciones pendientes de imputación	0	0	0
TOTAL DE ACTIVOS	¢ 27,365,779,468	25,731,232,106	24,351,976,448

PASIVOS Y PATRIMONIO

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

PASIVOS

Obligaciones con el público	¢	0	0	0
Obligaciones diversas con el público		0	0	0
Cuentas por pagar y provisiones		4,457,710	6,216,661	3,103,065
Cuentas y comisiones por pagar diversas		4,457,710	6,216,661	3,103,065
Otros pasivos		88,855,217	87,809,792	72,663,299
Ingresos diferidos		84,736,928	83,617,394	55,819,147
Estimación para créditos contingentes		48,855	172,889	210,118
Operaciones pendientes de imputación		4,069,434	4,019,509	16,634,033
Cuentas recíprocas internas		0	0	0
TOTAL DE PASIVOS	¢	<u>93,312,926</u>	<u>94,026,453</u>	<u>75,766,363</u>

PATRIMONIO

Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo		19,412,591,141	18,165,448,820	18,156,145,777
Aporte de utilidad neta del Banco		19,412,591,141	18,165,448,820	18,156,145,777
Resultado del período		388,118,568	1,667,766,863	316,074,337
Utilidades acumuladas ejercicios anteriores		7,471,756,833	5,803,989,969	5,803,989,969
TOTAL DEL PATRIMONIO		<u>27,272,466,542</u>	<u>25,637,205,652</u>	<u>24,276,210,084</u>
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	¢	<u>27,365,779,468</u>	<u>25,731,232,106</u>	<u>24,351,976,448</u>

Cuentas contingentes deudoras		69,155,414	69,155,414	84,047,174
Cuentas contingentes acreedoras		-69,155,414	-69,155,414	-84,047,174
Cuentas de orden deudoras		403,520,981	403,520,981	321,235,348
Cuentas de orden acreedoras		-403,520,981	-403,520,981	-321,235,348

Banco Popular y de Desarrollo Comunal

Fondo de Financiamiento para el Desarrollo

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de marzo 2019 y 31 de marzo 2018

(En colones sin céntimos)

		31/3/2019	31/3/2018
Ingresos Financieros	¢		
Por inversiones en instrumentos financieros		37,517,754	51,708,364
Por cartera de créditos		365,996,844	311,485,745
Productos por Cartera Vencida		7,231,436	632,378
Por otros ingresos financieros		3,309,146	2,148,719
Total de Ingresos Financieros		414,055,179	365,975,206

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Gastos Financieros		0	0
Total de Gastos Financieros		0	0
RESULTADO FINANCIERO BRUTO	¢	414,055,179	365,975,206
Gasto por estimación de deterioro de activos		12,965,413	74,225,871
Recuperación Activos liquidados		0	0
Gasto por estimación de deter. De crédito y comis.		3,650,590	0
Disminución estimación cartera de crédito		347,770	31,112,317
RESULTADO FINANCIERO NETO	¢	405,088,126	322,861,652
Gastos operativos diversos	¢	29,833,164	45,813,648
Comisiones por servicios		3,635,920	3,319,678
Gastos de Administración de bienes adjudicados		992,166	22,365,082
Estimación de bienes realizables		25,205,063	20,128,828
Otros gastos operativos		15	60
Gastos de administración		0	0
Gastos generales		0	0
Ingresos operativos diversos		12,863,606	39,026,334
Comisiones por servicios		12,604,061	7,758,267
Disminución por estimación Bienes Realizables		0	11,208,927
Recuperación de gastos por venta de Bienes Realizables		77,731	803,330
Recuperación Saldos al Descubierto Bienes Realizables		48,593	18,715,120
Otros ingresos operativos		133,221	540,689
RESULTADO BRUTO OPERATIVO	¢	388,118,568	316,074,337
UTILIDAD DEL PERIODO	¢	388,118,568	316,074,337

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

		31/3/2019	31/12/2018	31/3/2018
Comercio y servicios	¢	19,546,316,467	19,388,967,232	16,956,541,677
Otros		4,688,635,944	4,176,586,557	3,382,294,777
	¢	24,234,952,412	23,565,553,789	20,338,836,454

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

		31/3/2019	31/12/2018	31/3/2018
Hipotecaria	¢	20,521,490,953	19,858,213,556	17,206,125,886
Otros		3,713,461,458	3,707,340,234	3,132,710,568
	¢	24,234,952,412	23,565,553,789	20,338,836,454

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

		31/3/2019	31/12/2018	31/3/2018
Al día	¢	20,856,491,237	19,998,371,038	17,366,145,661
Mora 1 a 30 días		1,588,797,428	1,986,088,992	1,592,230,746
Mora 31 a 60 días		980,218,844	595,112,182	701,501,207
Mora 61 a 90 días		146,990,295	300,248,982	243,906,038
Mora 91 a 180 días		180,254,806	238,137,698	152,151,011
Mora más 180 días		482,199,801	447,594,898	282,901,791
	¢	<u>24,234,952,412</u>	<u>23,565,553,789</u>	<u>20,338,836,454</u>

Todas las transacciones se han realizado en colones

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Nota 28. Contratos

Al 31 de marzo 2019 los contratos más significativos son:

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A MARZO- 2019						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dolares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
037-2017	AXIOMA INTERNACIONAL S. A.	Servicios especializados en instalaciones electromecánicas (cableado de comunicación y potencia) en todas las oficinas del BPDC -Consumo por demanda-	Cuantía Inestimable	Cuantía Inestimable € 825,000,000,00 para las 3 empresas adjudicadas	20/6/2017	20/6/2019
038-2017	BC INGENIERIA Y DESARROLLO S. A.	Servicios especializados en instalaciones electromecánicas (cableado de comunicación y potencia) en todas las oficinas del BPDC -Consumo por demanda-	Cuantía Inestimable	Cuantía Inestimable € 825,000,000,00 para las 3 empresas adjudicadas	20/6/2017	20/6/2019
055-2017	CENTRO CARS S. A.	Servicios de mantenimiento, diseño, suministro e instalación de aires acondicionados en todas las oficinas de el Banco Popular -consumo por demanda-	Cuantía Inestimable	Cuantía Inestimable (Se hace una estimación de € 600,000,000,00 son tres adjudicatarios	13/10/2017	13/10/2019
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	13/10/2019
179-2018	CASH LOGISTICS S. A.	Servicios de Transporte de Valores- consumo según demanda	Cuantía Inestimable	Cuantía Inestimable (se hace una estimación de € 1,897,486,500,00)=	13/10/2018	13/10/2019
174-2017	COMPAÑÍA INMOBILIARIA CENTROAMERICANA CICCRR S. A.	Alquiler de local para Oficina Bancaria en el Centro de San José para ubicar la Oficina de BP Total Catedral	€0.00	€708,546,168.00	1/2/2018	1/2/2021
222-2014	COMPAÑÍA LATINOAMERICANA DE APLICACIONES INFORMATICAS CENTROAMERICANA S.A.	Adquisición de una solución de switch transaccional para la administración integral de varios procesos de negocio, mantenimiento, soporte y nuevas funcionalidades -consumo por demandada-	\$2,981,562.00	€0.00	16/9/2015	16/9/2019
032-2017	CONSORCIO ELECTROTECNICA-SOPORTE CRITICO	Servicios de operación continúa a la Infraestructura del Centro de Datos	\$1,033,200.00	€0.00	6/6/2017	6/6/2019
242-2016	CONSORCIO LPB	Contrato de servicio de acompañamiento y Asesoría para Supervisión y fiscalización de ejecución de contrato de Consultoría 2014LN-000037-DCADM. (consumo según demanda)	\$0.0	€627,999,999.00	25/11/2016	25/11/2020
039-2018	CONSORCIO LBP CONSULTECNICA- ZURCHER	Servicios de Consultoría en Ingeniería y Arquitectura para diseño final del Centro de Negocios en Heredia	Cuantía Inestimable (se hace una estimación de \$ 7,000,000,00)	Cuantía Inestimable	28/5/2018	28/5/2022
170-2017	CONSORCIO MORPHO - NARAFSA (BPDC) 2017	Suministro de tarjetas financieras y servicios de personalización -consumo según demanda-	Cuantía inestimable	Cuantía inestimable (se hace una estimación de € 770,000,000,00	5/12/2017	5/12/2019
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)	€0.00	6/6/2016	6/6/2022
241-2014	Consortio RACSA-ICE	Contrato para la Contratación de servicios administrados para una solución de Infraestructura Tecnológica(Infraestructure as a services,"LAAS")	\$24,963,000.00	€0.00	27/5/2015	27/5/2019
047-2015	Consortio RACSA-ICE	Contrato de servicios administrados para la creación del modelo de gestión, operación y mantenimiento del centro de datos, acuerdo con el art.2 inciso C) de la Ley de Contratación Administrativa y el artículo 130 del Reglamento a la Ley de Contratación Administrativa.	\$3,216,000,0	€0.00	29/6/2015	29/6/2019
091-2015	CONSORCIO SAS - 3101	Adquisición de un sistema analítico de riesgo de crédito (Licenciamiento, implementación, configuración, conectividad, migración e inducción)	\$3,331,200.00	€0.00	15/5/2017	
023-2008	CONSORCIO VISTA	Alquiler de un Edificio para ubicar la Dirección de Banca de Desarrollo	\$1,000,488.96	€0.0	18/7/2008	18/7/2020
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)	17/3/2017	17/3/2020
184-2017	CONSORCIO GBM-TELERAD	Compra de equipos y suministros tecnológicos -consumo según demanda- ROL DE PROVEEDORES	Cuantía Inestimable	Inestimable (se hizo una estimación de € 5,805,801,153,60. ESTE MONTO CORRESPONDE A TRES CONTRATOS	14/2/2018	14/2/2020
185-2017	CONSORCIO EL ORBE -DESCA SYS- ISHOP COSTA RICA	Compra de equipos y suministros tecnológicos -consumo según demanda- ROL DE PROVEEDORES	Cuantía Inestimable	Inestimable (se hizo una estimación de € 5,805,801,153,60. ESTE MONTO CORRESPONDE A TRES CONTRATOS	14/2/2018	14/2/2020

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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	14/2/2018	14/2/2020
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)	1/3/2018	1/3/2020
210-2018	CONSORCIO OGILVY- OPM GROUP	Servicios de Agencias de Publicidad para el Banco y sus Sociedades -consumo según demanda-	Cuantía Inestimable	Cuantía Inestimables (se hace una estimación de € 5,406,000,000,00 para toda la Licitación incluye 4 contratos los numeros 207, 208, 209 y 210-2018)		PENDIENTE ORDEN DE INICIO POR PARTE DEL FISCALIZADOR
150-2018	CONSORCIO SOLUCIONES Y SERVICIOS EN TECNOLOGIAS DE INFORMACIÓN	Contratación de empresas que brinden servicios especializados en materia de tecnología de información, para acompañamiento en los procesos de planificación y ejecución de proyectos del Conglomerado Financiero BPDC -Rol de Proveedores- consumo según demanda-	Cuantía Inestimable	Cuantiá inestimable (se hizo una estimación de € 853,250,000,00) Dos contratos)	17/9/2018	17/9/2020
036-2017	DATASYS GROUP S. A.	Servicios especializados en instalaciones electromecánicas (cableado de comunicación y potencia) en todas la oficinas del BPDC -Consumo por demanda-	Cuantía Inestimable	€ 825,000,000,00 para las 3 empresas	20/6/2017	20/6/2019
076-2016	EULEN DE COSTA RICA S.A.	Servicios integrales de limpieza para las Oficinas y Cubiculos de Cajeros Automaticos dell Banco Popular - Consumo por demanda	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable (estimación € 1,200,000,000,00)	2/9/2016	2/9/2019
006-2017	EUROMOBILIA S. A.	SERVICIO PARA SUMINISTRO E INSTALACIÓN DE MUEBLES MODULARES-CONSUMO POR DEMANDA	Inestimable	Cuantía inestimable (estimación € 730,000,000,00)	3/4/2017	3/4/2019
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)	17/2/2016	17/2/2020
184-2018	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 € 1,000,000,000,00)	15/11/2018	15/11/2019
207-2018	GARNIER BBDO S. A.	Servicios de Agencias de Publicidad para el Banco y sus Sociedades -consumo según demanda-	Cuantía Inestimable	Cuantía Inestimables (se hace una estimación de € 5,406,000,000,00 para toda la Licitación incluye 4 contratos los numeros 207, 208, 209 y 210-2018)		PENDIENTE ORDEN DE INICIO POR PARTE DEL FISCALIZADOR
046-2017	GBM DE COSTA RICA S. A.	Servicios de Infraestructura para una solución tecnologica (infrastructure As a Services, "IAAS" en una plataforma ZSERIES	\$6,959,376.0	€0.00	18/8/2017	18/8/2021
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 TECTRONIC S. A.	Servicios de mantenimiento, diseño, suministro e instalación de aires acondicionados en todas la 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	13/10/2019
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	4/9/2012	4/9/2021
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	15/5/2008	15/5/2020
209-2018	JIMENEZ BLANCO Y QUIROS S. A.	Servicios de Agencias de Publicidad para el Banco y sus Sociedades -consumo según demanda-	Cuantía Inestimable	Cuantía Inestimables (se hace una estimación de € 5,406,000,000,00 para toda la Licitación incluye 4 contratos los numeros 207, 208, 209 y 210-2018)		PENDIENTE ORDEN DE INICIO POR PARTE DEL FISCALIZADOR
110-2014	NEROVENS SAUCE S. A.	Alquiler de Edificio par ubicar centro de Procesamiento nacional y Servicio de Soporte al negocio del Banco Popular	\$1,296,000.0		22/9/2014	22/9/2019
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
149-2018	PRICE WATER HOUSE COOPERS CONSULTORES S. A.	Contratación de empresas que brinden servicios especializados en materia de tecnología de información, para acompañamiento en los procesos de planificación y ejecución de proyectos del Conglomerado Financiero BPDC -Rol de Proveedores- consumo según demanda-	Cuantía Inestimable	Cuantiá inestimable (se hizo una estimación de € 853,250,000,00) Dos contratos)	17/9/2018	17/9/2020
208-2018	PUBLIMARK S. A.	Servicios de Agencias de Publicidad para el Banco y sus Sociedades -consumo según demanda-	Cuantía Inestimable	Cuantía Inestimables (se hace una estimación de € 5,406,000,000,00 para toda la Licitación incluye 4 contratos los numeros 207, 208, 209 y 210-2018)		PENDIENTE ORDEN DE INICIO POR PARTE DEL FISCALIZADOR
071-2015	RODOLFO LOAIZA DELGADO	Alquiler de local para Oficina de Negocios en Paraíso		€811,699,200.00	1/12/2015	1/12/2025
100-2015	SISTEMAS EFICIENTES SEFISA S.A	Adquisición y renovación de licencias de herramientas de Seguridad Informatica ítem 2 y 3	\$1,600,000.0		13/5/2016	13/5/2019
041-2003	Sociedad de Seguros de Vida del Magisterio Nacional	Arrendamiento del Edificio Alejandro Rodríguez Edificio Informática	\$1,477,535.0	€0.00	8/11/2003	9/11/2020
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	21/7/2016	21/7/2019
115-2007	TEMENOS USA INC	Servicios de mantenimiento y soporte para la Solución Integrada Bancaria SIB	\$10,602,132.00	€0.00	11/5/2016	11/5/2022
068-2007	Vista Sociedad Fondos de Inversión	Alquiler de local para ubicar Oficina Bancaria en Barrio Tournón	\$1,038,188.2	€0.00	14/1/2008	14/1/2020

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

Para normar su implementación el CONASSIF emitió la Normativa contable aplicable a las entidades supervisadas por SUGEF, 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 remediones de las valoraciones actuariales se reconocieran en el estado de resultados o en otros resultados integrales. La nueva NIC 19 requerirá que los cambios en las mediciones se incluyan en Otros resultados integrales y los costos de servicios e intereses netos se incluyan en el estado de resultados.

Norma Internacional de Contabilidad No. 28: Inversiones en asociadas

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

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

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

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

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 38: Activos intangibles

Las aplicaciones automatizadas deben ser amortizadas sistemáticamente por el método de línea recta en el transcurso del periodo en que se espera produzcan beneficios económicos para la entidad, el cual no puede exceder los cinco años. Similar procedimiento y plazo debe utilizarse para la amortización de la plusvalía adquirida.

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

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

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

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

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

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

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

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

Nota 30. Normas de contabilidad recientemente emitidas

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

NIIF 9: Instrumentos financieros

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

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

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

Norma Internacional de Información Financiera NIIF 15 Ingresos de Actividades Ordinarias procedentes de Contratos con Clientes (NIIF 15) establece los principios de presentación de información útil a los usuarios de los estados financieros sobre la naturaleza, importe, calendario e incertidumbre de los ingresos de actividades ordinarias y flujos de efectivo que surgen de contratos de una entidad con sus clientes.

La NIIF 15 se aplicará a periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2018. Se permite su aplicación anticipada.

La NIIF 15 deroga:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

NIIF 16: Arrendamientos

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

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

El Método de la Participación en los Estados Financieros Separados

(Modificaciones a la NIC 27)

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

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

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

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

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

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

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

(Modificaciones a la NIIF 10 y la NIC 28)

Pérdida de control

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

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

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

Contabilización de Adquisiciones de Participaciones en Operaciones Conjuntas

(Modificaciones a la NIIF 11)

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

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

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

Beneficios a empleados

(Modificaciones a la NIC 19)

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

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

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

NIIF 10: Estados financieros consolidados

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

NIIF 11: Arreglos conjuntos

Esta norma es de aplicación en los periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2013. El objetivo de esta NIIF es establecer los principios para las revelaciones financieras de las partes que integran un arreglo conjunto.

Esta norma deroga la NIC 31, Negocios conjuntos y la SIC 13 Entidades controladas conjuntamente, contribuciones no monetarias por los inversionistas.

NIIF 12: Revelaciones sobre inversiones en otras entidades

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

NIIF 13: Medición del valor razonable

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

NIC 27 revisada: Estados financieros separados

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

NIC 28 revisada: Inversiones en asociadas y negocios conjuntos

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

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

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

IFRIC 21: Gravámenes

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

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

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

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

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

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

obligación es la generación de un ingreso de actividades ordinarias a lo largo de un periodo de tiempo, el pasivo correspondiente se reconocerá a medida que la entidad produzca dicho ingreso.

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

NIC 39: Instrumentos financieros: Reconocimiento y medición.

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

Modificaciones a normas existentes:

Novación de Derivados y Continuación de la Contabilidad de Coberturas

(Modificaciones a la NIC 39)

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

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

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

Información a revelar sobre el importe recuperable de activos no financieros

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

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

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

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

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

NIIF 3: Combinaciones de Negocios

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

NIIF 11: Arreglos Conjuntos

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

NIC 12: Impuesto de Renta

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

NIC 23: Costos de financiamiento

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

Nota 31. Hechos relevantes y subsecuentes

2019

- Al 31 de marzo del año 2019 se realizaron captaciones a través de emisiones estandarizadas en colones por la suma de ¢10.925 millones.
- Al 31 de marzo del año 2019, se han trasladado 4561 créditos a incobrabilidad administrativa por la suma total de ¢ 9.323 millones en principal y ¢1.227 millones en intereses

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

- 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 2.5% (5% del mes de diciembre 2018 hacia atrás) 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 marzo del año en curso, el resultado de la estimación contracíclica es de ¢34.206.434.490. Partiendo de dicho saldo y según la gradualidad definida en el Acuerdo SUGEF 19-16 se mantiene estimado por ese concepto la suma de ¢7.868.478.368

- **Fin de proceso correspondiente al traslado de cargos sobre los periodos fiscales 2010, 2011, 2012 y 2013:**

Por acuerdo de la Junta Directiva Nacional del 18 de diciembre del 2018 se autorizó realizar el pago de conformidad con la Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas, Ley 9635, que aprobó una Amnistías Tributaria, la cual condona el 100% de los intereses y el 80% de la sanción, el pago se realizó al Ministerio de Hacienda el pasado 03 de enero del 2019, de acuerdo con los siguientes montos.

Periodo fiscal	2010	2011	2012	2013	Total
TRASLADO DE CARGOS CON AMINISTÍA					
Total de Recalificaciones	18.729.536.580	17.696.833.787	30.073.898.849	49.057.072.353	115.557.341.569
	30%	30%	30%	30%	30%
Incremento Impuesto sobre la Renta	5.618.860.974	5.309.050.136	9.022.169.655	14.717.121.706	34.667.202.471
Intereses	-	-	-	-	-
Total Incremento más intereses	5.618.860.974	5.309.050.136	9.022.169.655	14.717.121.706	34.667.202.471
Sanción 20% del monto a pagar	280.943.049	265.452.507	902.216.965	1.471.712.171	2.920.324.692
Total traslado	5.899.804.023	5.574.502.643	9.924.386.620	16.188.833.876	37.587.527.162

➤ **Fin de proceso periodos fiscales 2014, 2015 y 2016:**

Por acuerdo de la Junta Directiva Nacional del 18 de diciembre del 2018 se autorizó realizar el pago de conformidad con la Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas, Ley 9635, que aprobó una Amnistías Tributaria, la cual condona el 100% de los intereses y el 80% de la sanción, el pago se realizó el Ministerio de Hacienda el pasado 03 de enero del 2019, de acuerdo con los siguientes montos.

Periodo fiscal	2014	2015	2016	Total
TRASLADO DE CARGOS CON AMNISTÍA				
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	-	-	-	-
Total Incremento	9.707.957.372	3.609.268.840	4.357.709.602	17.674.935.814
Sanción 20% del monto a pagar	970.795.737	360.926.884	435.770.960	1.767.493.581
Total traslado	10.678.753.109	3.970.195.724	4.793.480.562	19.442.429.395

- Con fecha del 8 de enero del año 2019 se procedió a realizar rectificación del monto de impuesto sobre la renta declarado en el año 2017 con el objetivo de ajustarlo a la metodología de proporcionalidad lo cual generó pago al Ministerio de Hacienda distribuido de la siguiente forma:

Rectificación 2017		
Incremento impuesto renta		3.338.878.951
Intereses		367.586.789
Moratorios		367.276.685
Total		4.073.742.424

- El 15 de marzo del año 2019 se realizó la presentación de la declaración del impuesto sobre la renta correspondiente al periodo 2018; lo cual generó una disminución por la suma de 1.638.572.116 en el monto provisionado por dicho concepto con corte al 31 de diciembre 2018 y un saldo a favor del Banco Popular por la suma de 510.490.444, ambos montos se ajustan directamente contra los resultados del periodo 2019 sumando en su totalidad 2.149.062.560

2018

- A partir de enero del año 2020, entra en vigencia, el reglamento de información Financiera, (RIF), según acuerdo SUGEF 30-18. Dentro de los cambios más relevantes están: Implementación NIFS 16, reconocimiento y medición de arrendamientos, deterioro y valor de los activos (NIFS36), Cálculo del deterioro sobre

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

el portfolio de inversiones (NIFS 9), tratamiento contable para los activos intangibles (NIFS 38) y Efectos sobre las provisiones y su cálculo (NIFS 37).

- Al 31 de diciembre del año 2018 se realizaron captaciones a través de emisiones estandarizadas en colones por ¢120.716 millones y en dólares por la suma de US\$ 17.429 millones.
- Al 31 de diciembre del año 2018 no se mantienen captaciones en Panamá
- Al 31 de diciembre del año 2018, se han trasladado 16933 créditos a incobrabilidad administrativa por la suma total de ¢ 33.083 millones en principal y ¢ 4.512 millones en intereses
- Al 31 de diciembre 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 5% (7% del mes de junio 2018 hacia atrás) 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 des-acumulación dispuesta en ese Reglamento. A partir del mes de enero 2019 se establece por parte de la SUGEF un porcentaje del 2,5% para el cálculo de la estimación contracíclica

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 ¢32.719.278.110 Partiendo de dicho saldo y según la gradualidad definida en el Acuerdo SUGEF 19-16 se mantiene estimado por ese concepto la suma de ¢ 7.524.192.461

- Contingencia fiscal impuesto sobre la renta

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

Mediante acta de notificación con fecha 8 de abril de 2015, la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales Subdirección de Fiscalización notifica la Propuesta

Provisional de Regularización No.1-10-014-14-140-031-03 relacionado con el impuesto sobre la renta de los periodos fiscales 2010, 2011, 2012 y 2013, estableciéndose una propuesta provisional por ¢45,461 millones, la cual incluye ¢35,276 millones de principal y ¢10,186 millones de intereses.

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

Tomando en consideración las notificaciones descritas anteriormente, se obtiene una deuda total 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 de 2015, se recibe de la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales, el documento No. 1-10-028-14-108-341-03 correspondiente a la propuesta de regularización de las declaraciones de impuesto sobre la renta de los periodos fiscales 2010-2011-2012 y 2013.

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

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

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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:

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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.

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

El pasado 24 de setiembre del 2018 se recibió notificación por parte del Tribunal Fiscal Administrativo del Fallo N° 545-P-2018, por medio del cual rechaza la excepción de prescripción, el incidente de nulidad, y se declara sin lugar el recurso de apelación presentado, razón por la cual es necesario esperar que la Administración Tributaria presente el respectivo cobro del monto a pagar.

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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 31 de diciembre del año 2018 se mantiene una provisión por este concepto que asciende a la suma de ¢ 3.429.698.181 equivalente a la porción de 7 meses del traslado de cargos citado anteriormente.

Fin del Proceso periodos fiscales 2010, 2011, 2012 y 2013:

Por acuerdo de la Junta Directiva Nacional del 18 de diciembre del 2018 se autorizó realizar el pago de conformidad con la Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas, Ley 9635, que aprobó una amnistía Tributaria, la cual condona el 100% de los intereses y el 80% de la sanción, el pago se realizó el 03 de enero de 2019, de acuerdo con los siguientes montos.

Periodo fiscal	2010	2011	2012	2013	Total
TRASLADO DE CARGOS CON AMINISTÍA					
Total de Recalificaciones	18.729.536.580	17.696.833.787	30.073.898.849	49.057.072.353	115.557.341.569
	30%	30%	30%	30%	30%
Incremento Impuesto sobre la Renta	5.618.860.974	5.309.050.136	9.022.169.655	14.717.121.706	34.667.202.471
Intereses	-	-	-	-	-
Total Incremento más intereses	5.618.860.974	5.309.050.136	9.022.169.655	14.717.121.706	34.667.202.471
Sanción 20% del monto a pagar	280.943.049	265.452.507	902.216.965	1.471.712.171	2.920.324.692
Total traslado	5.899.804.023	5.574.502.643	9.924.386.620	16.188.833.876	37.587.527.162

Con la cancelación de la suma citada anteriormente se dará por terminado el proceso.

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 Contrace. Est. Cart. Cred.	-	-	2.121.806.064	2.121.806.064
Gastos Provisión Prestaciones Legales	3.173.352.022	2.122.268.831	50.693.081	5.346.313.934
Gastos Provisión cargas soc. vacaciones	344.333.930	446.289.338	297.510.968	1.088.134.236
Gastos por Litigios Contenciosos	318.119.044	515.517.853	210.612.933	1.044.249.830
Gastos Provisión Balance Score Card	397.364.433	1.539.951.491	(641.220.102)	1.296.095.822
total Gastos por estimaciones	12.508.932.082	3.381.827.604	(345.970.143)	15.544.789.543
Gastos no deduc. Asoc. Ingresos no gravables	17.724.776.832	8.531.813.077	14.841.039.076	41.097.628.985
Total de Recalificaciones	32.359.857.906	12.030.896.134	14.525.698.673	58.916.452.713
	30%	30%	30%	30%
Incremento Impuesto sobre la Renta	9.707.957.372	3.609.268.840	4.357.709.602	17.674.935.814
Intereses al 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 se presentó el 10 de agosto del 2018, ante la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales, Subdirección de Fiscalización y se está a la espera de la Resolución determinativa por parte de la Administración Tributaria.

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Con corte al 31 de diciembre del año 2018 se mantiene una provisión por este concepto que asciende a la suma de ¢ 1.472.911.320 equivalente a la porción de 6 meses del traslado de cargos citado anteriormente.

Fin del Proceso periodos fiscales 2014, 2015 y 2016:

Por acuerdo de la Junta Directiva Nacional del 18 de diciembre del 2018 se autorizó realizar el pago de conformidad con la Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas, Ley 9635, que aprobó una amnistía Tributaria, la cual condona el 100% de los intereses y el 80% de la sanción, el pago se realizó el 03 de enero de 2019, de acuerdo con los siguientes montos.

Periodo fiscal	2014	2015	2016	Total
TRASLADO DE CARGOS CON AMNISTÍA				
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	-	-	-	-
Total Incremento	9.707.957.372	3.609.268.840	4.357.709.602	17.674.935.814
Sanción 20% del monto a pagar	970.795.737	360.926.884	435.770.960	1.767.493.581
Total traslado	10.678.753.109	3.970.195.724	4.793.480.562	19.442.429.395

Con la cancelación de la suma citada anteriormente se dará por terminado el proceso.

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

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

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

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