

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Información Financiera Requerida por la Superintendencia
General de Entidades Financieras

Estados financieros consolidados

Al 30 de setiembre 2014, 31 de diciembre de 2013 y 30 de setiembre 2013

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Banco Popular y de Desarrollo Comunal y Subsidiarias				
BAIANCE GENERAL				
Al 30 de Setiembre de 2014, 31 de diciembre de 2013 y 30 de Setiembre de 2013				
(En colones sin céntimos)				
	Nota	30/09/2014	31/12/2013	30/09/2013
Disponibilidades (110.00)				
Efectivo (111)	4	81,986,094,310	76,777,322,834	83,637,505,919
Banco Central (112)		42,146,349,201	54,041,177,597	45,427,866,998
Entidades financieras del país (113)		32,943,527,194	17,622,004,572	32,429,577,152
Entidades financieras del exterior (114)		3,757,048,064	3,551,131,201	3,616,431,371
Otras disponibilidades (115 + 116)		45,562,538	46,779,276	18,815,960
Productos por cobrar (118)		3,093,607,313	1,516,230,188	2,144,814,438
		0	0	0
Inversiones en instrumentos financieros (120.00)				
Mantenedas para negociar (121 + 124.01.M.02 + 124.02.M.02 + 125.01)	5	616,402,906,861	555,415,774,005	473,872,113,104
Disponibles para la venta (122 + 124.01.M.03 + 124.02.M.03 + 125.02 + 125.04 + 125.19 a 125.33)		108,475,892,914	99,422,389,457	84,301,893,730
Mantenedos al vencimiento (123 + 124.01.M.04 + 124.02.M.04 + 125.03)		503,003,448,283	449,969,295,300	384,745,014,992
Instrumentos financieros derivados (126)		0	0	0
Productos por cobrar (128)		0	0	0
(Estimación por deterioro) (129.00)		4,923,565,664	6,024,089,248	4,825,204,382
		0	0	0
Cartera de Créditos (130.00)	6	1,601,748,770,790	1,437,716,124,327	1,400,158,192,656
Créditos Vigentes (131.00 + 134.01)		1,394,783,332,354	1,260,493,387,362	1,208,482,974,325
Créditos Vencidos (132.00 + 134.02)		203,250,028,826	168,580,256,801	185,944,516,517
Créditos en Cobro Judicial (133.00 + 134.03)		32,278,785,156	35,872,386,050	32,971,625,232
Productos por cobrar (138.00)		21,220,389,784	19,341,124,298	19,107,665,855
(Estimación por deterioro) (139.00)		(49,783,765,330)	(46,571,030,184)	(46,348,589,273)
Cuentas y comisiones por cobrar (140.00)	7	4,627,426,772	3,453,170,745	3,910,085,105
Comisiones por cobrar (142.00)		490,932,327	539,241,883	411,989,298
Cuentas por cobrar por servicios bursátiles (144)		281,780,907	8,837,352	10,145,721
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (145)		137,078,550	161,359,536	143,459,168
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar (146)	15	2,640,725,282	1,651,554,129	1,296,115,650
Otras cuentas por cobrar (147.00)		3,603,967,376	3,771,391,272	4,986,126,210
Productos por cobrar (148.00)		0	0	0
(Estimación por deterioro) (149.00)		(2,527,057,670)	(2,679,213,427)	(2,937,750,942)
Bienes realizables (150.00)	8	13,802,697,754	12,017,458,596	10,717,301,755
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (151)		35,917,506,300	27,398,317,553	24,162,744,447
Otros bienes realizables (150 - 151 - 159)		0	0	0
(Estimación por deterioro y por disposición legal) (159)		(22,114,808,546)	(15,380,858,957)	(13,445,442,692)
Participaciones en el capital de otras empresas (neto) (160.00)	9	57,531,560	57,531,560	57,531,560
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) (170)	10	36,725,311,271	36,109,510,378	35,232,377,799
Inversiones en propiedades (190)		0	0	0
Otros Activos (180.00)		38,360,748,207	36,005,401,299	31,241,243,707
Cargos diferidos (182)		3,139,010,224	793,088,895	784,236,350
Activos Intangibles (186.00)	11	4,050,058,271	4,021,528,765	4,334,888,132
Otros activos (180 - 186 - 182)		31,171,679,712	31,190,783,639	26,122,119,225
TOTAL DE ACTIVOS		2,393,711,487,525	2,157,552,293,744	2,038,826,351,605
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
Obligaciones con el público (210.00)	12	1,630,465,733,842	1,448,213,364,447	1,378,259,260,881
A la vista (211 + 212)		240,053,722,297	261,876,151,625	217,633,414,394
A Plazo (213 + 218)		1,339,296,191,044	1,152,489,319,863	1,130,424,265,600
Otras obligaciones con el público (214 + 215)		33,659,648,737	16,506,696,422	13,560,003,434
Cargos financieros por pagar (219)		17,456,171,764	17,341,196,537	16,641,577,453
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (220.00)				
A la vista (221)		0	0	0
A plazo (222)		0	0	0
Cargos financieros por pagar (228)		0	0	0
Obligaciones con entidades (230.00)	13	209,781,845,968	191,140,776,689	165,535,405,644
A la vista (231)		52,079,572,244	46,060,117,395	50,698,467,458
A plazo (232)		153,627,369,221	140,478,389,726	110,043,167,890
Otras obligaciones con entidades (233 + 234)		1,985,658,920	2,430,306,272	2,676,848,234
Cargos financieros por pagar (238)		2,089,245,583	2,171,963,296	2,116,922,062
Cuentas por pagar y provisiones (240.00)	14	78,551,578,637	77,266,587,564	65,999,435,185
Cuentas por pagar por servicios bursátiles (244.00)		4,004,414,670	1,591,595,682	2,931,662,136
Impuesto sobre la renta diferido (246)		3,240,435,857	3,237,657,904	3,682,161,776
Provisiones (243)	16	22,871,931,618	21,615,910,525	15,609,258,001
Otras Cuentas por pagar diversas (241 + 242 + 245)	14	48,434,796,492	50,821,423,453	43,776,353,272
Cargos financieros por pagar (248)		0	0	0
Otros pasivos (250.00)		15,445,631,740	14,463,704,086	12,214,772,182
Ingresos diferidos (251.00)		4,472,744,048	1,810,602,144	1,810,362,509
Estimación por deterioro de créditos contingentes (252.00)		56,221,730	76,607,566	76,709,383
Otros pasivos (253 + 254)		10,916,665,962	12,576,494,376	10,327,700,290
Obligaciones subordinadas (260.00)				
Obligaciones subordinadas (261)		0	0	0
Cargos financieros por pagar (268)		0	0	0
Obligaciones convertibles en capital (270.00)				
Obligaciones convertibles en capital (271)		0	0	0
Cargos financieros por pagar (278)		0	0	0
Obligaciones preferentes				
Obligaciones preferentes a plazo (281)		0	0	0
Cargos financieros por pagar (288)		0	0	0
TOTAL DE PASIVOS		1,934,244,790,187	1,731,084,432,786	1,622,008,873,892

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Banco Popular y de Desarrollo Comunal y Subsidiarias				
BALANCE GENERAL				
Al 30 de Setiembre de 2014, 31 de diciembre de 2013 y 30 de Setiembre de 2013				
(En colones sin céntimos)				
	Nota	30/09/2014	31/12/2013	30/09/2013
PATRIMONIO				
Capital Social (310.00)	1.,17	145,000,000,000	145,000,000,000	145,000,000,000
Capital pagado (311)		145,000,000,000	145,000,000,000	145,000,000,000
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	95,658,365,826	81,813,785,139	77,114,932,241
Ajustes al patrimonio (330.00)	17	12,519,211,205	14,733,840,365	16,677,849,576
Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo (331-01)	1.1	18,210,047,164	18,210,047,164	18,210,047,164
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta (331.02)		(4,336,473,940)	(2,633,758,141)	(920,522,820)
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 valuación de instrumentos derivados (331.07)		0	0	0
Ajuste por valuación 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)		(1,354,352,019)	(842,448,658)	(611,674,768)
Ajuste por conversión de estados financieros (333)		0	0	0
Reservas Patrimoniales (340.00)	17	1,411,885,698	1,194,342,726	1,194,342,726
Resultados acumulados de periodos anteriores (350.00)	17	168,567,673,032	144,900,419,581	144,900,419,581
Resultado del periodo (360)	17	26,353,114,468	30,613,792,373	23,718,252,815
Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo (380)	17	9,956,437,109	8,211,680,774	8,211,680,774
Intereses Minoritarios (370)		0	0	0
TOTAL DEL PATRIMONIO	17	459,466,697,338	426,467,860,558	416,817,477,713
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		2,393,711,487,525	2,157,552,293,744	2,038,826,351,605
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS (610 + 630)	20	147,702,151,282	104,737,084,008	106,280,818,709
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (710.00)	18	20,578,160,054	18,262,429,325	17,681,852,279
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (720.00)	18	4,779,470,625	2,534,287,515	2,844,663,122
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (730.00)		15,798,689,429	15,728,141,810	14,837,189,157
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		6,946,170,535,288	6,287,730,494,746	6,152,379,278,132
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras (810)	19	2,866,331,778,569	2,578,354,196,610	2,527,634,482,808
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras (830)	19	1,950,261,250,327	1,848,143,660,039	1,803,394,940,585
Cuenta por orden por cuenta propia por actividad de custodia (850)	19	415,952,808,574	349,022,620,365	322,988,368,391
Cuenta de orden por cuenta de terceros por actividad custodia (870)	19	1,713,624,697,818	1,512,210,017,732	1,498,361,486,348

MAE. Giovanni Garro Mora
Gerente General

Lic. Marvin Camacho Rodríguez
Contador

MAA Manuel González Cabezas
Auditor Interno

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Banco Popular y de Desarrollo Comunal y Subsidiarias
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Para el período terminado al 30 de setiembre de 2014 y 2013
(En colones sin céntimos)

	Nota	Trimestre del 01 de Julio al 30 de Setiembre de			
		30/09/2014	30/09/2013	2014	2013
Ingresos Financieros (510.00)					
Por disponibilidades (511.00)		8,684,878	12,939,609	3,059,996	2,567,727
Por inversiones en instrumentos financieros (512.00)	21	25,760,542,935	27,273,956,358	8,659,085,335	7,734,670,150
Por cartera de créditos (514 + 513 - (513.07+514.07))	22	167,519,391,717	155,315,354,809	58,791,390,767	52,620,258,888
Arrendamientos financieros (513.07+514.07)		0	0	0	0
Por ganancia por diferencias de cambios y UD (518)		48,070,176,509	21,878,597,475	3,029,934,140	14,964,660,157
Por ganancia instrumentos financieros mantenidos para negociar (519.07 + 519.09 + 519.10)		0	0	0	0
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta (519.11 + 519.13)		244,030,319	8,694,558,639	145,561,269	923,259,968
Por ganancia inversión en propiedades (519.17 + 519.18)		0	0	0	0
Por ganancia en instrumentos derivados (517 - 417)		0	0	0	0
Por otros ingresos financieros (519-519.07-519.09-519.10-519.11-519.13-519.17-519.18)		3,123,234,937	5,467,772,778	975,204,374	1,827,270,649
Total de Ingresos Financieros		244,726,061,295	218,643,179,668	71,604,235,881	78,073,087,539
Gastos Financieros (410.00)					
Por Obligaciones con el Público (411.00)	23	60,511,552,768	75,356,040,028	21,808,714,151	22,857,218,162
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (412.00)		0	0	0	0
Por Obligaciones Financieras (413.00)		5,577,644,319	5,644,859,819	1,870,317,396	1,728,247,452
Por otras cuentas por pagar y provisiones (414.00)		3,879,492	33,741,704	1,302,511	(148,282)
Por Obligaciones Subordinadas, Convertibles y Preferentes (416.00)		0	0	0	0
Por pérdidas por diferencial cambiario y UD (418)		46,926,013,925	21,439,696,259	2,803,966,333	14,793,660,842
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar (419.07 + 419.10)		1,985,213	53,525,513	181,084	2,844,238
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta (419.11 + 419.13)		28,169,949	449,261,233	4,149,930	3,154,064
Por pérdidas en inversión en propiedades (419.17 + 419.18)		0	0	0	0
Por pérdida en instrumentos derivados (417 - 517)		0	0	0	0
Por otros gastos financieros (419- 419.07-419.10-419.11-419.13-419.14 419.17-419.18)		404,599,552	332,974,471	133,003,281	136,839,477
Total de Gastos Financieros		113,433,845,218	103,310,099,027	26,621,634,686	39,521,815,953
Por estimación de deterioro de activos (420)		24,689,002,702	19,227,988,309	9,879,647,447	7,257,766,571
Por recuperación de activos financieros (520 -524)		12,603,371,942	10,563,674,283	4,549,024,353	3,650,374,235
RESULTADO FINANCIERO		119,186,585,317	106,668,766,615	39,651,978,101	34,943,875,250
Otros Ingresos de Operación					
Por comisiones por servicios (531.00)		28,096,423,879	28,421,170,542	9,921,671,354	9,391,592,192
Por bienes realizables (532.00)		4,013,705,706	2,977,778,252	1,296,420,246	1,250,733,325
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas (533.00)		48,798,989	0	48,798,989	0
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGEVAL		48,798,989	0	48,798,989	0
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUPEN		0	0	0	0
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGESE		0	0	0	0
Por cambio y arbitraje de divisas (534)		1,512,060,809	1,164,026,469	400,912,111	375,661,721
Por otros ingresos con partes relacionadas (538.00)		0	0	0	0
Por otros ingresos operativos (539+ 524)		10,089,339,925	7,855,572,661	5,047,476,050	2,873,054,173
Total Otros Ingresos de Operación		43,760,529,308	40,418,547,924	16,715,278,750	13,891,841,411
Otros Gastos de Operación					
Por comisiones por servicios (431.00)		4,070,501,388	3,557,568,323	1,363,664,355	1,165,142,960
Por bienes realizables (432.00)		13,750,066,804	8,905,205,084	5,272,635,103	3,456,883,215
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas (433.00)		0	0	0	0
Por pérdida por participaciones de capital de entidades supervisadas por SUGRVAI		0	0	0	0
Por pérdida por participaciones de capital de entidades supervisadas por SUPEN		0	0	0	0
Por pérdida por participaciones de capital de entidades supervisadas por SUGESE		0	0	0	0
Por bienes diversos (434.00)		401,935,619	55,373,996	58,153,409	21,976,804
Por provisiones (435)		9,734,999,382	8,379,050,613	385,082,185	1,652,540,385
Por cambio y arbitraje de divisas (437.00)		653,096,243	203,623,993	156,917,151	132,299,820
Por otros gastos con partes relacionadas (438.00)		0	0	0	0
Por otros gastos operativos (439 - 439.23)		5,327,424,253	4,377,215,755	2,088,446,530	1,652,025,062
Por amortización costos directos diferidos asociados a créditos (439.25)		0	0	0	0
Total Otros Gastos de Operación		33,938,023,689	25,478,037,764	9,324,898,733	8,080,868,246
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		129,009,050,936	121,609,276,775	47,042,358,118	40,754,052,415
Gastos Administrativos					
Gastos de Personal (441.00)		61,506,684,677	60,023,145,775	21,324,557,649	20,655,794,470
Otros Gastos de Administración (440 - 441)		33,052,289,865	30,597,379,832	11,462,037,687	10,441,795,447
Total Gastos Administrativos		94,558,974,542	90,622,525,607	32,786,595,336	31,097,589,917
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD					
Impuesto sobre la renta (451 -451.02)		34,450,116,394	30,986,751,168	14,255,762,782	9,656,462,498
Impuesto sobre la renta diferido (451.02)		4,088,328,995	1,748,203,668	1,792,947,016	674,172,182
Disminución de Impuesto sobre renta (551)		0	0	0	0
Participación sobre la Utilidad (452.00)		0	0	0	0
Disminución de Participaciones sobre la Utilidad (552)	1.y	4,008,672,931	3,520,294,685	1,676,443,762	1,142,447,116
RESULTADO DEL PERIODO		26,353,114,468	23,718,252,815	10,786,372,004	7,839,843,200
Resultados del periodo atribuidos a los intereses minoritaria		0	0	0	0
Resultados del periodo atribuidos a la controladora		0	0	0	0
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo (331.01)		0	0	0	0
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta (331.02)		(1,702,715,799)	7,865,413	(174,664,107)	(1,213,137,437)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez (331.03)		0	0	0	0
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta (331.04)		0	0	0	0
Ajuste por valuación de instrumentos financieros en cesación de pagos, morosos o en litigios, neto impuesto sobre la renta (331.05)		0	0	0	0
Superávit por revaluación de otros activos (331.06)		0	0	0	0
Ajuste por valuación de instrumentos derivados (331.07)		0	0	0	0
Otro (331.08 + 332 +333)		(511,903,361)	205,945,873	4,765,071	(111,783,175)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		(2,214,619,160)	213,811,286	(169,899,036)	(1,324,920,612)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		24,138,495,308	23,532,064,101	10,616,472,968	6,514,922,588

MAE Geovanni Garro Mora
Gerente General

Lic. Maximiliano Camacho Rodríguez
Contador

MBA Mirella González Cordero
Auditor Interno

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

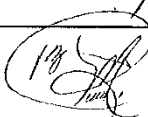
Banco Popular y de Desarrollo Comunal y Subsidiarias
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Para el período terminado al 30 de setiembre de 2014 y 2013
 (En colones sin céntimos)

	Nota	30/09/2014	30/09/2013
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		26,353,114,468	23,718,252,815
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		1,499,450,286	3,202,181,471
Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones		0	0
Pérdidas por otras estimaciones		1,597,792,949	3,633,020,749
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		8,001,376,300	8,129,929,305
Depreciaciones y amortizaciones		1,753,487,129	2,935,564,073
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		(163,652,831,263)	(84,375,312,266)
Bienes realizables		(1,883,581,821)	(3,738,070,910)
Otras cuentas por cobrar		(2,673,706,313)	(2,765,050,390)
Otros activos		(2,433,453,268)	16,255,151,800
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		182,137,394,168	82,541,327,441
Otras cuentas por pagar y provisiones		(6,716,385,227)	(5,243,232,559)
Productos por pagar		0	0
Otros pasivos		981,927,660	(13,896,922,278)
Ajustes al Patrimonio		(5,648,006,296)	10,274,627,009
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		39,316,578,772	40,671,466,260
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		0	0
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		(59,959,169,477)	(38,298,620,316)
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(4,505,800,822)	(2,487,553,805)
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo		0	0
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		0	0
Otras actividades de inversión		0	0
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de Inversión		(64,464,970,299)	(40,786,174,121)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Otras obligaciones financieras nuevas		18,641,069,279	(15,743,355,961)
Nuevas Obligaciones subordinadas		0	0
Nuevas Obligaciones convertibles		0	0
Pago de obligaciones		0	0
Pago de dividendos		0	0
Otras actividades de financiamiento		0	0
Aportes de capital recibidos en efectivo		13,844,580,687	(732,078,665)
Efectivo y equivalentes al inicio del año		305,383,801,251	230,764,777,549
Efectivo y equivalentes al final del año		312,721,059,690	214,174,635,062

MAE Giovanni Garro Mora
Gerente General

Lic. Marco Camacho Rodríguez
Contador

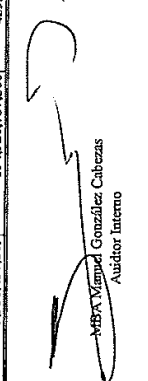
MBA Mandel González Cabezas
Auditor Interno

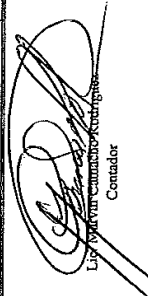


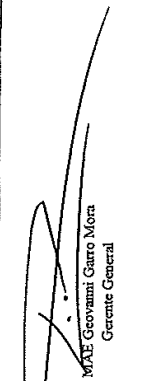
BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Banco Popular y de Desarrollo Comunal y Subsidiarias
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 Para el período terminado al 30 de setiembre de 2014 y 2013
 (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 de 2013		130,000,000,000	77,847,010,906	16,464,038,290	1,149,263,661	8,212,582,542	147,117,838,536	380,790,733,935
Cambios en las políticas contables								0
Corrección de errores fundamentales								0
Resultado del Período							23,718,252,815	23,718,252,815
Estimaciones por riesgos generales de la actividad bancaria								0
Reservas legales y otras reservas estatutarias					45,079,065			45,079,065
Capital pagado adicional		15,000,000,000						15,000,000,000
Otros								
Saldo al 30 de setiembre de 2013		145,000,000,000	77,114,932,241	16,464,038,290	1,194,342,726	8,211,680,774	(2,217,418,955)	(2,950,599,388)
Otros resultados integrales del período			(732,078,665)	213,811,286			168,618,672,396	416,603,666,427
Saldo al 30 de setiembre de 2013		145,000,000,000	77,114,932,241	16,677,849,576	1,194,342,726	8,211,680,774	168,618,672,396	213,811,286
Atribuidos a los intereses minoritarios								
Atribuidos a la controladora								
Saldo al 1 de enero de 2014		145,000,000,000	81,813,785,139	14,733,840,365	1,194,342,726	9,954,910,045	173,770,982,684	426,467,860,959
Cambios en las políticas contables								0
Corrección de errores materiales								0
Saldo corregido Período								0
Guancia o pérdida no reconocida en resultado período								0
Resultado Período							26,353,114,468	26,353,114,468
Otros resultados integrales del período				(2,214,619,160)				(2,214,619,160)
Saldo al 30 de setiembre de 2014		145,000,000,000	81,813,785,139	12,519,221,205	1,194,342,726	9,954,910,045	200,124,097,152	450,606,356,267
Reservas legales y otras reservas estatutarias					217,542,972			217,542,972
Estimaciones por riesgos generales de la actividad bancaria								0
Capital pagado adicional								0
Aportes para incrementos de capital			13,844,580,687					13,844,580,687
Otros								
Saldo al 30 de Setiembre de 2014		145,000,000,000	95,658,365,826	12,519,221,205	1,411,885,698	9,956,437,109	(5,203,309,652)	(5,201,782,588)


 MEX Mamed González Cabezas
 Auditor Interno


 Liza María Camacho Rodríguez
 Contador


 MAF Geovanni Garro Mora
 Gerente General



Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 1. Resumen de operaciones y políticas importantes de contabilidad

a) Operaciones

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

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

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 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, que corresponde a 50% del aporte patronal. 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.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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, 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. Además posee 3% de participación en la Central Nacional de Valores, CNV, S.A.

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 de 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 una División integral 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.

Los estados financieros consolidados incluyen las cifras del Banco como matriz y sus subsidiarias en propiedad total, todas domiciliadas en Costa Rica, las cuales se detallan a continuación:

- Popular Valores Puesto de Bolsa, S.A.
- Operadora de Planes de Pensiones Complementarias del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, S.A.
- Popular Sociedad de Fondos de Inversión, S.A.
- Popular Sociedad Agencia de Seguros, S.A.

El conjunto constituye el Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal.

La actividad principal de esas compañías se indica a continuación:

Popular Valores Puesto de Bolsa, S.A., (el Puesto, Popular Valores) 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. (Popular Pensiones) 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 Complementarias y Reformas de la Ley Reguladora del Mercado de Valores y del Código

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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. (la Sociedad, Popular Fondos) 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. (Popular Seguros) fue constituida como sociedad anónima en marzo de 2009 bajo las leyes de la República de Costa Rica y a partir de junio 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 junio de 2008 la SUGEVAL avaló la solicitud de inscripción en el Registro Nacional de Valores e intermediarios de la nueva central de valores que se denominará Central Nacional de Valores, CNV, S.A. De acuerdo con esta resolución el Banco forma parte de los socios fundadores con participación de 3%. El capital social de dicha sociedad es ¢500,000,000 representado por 500,000,000 de acciones comunes nominativas de ¢1 cada una. De ellas, la Bolsa Nacional de Valores S.A., suscribe y paga ¢200,000,000 que representa 40%. Los demás socios tienen participación individual de 3%.

Como producto de la implementación del Nuevo Modelo para la Competitividad, la Junta Directiva Nacional mediante acuerdo JD-4976-Art-5-Ac-303 aprobó la nueva estructura organizativa. Con Oficio GGC-1134-2012 del 17 de diciembre de 2012 la Gerencia General Corporativa comunica la nueva nomenclatura de las áreas funcionales que conforman la estructura organizacional que rige a partir de enero del 2013, quedando de la siguiente manera:

Denominación anterior	Nueva denominación
Dirección General	Dirección General
Dirección de Area	Dirección
Procesos 1 y 2	División 1 y 2
Subprocesos 1 y 2	Area
Oficina Periférica	Agencia
Centros de Servicios Financieros	Centros de Servicios Financieros
Sucursal	Centros de Servicios Financieros

Mediante Circular PMGC-0264-2014 del 28 de agosto de 2014 se modificó el nombre de Centros de Servicios Financieros a BP Total.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Con base en la nueva estructura organizacional, la distribución por oficinas del Banco se detalla a continuación:

Tipo de Oficina	Número de oficinas	Número de oficinas	Número de oficinas
	30/09/2014	31/12/2013	30/09/2013
BP Total	24	24	24
Agencias	71	71	69
Ventanillas	4	4	5
Total	99	99	98

Al 30 de Setiembre de 2014 el Banco posee 264 cajeros automáticos bajo su control (262 al 31 de diciembre de 2013 y 246 al 30 de Setiembre de 2013).

Al 30 de Setiembre de 2014 el Banco Popular y de Desarrollo Comunal y sus Subsidiarias cuentan con los siguientes empleados, clasificados de la siguiente forma:

SETIEMBRE 2014	Banco Popular	Popular Valores	Popular SAFI	Popular Pensiones	Agencia Seguros	Total
Personal Fijo	2,758	68	37	272	62	3,197
Personal Interino	687	0	0	23	0	710
Servicios Especiales	136	0	0	5	5	146
Suplencias	13	0	0	2	0	15
TOTALES	3,594	68	37	302	67	4,068

Al 31 de diciembre de 2013 la información es la siguiente:

DICIEMBRE 2013	Banco Popular	Popular Valores	Popular SAFI	Popular Pensiones	Agencia Seguros	Total
Personal Fijo	2,744	68	38	272	59	3,181
Personal Interino	694	0	0	28	0	722
Servicios Especiales	85	0	0	11	3	99
Suplencias	74	0	0	3	0	77
TOTALES	3,597	68	38	314	62	4,079

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Al 30 de Setiembre de 2013 la información es la siguiente:

SETIEMBRE 2013	Banco Popular	Popular Valores	Popular SAFI	Popular Pensiones	Agencia Seguros	Total
Personal Fijo	2.718	67	37	283	64	3.169
Personal Interino	684	0	0	29	0	713
Servicios Especiales	117	0	0	6	2	125
Suplencias	65	0	0	2	0	67
TOTALES	3.584	67	37	320	66	4.074

El balance de situación, el estado de resultados, el estado de flujos de efectivo y el estado de cambios en el patrimonio consolidados y las políticas contables utilizadas y las demás notas se encuentran a disposición del público interesado en las oficinas del Banco, las de las afiliadas, asociadas y subsidiarias y en su sitio web (www.bancopopular.fi.cr).

b) Base de presentación de los estados financieros consolidados

Los estados financieros consolidados 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.

El CONASSIF según circular C.N.S. 199-04 del 12 de marzo de 2004 acordó la aplicación de la Norma Internacional de Contabilidad No. 12, Impuestos sobre las ganancias y la Norma Internacional de Contabilidad No. 36, Deterioro del valor de los activos.

c) Base de consolidación

c.1. Subsidiarias

Los estados financieros consolidados incluyen los activos, pasivos, patrimonio de los accionistas y las operaciones del Banco y las subsidiarias. Todos los saldos y transacciones importantes entre las entidades se han eliminado para la preparación de los estados financieros consolidados.

c.2. Transacciones eliminadas durante la consolidación

Los saldos y transacciones entre el Banco y sus subsidiarias y cualquier resultado no realizado que se derive de transacciones entre ellas, se eliminan en la consolidación. Las pérdidas no realizadas se eliminan en la misma forma que las ganancias no realizadas, en la medida en que no exista evidencia de deterioro.

d) 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 estas 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.

e) Monedas extranjeras

e.1 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 y gastos financieros por diferencial cambiario respectivamente.

e.2 Unidad monetaria

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

La paridad del colón con el dólar estadounidense se determina en un mercado cambiario libre bajo la supervisión del Banco Central de Costa Rica (BCCR). Al 30 de Setiembre de 2014 el Banco Popular estableció el tipo de cambio en ¢535 y ¢545 por US\$1.00 para la compra y venta de divisas respectivamente. (Al 31/12/2013 se estableció en ¢498 y ¢508 y al 30/09/2013 en ¢495.50 y ¢505.50 respectivamente).

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

Al 30 de Setiembre de 2014 los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América fueron valuados al tipo de cambio de ¢534.02 por US\$1.00 (31/12/2013: ¢502.07, 30/09/2013: ¢493.51 por US\$1.00), el cual corresponde al tipo de cambio de referencia para la compra según el BCCR.

Como resultado de esa valuación en colones de los activos y pasivos en monedas extranjeras, durante el año 2014 se han generaron pérdidas por diferencias cambiarias por ¢46.926.013.925 y ganancias por ¢48.070.176.509 (30/09/2013: ¢21.439.696.259 y ¢21.878.597.475 respectivamente), las cuales se presentan en el estado de resultados.

f) 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.

g) 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.

g.1 Clasificación de los instrumentos financieros

Los activos financieros son clasificados a la fecha de compra con base en la capacidad e intención de venderlos. La clasificación efectuada por el Banco se detalla 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 por cuenta propia que realicen las entidades supervisadas en participaciones de fondos de inversión abiertos 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 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.

g.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 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.

g.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.

g.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).

g.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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

inversión se considere deteriorada, en cuyo momento la pérdida se reconoce en los resultados.

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.

g.6 Desreconocimiento

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 desreconocen cuando se liquidan.

g.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.

g.8 Instrumentos específicos

g.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.

g.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. Otras inversiones, incluyendo las inversiones en fondos de inversión financieros abiertos, se clasifican como activos disponibles para la venta.

g.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.

h) 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.

i) 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.

Todas las operaciones de crédito otorgadas a personas físicas y jurídicas cuyo saldo de principal e intereses es igual o mayor a ¢65.000.000 (modificado según SUGEF-R-01-2009 del 12 mayo de 2009) excepto las operaciones de crédito para vivienda, son clasificadas según su riesgo crediticio. Esta clasificación toma en consideración varios factores incluyendo la situación económica actual, la capacidad de pago de los deudores y la calidad de las garantías recibidas.

Adicionalmente la evaluación considera las disposiciones establecidas por la SUGEF. Hasta el 8 de octubre de 2006 se definía la estimación de incobrables según el acuerdo SUGEF 1-95; el 9 de octubre de 2006 entró en vigencia el acuerdo SUGEF 1-05. Las políticas utilizadas en las fechas descritas en el párrafo anterior son las siguientes:

El objetivo del acuerdo SUGEF 1-05, Normas Generales para Clasificación y Calificación de los Deudores para la cartera de crédito según el riesgo y para la constitución de las provisiones o estimaciones correspondientes es: “Cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir estimaciones para salvaguardar la estabilidad y solvencia de los intermediarios financieros”.

Dicho acuerdo se divide en las siguientes secciones:

A- Calificación de deudores

Análisis capacidad de pago

- a. Flujos de caja.
- b. Análisis de situación financiera.
- c. Experiencia en el negocio.
- d. Análisis de estrés (concentración de negocios y variaciones en el tipo de cambio).
- e. Niveles de capacidad de pago.

Comportamiento histórico de pago

- a. Atraso máximo y atraso medio.
- b. Calificación del comportamiento según la SUGEF.
- c. Calificación directa en nivel 3.

Documentación mínima

- a. Información general del deudor.
- b. Documentos de aprobación de cada operación.
- c. Información financiera del deudor y fiadores avalistas.
- d. Análisis financiero.
- e. Información sobre las garantías utilizadas como mitigadoras de riesgo.

Análisis de garantías

- a. Valor de mercado.
- b. Actualización del valor de la garantía.
- c. Porcentaje de aceptación.

Metodología para homologar las escalas de calificación de riesgo nacionales

- a. Escala principal y segmentos de escalas.
- b. Homologación del segmento AB.
- c. Homologación del segmento CD.

Calificación del deudor: A1 - A2 - B1 - B2 - C1 - C2 - D - E

Calificación directa en categoría E

Definición de deudores generadores y no generadores de monedas extranjeras

Cultivos aceptados para operaciones con plazo de vencimiento mayor a 360 días.

B- Definición de la estimaciones

Los aspectos fundamentales para definir la estimación estructurada son:

- Estimación estructural.
- Equivalente de crédito.
- Garantías.
- Uso de calificaciones.
- Condiciones generales de las garantías.
- Estimación mínima.
- Operaciones especiales.
- Calificación de deudores recalificados.
- Estimación de otros activos.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

A continuación se presentan los cuadros para definir la categoría de riesgo, la cual se asigna de acuerdo con el nivel más bajo de los tres componentes de evaluación según la combinación del cuadro siguiente:

Definición de la categoría de riesgo

Categoría de riesgo	Componente de mora (días)	Componente de pago histórico	Componente de capacidad de pago	% estimación
A1	≤ 30	Nivel 1	Nivel 1	0,5%
A2	≤ 30	Nivel 2	Nivel 1	2%
B1	≤ 60	Nivel 1	Nivel 1 o 2	5%
B2	≤ 60	Nivel 2	Nivel 1 o 2	10%
C1	≤ 90	Nivel 1	Nivel 1 o 2	25%
C2	≤ 90	Nivel 1 o 2	Nivel 1, 2 o 3	50%
D	≤ 120	Nivel 1 o 2	Nivel 1, 2 o 3	75%
E	> o ≤ 120	Nivel 1, 2 o 3	Nivel 1, 2, 3 o 4	100%

Definición de la categoría del componente de pago histórico

Categoría	Atraso máximo	Atraso máximo medio
1	Hasta 30 días	Hasta 10 días
2	> 30 y 60 días	> 10 y 20 días
3	> 60 y 90 días	> 20 y 30 días
4	> 90 y 120 días	> 30 y 40 días
5	> 120 días	> 40 días

Definición del nivel del componente de pago histórico

Nivel	Rango indicador
1	Igual o menor a 2,33
2	Mayor a 2,33 e igual o menor a 3,66
3	Mayor de 3,66

Una vez asignadas las condiciones indicadas anteriormente así como las categorías de riesgo según los cuadros anteriores, se procede a la definición del monto de la estimación al aplicar la metodología de la estimación estructurada según la siguiente fórmula:

(Saldo total adeudado – valor ajustado ponderado de la garantía) x % de la estimación de la categoría del deudor o codeudor (el que tenga la categoría de menor riesgo).

Ponderación del valor ajustado

- 100% entre categorías A1 y C2.
- 80% categoría D (no aplica en todas las garantías).
- 60% categoría E (no aplica en todas las garantías).

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Se pondera a 0% después de 24 meses en E.

La cartera para la aplicación de la normativa 1-05 se divide en dos grandes grupos designados Grupo 1 y Grupo 2 con las siguientes condiciones:

Grupo 1	Atraso máximo
Aprobación y seguimiento	Capacidad de pago Comportamiento de pago histórico Morosidad > ¢65,0 millones Evaluación anual (seguimiento)
Grupo 2	
Aprobación y seguimiento	Capacidad de pago Comportamiento de pago histórico Morosidad ≤ ¢65,0 millones

Los rangos de morosidad establecidos en el acuerdo SUGEF 1-05 para determinar la categoría de riesgo son los siguientes:

Categoría	Descripción
A	Con atraso de 0 a 30 días
B1	Con atraso entre 31 a 60 días
B2	Con atraso entre 61 a 90 días
C	Con atraso entre 91 y 120 días
D	Con atraso entre 121 y 180 días
E	Con atraso mayor a 180 días

El Banco estima la cartera de crédito con base en el Acuerdo SUGEF-1-05 “Reglamento para la calificación de deudores”, artículo 12, Estimación estructural. Al 30 de Setiembre de 2014 el monto de estas estimaciones asciende a ¢45.607.335.095 (31/12/2013: ¢43.906.018.065, 30/09/2013: ¢44.674.140.647) la cual incluye principal y productos por cobrar.

La SUGEF define un monto mínimo de estimación sobre la cartera de crédito prevaleciendo el mayor de ambos.

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.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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

j) Valores comprados bajo 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.

k) Arrendamientos financieros

El Banco tiene arrendamientos financieros por lo 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 éste se reconoce en el balance de situación 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 menor que 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 se añadirá al importe reconocido como activo.

l) 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.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Adicionalmente el Banco aportó ¢15 millones para la constitución de la Central Nacional de Valores CNV, S.A., que corresponde a una participación sin influencia significativa. La Bolsa Nacional de Valores tiene 40% de las participaciones.

Igualmente Popular Valores, hizo un aporte de ¢15 millones para la constitución de la Central Nacional de Valores (CNV, S.A.). Para el cálculo de la participación accionaria, en el caso del Puesto de Bolsa se computa como parte de su participación el porcentaje que proporcionalmente le corresponda del capital adquirido por la entidad de la que forme parte.

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.

m) 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 incurrían.

El nuevo catálogo de cuentas homologado no incluye la posibilidad de utilizar índices de precios para las revaluaciones, como sí fue permitido en períodos 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 NIC 16.

Por lo menos cada cinco años las entidades financieras deben valorar esos activos con el apoyo de peritos independientes, en el que conste el valor neto de realización de los bienes inmuebles.

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 sean efectivamente realizados, 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 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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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.

m.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.

m.2. Depreciación

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

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

n) Activos intangibles

n.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.

n.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.

n.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.

o) Bienes realizables

Los bienes realizables están registrados al más bajo entre el valor en libros 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.

De acuerdo con la circular C.N.S 413 publicada en La Gaceta del 26 de mayo de 2010, el CONASSIF estableció la obligatoriedad de registrar una estimación para los bienes realizables, equivalente a su valor contable.

El registro contable de la estimación 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.

p) 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.

q) 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 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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

el Banco al menos un año, plazo a partir del cual pasan a formar parte del Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias establecido en el artículo 13 de la Ley de Protección al Trabajador (Ley No. 7983). Estos depósitos se reconocen cuando se reciben y no cuando se devengan.

A partir del Acuerdo 250 de la sesión de Junta Directiva Nacional No. 5070 se revisó la fórmula con la que se calcula la tasa de interés que se aplica a estos recursos. Para la devolución del ahorro del período 2011 la cual se realizó en julio 2013, la tasa que se reconoció fue del 5.19%. Para los años subsiguientes se utilizará el promedio de inflaciones 2 años previos a la devolución, más rentabilidad adicional (CDPs 6 meses) vigentes en cada mes de ingreso de los recursos sujetos a devolución. La tasa de interés será el resultado del promedio simple de ambos cálculos. Al 30 de Setiembre 2014 la tasa es del 5.85%. (31/12/2013: 5.29%, 30/09/2013: 5.19%).

r) Cuentas por pagar y otras cuentas por pagar

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

s) Provisiones

Una provisión se registra cuando se incurre en una obligación legal o contractual como resultado de un evento pasado y es probable que se requiera un desembolso económico para atenderla. La provisión es aproximada al valor de cancelación, no obstante puede diferir del monto definitivo. El valor estimado de las provisiones se ajusta a la fecha del balance de situación afectando directamente el estado de resultados.

Prestaciones sociales (cesantía y vacaciones)

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

En sesión extraordinaria No. 3852 celebrada el 15 de mayo de 2001 la Junta Directiva Nacional acordó dar cumplimiento al compromiso asumido por el Banco en el artículo 49 de la Segunda Reforma a la Tercera Convención Colectiva de Trabajo, suscrita entre el Banco y el Sindicato del Banco Popular (SIBANPO) el 26 de junio de 1998, mediante la cual la totalidad de la cesantía acumulada por el trabajador cubierto por la convención colectiva podrá ser trasladada para su administración a una organización social propiedad de los trabajadores, sea la Asociación Solidarista de Trabajadores del Banco (ASEBANPO) ó la Cooperativa de Empleados del Banco (COOPEBANPO). Mediante este acuerdo de la Junta Directiva Nacional del Banco se autoriza trasladar el saldo acumulado del auxilio de cesantía vigente al 31 de diciembre de 2000 a esas organizaciones sociales.

El traslado de estos recursos se realizó en siete tractos anuales iguales y consecutivos, durante siete años. 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 ó COOPEBANPO.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Al 30 de Setiembre de 2014 el Banco trasladó recursos por cesantía de los trabajadores por ¢38.220.356.283 (31/12/2013: ¢37.000.959.343, 30/09/2013: ¢36.544.918.877).

De acuerdo con la nota SUGEF 2547/2004 de 30 de Setiembre de 2004 el Banco registró una provisión por las vacaciones de sus empleados calculada con base en los años laborados para el Banco, actuando así de conformidad con lo dispuesto en el artículo 10 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional vigente.

t) 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.

u) 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 diferido 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 diferido 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 diferido 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.

v) 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.

w) Reconocimiento de ingresos y gastos

w.1 Ingresos y gastos 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.

w.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 generadas a partir del año 2006 el Banco difiere el reconocimiento del 100% de la comisión durante el plazo del servicio, una vez deducido el costo asociado relacionado por la formalización de dichos créditos; el monto se actualiza semestralmente.

En la subsidiaria Popular Valores el ingreso por comisiones surge de servicios financieros provistos incluyendo servicios de administración de carteras individuales, de correduría bursátil, asesoría en inversiones y servicios de administración de efectivo. Las comisiones de corretaje son fijadas cuando se cierra cada transacción, momento en que se reconoce el ingreso.

En la subsidiaria Popular Fondos el ingreso por comisiones surge de la administración del valor del activo neto da cada fondo, neto de cualquier impuesto o retención. Tal comisión se reconoce sobre la base de devengado.

En la subsidiaria Popular Pensiones el ingreso por comisiones ocurre porque cada fondo administrado debe cancelar a la Operadora una comisión por la administración, calculada sobre el rendimiento antes de comisiones ordinarias del fondo, ajustada por el efecto de la ganancia o pérdida no realizada por valuación a mercado originada en las inversiones en valores. Tal comisión se reconoce sobre la base de devengado y se calcula diariamente.

El ingreso por comisiones procede de la venta de seguros del INS. El porcentaje de comisión varía de acuerdo con el objeto de aseguramiento: automóviles, seguros patrimoniales, diversos, marítimos, agrícolas y pecuarios, accidentes y salud, vida y riesgos

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

del trabajo. La comisión se reconoce en el momento que se gira la prima o monto que paga el asegurado por la póliza que comprende un período de tiempo determinado.

w.3 Ingreso neto sobre inversión 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.

x) 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.

y) 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:

y.1 Fortalecimiento del patrimonio del Banco.

y.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. A partir de 2005 para los fondos FOCARI, Vivienda 100% y Rehabilitación de Deudores, se asigna 5% para cada uno de ellos de conformidad con el acuerdo de Junta Directiva No. 179 Art. 5 de la sesión 4378 del 13 de marzo de 2006.

y.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 se determina anualmente por la Junta Directiva Nacional y no debe 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 sujetas 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 calcula según la normativa de la SUGEF.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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 8 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 transfiera anualmente al FODEMIPYME es determinado por el voto de al menos cinco miembros de la Junta Directiva Nacional; al menos tres de ellos deben ser representantes de los trabajadores.

y.4 Contribución para los recursos de CONAPE. Según lo indica la ley 6041, Ley de Creación de CONAPE en su artículo 20, inciso a) el 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 5% 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").

y.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.

y.6 Con base en la Ley 9092 del 11 de enero de 2013 se restituyen los ingresos a la Comisión Nacional de Préstamos para la educación (CONAPE) y se deroga el aporte que se destinaba para el Fondo de Financiamiento para el Desarrollo (FINADE). Por lo tanto a partir del año 2013 se asigna un aporte de 5% de las utilidades netas de los bancos públicos, establecido en el inciso a) del artículo 20 de la Ley de Creación de la Comisión Nacional de Préstamos para la Educación (CONAPE) N° 6041.

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.

z) Capital social

El capital social del Banco corresponde 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.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Nota 2. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones se detallan como sigue:

DETALLE	Valor Contable 30/09/2014	Valor Contable 31/12/2013	Valor Contable 30/09/2013	Causa de la restricción
Disponibilidades	8,251,831,835	5,623,385,357	6,032,295,777	Encaje mínimo legal
Disponibilidades	543,389,707	280,814,688	279,927,883	Garantía para efectuar operaciones con VISA Internacional
Disponibilidades	375,556,114	341,894,321	284,827,780	Garantía para efectuar operaciones en la Bolsa Nacional de Valores, S.A.
Disponibilidades	627,169,340	18,302,167	40,273,702	Llamadas a margen por reporto tripartito
Inversiones en Valores	7,938,827,306	8,188,560,000	12,555,340,000	Garantía para efectuar operaciones a través de la cámara de compensación del B.C.C.R
Inversiones en Valores	37,453,693,656	19,253,304,098	16,230,560,062	Garantía por operaciones de recompra en la Bolsa Nacional de Valores, S.A
Inversiones en Valores	35,500,000	34,353,652	30,158,552	Garantía Popular Seguros ante el INS
Otros activos	71,102,978	70,496,763	70,454,403	Depósitos de garantía
Otros activos	116,944,864	109,497,861	92,957,050	Depósitos judiciales y administrativos
TOTAL	55,414,015,800	33,920,608,907	35,616,795,209	

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Nota 3. Saldos y transacciones con partes relacionadas

Los estados financieros incluyen saldos y transacciones con partes relacionadas que se resumen así (en colones):

SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS	30/09/2014	31/12/2013	30/09/2013
ACTIVOS			
Cuentas corrientes y depósitos a la vista	949,957,143	331,135,228	1,535,196,553
Inversiones en instrumentos financieros	2,525,608,261	4,872,127,357	2,496,325,987
Cartera de créditos	0	3,000,000,000	
Cuentas por cobrar	71,087,247	44,651,286	66,876,145
Participaciones en otras empresas	37,387,591,480	36,609,174,640	35,743,547,318
Otros activos			
	<u>40,934,244,131</u>	<u>44,857,088,511</u>	<u>39,841,946,003</u>
PASIVOS			
Captaciones a la vista	0	0	0
Otras obligaciones Financieras	3,489,652,077	8,214,978,404	1,696,980,839
Cuentas por pagar	57,000,574	32,935,468	28,442,859
Otros pasivos	0	0	0
	<u>3,546,652,651</u>	<u>8,247,913,872</u>	<u>1,725,423,698</u>
GASTOS			
Gastos financieros	212,912,159	278,479,542	182,954,014
Gastos operativos	388,634,432	453,490,158	15,554,529
Otros gastos		28	282,473,673
	<u>601,546,591</u>	<u>731,969,728</u>	<u>480,982,216</u>
INGRESOS			
Ingresos financieros	212,912,159	278,479,541	182,954,013
Ingresos operativos	3,327,488,105	7,480,092,256	5,988,706,022
Otros ingresos	364,720,361	53,563,892	293,086,983
	<u>3,905,120,625</u>	<u>7,812,135,689</u>	<u>6,464,747,018</u>

Estas transacciones relacionadas corresponden a operaciones efectuadas entre el Banco y sus subsidiarias, así como entre ellas: Popular Valores, Popular Pensiones, Popular Fondos de Inversión y Popular Sociedad Agencia de Seguros

Dichos saldos y transacciones han sido eliminados en el proceso de consolidación.

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Saldos Activos y Pasivos del personal clave en la toma de decisiones			
	30/09/2014	31/12/2013	30/09/2013
Saldos Activos	₡2,755,648,626	₡2,666,826,032	₡2,630,459,994
Saldos Pasivos	₡210,829,792	₡592,079,967	₡493,316,557

Al 30 de setiembre de 2014 las compensaciones al personal clave (personal clave como está definido en la NIC 24) ascienden a ₡4.195.175.918 (31/12/2013: ₡5.451.344.671, 30/09/2013: ₡3.794.936.464).

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.

Nota 4. Disponibilidades y equivalentes de efectivo

Las disponibilidades y equivalentes de efectivo se detallan a continuación para propósitos de conciliación con el estado de flujos de efectivo:

		30/09/2014	31/12/2013	30/09/2013
Efectivo	₡	42,146,349,201	54,041,177,597	45,427,866,998
Depósitos a la vista:				
Banco Central de Costa Rica		32,943,527,194	17,622,004,572	32,429,577,152
Entidades financieras del país		3,757,048,064	3,551,131,201	3,616,431,371
Entidades financieras del exterior		45,562,538	46,779,276	18,815,960
Otras disponibilidades		3,093,607,313	1,516,230,188	2,144,814,438
Productos por cobrar		0		0
Total	₡	81,986,094,310	76,777,322,834	83,637,505,919
Inversiones equivalentes de efectivo		230,734,965,380	228,606,478,417	130,537,129,143
Disponibilidad y equivalentes de efectivo	₡	312,721,059,690	305,383,801,251	214,174,635,062

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

De acuerdo con la legislación bancaria vigente el Banco debe mantener efectivo depositado en el BCCR como encaje legal. Al 30 de Setiembre de 2014 el monto depositado asciende a ¢8.251.831.835 (31/12/2013: ¢5.623.385.357, 30/09/2013: ¢6.032.295.777).

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

Nota 5. Inversiones en valores y depósitos

Las inversiones en valores y depósitos se detallan como sigue:

		30/09/2014	31/12/2013	30/09/2013
Mantenidas para negociar	¢	108,475,892,914	99,422,389,457	84,301,893,730
Disponibles para la venta		503,003,448,283	449,969,295,300	384,745,014,992
Productos por cobrar		4,923,565,664	6,024,089,248	4,825,204,382
Total	¢	616,402,906,861	555,415,774,005	473,872,113,104

a. Inversiones cuyo emisor es el país

Las inversiones disponibles para la venta se componen de:

Inversiones disponibles para la venta (en miles)		30/09/2014	31/12/2013	30/09/2013
<u>Emisores del país:</u>				
Gobierno	¢	273,485,615	194,261,602	185,667,638
Banco Central de Costa Rica		68,916,530	109,181,594	113,043,741
Bancos Públicos		22,454,292	14,750,801	15,898,434
Entidades públicas		3,344,706	1,531,141	1,516,400
Fondos de Inversión		9,351,975	9,060,495	7,350,853
Bancos Privados		20,914,365	30,677,691	20,039,024
Recompras		45,148,610	37,313,356	9,295,526
Otras inversiones		54,062,272	53,192,615	31,933,399
Total emisores del país	¢	497,678,365	449,969,295	384,745,015

b. Inversiones cuyo emisor es del exterior

Inversiones disponibles para la venta (en miles)		30/09/2014	31/12/2013	30/09/2013
<u>Emisores del exterior</u>				
Gobierno Estados Unidos		1,325,203	0	0
Bancos Multilaterales		3,999,880	0	0
Total emisores exterior	¢	5,325,083	0	0
TOTAL INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA		503,003,448	449,969,295	384,745,015

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Las inversiones negociables se detallan como sigue:

Mantenidas para negociar (en miles)		30/09/2014	31/12/2013	30/09/2013
Colones:	¢			
BCT Ahorro colones		608,536	3,477,968	5,141,380
BCT Líquido Colones		133,305	1,318,074	2,599,836
BN Fondéposito Colones		1,156	2,723	131
Fondo de Inversión Ahorro popular colones		298,384	287,723	225,860
Fondo de Inversión Mercado de dinero		9,353,685	14,503,221	12,911,631
Fondo INS Diversif.Liquidez colones		703,312	4,159,252	4,123,146
Fondo INS Inst.Diversif.Liquidez público colones		3,577,163	10,215,163	21,107,011
Fondo Mixto colones		9,747,486	16,296,169	12,649,357
Fondo Diversificado Scotia		1,335,614	5,918,477	8,160,230
Fondo No diversificado publico Scotia colones		258,218	13,151,285	10,047,804
Fondo público 1 Mutual Valores		0	2,102,325	0
Fondo Mutual 1		58,534	1,044,393	1,036,043
Fondo Vista Crecimiento Colones		0	0	0
Fondo Vista Liquidez colones		181,546	550,763	1,263,815
Fondo INS Público Bancario colones		44,253	5,131	0
Total colones		26,301,192	73,032,667	79,266,244
Dólares:				
BN Diner Fondo dólares		31,737,112	496,250	740,300
Fondo INS Liquidez dólares		5,915,750	13,142,937	989,545
Fondo Mercado de Dinero dólares		9,641,442	12,650,784	3,459
Fondo Mixto dólares		2,780,377	0	98,704
Fondo No diversificado publico Scotia dólares		27,140,351	0	3,203,642
Ahorro BCT		0	0	0
Líquido BCT		1,613,562	0	0
Liquidez Aldesa		2,430,033	0	0
Fondo Vista Liquidez dólares		916,074	99,751	0
Total dólares		82,174,701	26,389,722	5,035,650
Total	¢	108,475,893	99,422,389	84,301,894

Al 30 de Setiembre 2014, 31 de diciembre de 2013 y 30 de Setiembre 2013 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).

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Nota 6. Cartera de crédito

a. Cartera de crédito por origen:

A continuación se presenta el detalle de la cartera de crédito por origen (en miles de colones):

CARTERA DE CREDITO POR ORIGEN			
	30/09/2014	31/12/2013	30/09/2013
Cartera de crédito originada por el Banco	1,616,487,172	1,447,805,496	1,409,032,659
Cartera de crédito adquirida	13,824,974	17,140,534	18,366,457
Total créditos directos	1,630,312,146	1,464,946,030	1,427,399,116
Productos por cobrar	21,220,389	19,341,124	19,107,665
Estimación por deterioro de la cartera de créditos	(49,783,765)	(46,571,030)	(46,348,589)
Total cartera de crédito	1,601,748,770	1,437,716,124	1,400,158,192

La cartera de crédito adquirida proviene de Coopemex, R.L.

b. Cartera de crédito por morosidad

La cartera de crédito por morosidad se detalla como sigue (en miles de colones):

	30/09/2014	31/12/2013	30/09/2013
Al día	1,394,801,424	1,260,498,477	1,258,259,899
De 1 a 30 días	127,840,957	113,012,041	79,427,027
De 31 a 60 días	47,441,718	35,562,932	33,883,415
De 61 a 90 días	19,170,913	15,291,137	15,700,044
De 91 a 120 días	5,453,363	4,542,073	5,146,940
De 121 a 180 días	6,708,991	4,293,486	6,336,016
Más de 180 días	28,894,780	31,745,884	28,645,775
Total créditos directos	1,630,312,146	1,464,946,030	1,427,399,116
Productos por cobrar	21,220,389	19,341,124	19,107,665
Estimación por deterioro de la cartera de créditos	(49,783,765)	(46,571,030)	(46,348,589)
Total cartera de crédito	1,601,748,770	1,437,716,124	1,400,158,192

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.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Al 30 de Setiembre de 2014 las tasas de interés que devengan los préstamos oscilan entre 12.25% y 35% anual en las operaciones en colones (31/12/2013: 11.50% y 35%, 30/09/2013: 13.50% y 35% anual) y entre 8% y 22% anual en las operaciones en US dólares (8% y 22% anual al 31/12/2013 y 30/09/2013).

c. Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito

Al 30 de Setiembre de 2014 la estimación por incobrabilidad de la cartera de crédito (del principal e intereses), es como sigue:

Estimación cartera de créditos		30/09/2014
Saldo al 01 de enero de 2013	¢	45,921,796,023
Más o menos :		
+ Estimación cargada a resultados		20,736,895,716
- Estimación cargada por créditos insolutos		(23,847,062,834)
Saldo al 31 de diciembre de 2013		42,811,628,905
Más o menos :		
+ Estimación cargada a resultados año examinado		22,332,063,914
- Estimación cargada por créditos insolutos o castigados		(19,168,980,766)
Saldo estimación cartera crediticia al 30/09/2014		45,974,712,053
Estimación productos por cobrar		
Saldo al 01 de enero de 2013		4,077,393,069
Más o menos :		
+ Estimación cargada a resultados		2,497,131,461
- Estimación cargada por créditos insolutos		(2,815,123,251)
Saldo al 31 de diciembre de 2013		3,759,401,279
Más o menos :		
+ Estimación cargada a resultados año examinado		2,356,938,789
- Estimación cargada por créditos insolutos o castigados		(2,307,286,791)
Saldo estimación productos p/ cobrar al 30/09/2014		3,809,053,277
SALDO TOTAL ESTIMACION CARTERA DE CREDITO	¢	49,783,765,330

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Al 31 de diciembre de 2013, la estimación por incobrabilidad de cartera de créditos es como sigue:

Estimación cartera de créditos	31/12/2013
Saldo al 01 de enero de 2012	39,940,750,234
Más o menos :	
+ Estimación cargada a resultados	20,685,156,180
- Estimación cargada por créditos insolutos	(14,704,110,391)
Saldo al 31 de diciembre de 2012	45,921,796,023
Más o menos :	
+ Estimación cargada a resultados año examinado	20,736,895,716
- Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	(23,847,062,834)
Saldo estimación cartera crediticia al 31/12/2013	42,811,628,905
Estimación productos por cobrar	
Saldo al 01 de enero de 2012	3,490,101,614
Más o menos :	
+ Estimación cargada a resultados	2,001,736,646
- Estimación cargada por créditos insolutos	(1,414,445,191)
Saldo al 31 de diciembre de 2012	4,077,393,069
Más o menos :	
+ Estimación cargada a resultados año examinado	2,497,131,461
- Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	(2,815,123,251)
Saldo estimación productos p/ cobrar al 31/12/2013	3,759,401,279
SALDO TOTAL ESTIMACION CARTERA DE CREDITO	46,571,030,184

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Al 30 de Setiembre de 2013, la estimación por incobrabilidad de cartera de créditos es como sigue:

Estimación cartera de créditos	30/09/2013
Saldo al 01 de enero de 2012	39,940,750,234
Más o menos :	
+ Estimación cargada a resultados	20,685,156,180
- Estimación cargada por créditos insolutos	(14,704,110,391)
Saldo al 31 de diciembre de 2012	45,921,796,023
Más o menos :	
+ Estimación cargada a resultados año examinado	15,850,645,250
- Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	(18,995,776,513)
Saldo estimación cartera crediticia al 30/09/2013	42,776,664,760
Estimación productos por cobrar	
Saldo al 01 de enero de 2012	3,490,101,614
Más o menos :	
+ Estimación cargada a resultados	2,001,736,646
- Estimación cargada por créditos insolutos	
Saldo al 31 de diciembre de 2012	4,077,393,069
Más o menos :	
+ Estimación cargada a resultados año examinado	2,008,410,324
- Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	(2,513,878,880)
Saldo estimación productos p/ cobrar al 30/09/2013	3,571,924,513
SALDO TOTAL ESTIMACION CARTERA DE CREDITO	46,348,589,273

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Nota 7. Cuentas y comisiones por cobrar

El saldo de las cuentas y productos por cobrar se detalla como sigue:

	30/09/2014	31/12/2013	30/09/2013
Comisiones por cobrar	490,932,327	539,241,883	411,989,298
Cuentas por cobrar Servicios Bursátiles	281,780,907	8,837,352	10,145,721
Cuentas por cobrar a empleados	137,078,552	161,359,536	143,459,168
Cuentas por cobrar partes relacionadas	0	0	0
Impuesto sobre Renta Diferido	2,640,725,281	1,651,554,129	1,296,115,650
Cuentas por cobrar tarjetas de credito	1,911,260,849	1,181,525,506	886,754,957
Otras ctas por cobrar a Fideicomisos	16,700,910	16,011,794	16,946,328
Retención Impuesto s/renta sobre cupones	34,231,780	36,959,092	65,477,266
Cuentas por cobrar a FODEMIPYMES	21,082,160	45,472,961	70,600,885
Cuentas por cobrar deduc. CCSS, giros nulos y otros	230,565,336	212,960,729	212,842,423
Cuentas por cobrar por desembolsos fondos	218,831,853	484,118,972	1,310,258,028
Cuentas por cobrar por fondos especiales	192,916,145	223,476,569	220,750,065
Otras	978,378,343	1,570,865,649	2,202,496,259
Productos por cobrar	0	0	0
Estimación comisiones por cobrar	(15,604,030)	(16,225,108)	(15,604,030)
Estimación cuentas por cobrar	-	-	-
Estimación por deterioro e incob. Partes relacionadas	(99,216,004)	(110,563,161)	(117,074,134)
Estimación por deterioro Otras Cuentas por Cobrar.	(2,412,237,637)	(2,552,425,158)	(2,805,072,779)
Cuentas por cobrar, neto	4,627,426,772	3,453,170,745	3,910,085,105

El Banco cancela a la CCSS por comisión una suma equivalente a 0,91% del valor de la recaudación efectuada. Al 30 de setiembre de 2014 el Banco canceló por ese concepto ¢925.920.090 (31/12/2013: ¢1.145.818.957, 30/09/2013: ¢871.869.411).

Nota 8. Bienes realizables

Los bienes realizables se detallan como sigue:

		30/09/2014	31/12/2013	30/09/2013
Bienes muebles	¢	150,267,769	125,398,507	97,017,084
Bienes inmuebles		35,767,238,531	27,272,919,046	24,065,727,363
Menos:				
Estimación para bienes realizables		(22,114,808,546)	(15,380,858,957)	(13,445,442,692)
Saldos	¢	13,802,697,754	12,017,458,596	10,717,301,755

El movimiento del saldo de la estimación para bienes realizables se presenta como sigue:

Saldo al inicio del año	¢	15,380,858,957	9,326,996,298	9,326,996,298
+ Gasto por estimación		10,071,814,653	8,766,648,640	2,806,090,752
- Reversiones en la estimación		(3,412,232,082)	(3,247,833,647)	(2,518,018,801)
Liquidación de bienes realizables		74,367,018	535,047,666	3,830,374,443
Saldos	¢	22,114,808,546	15,380,858,957	13,445,442,692

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Nota 9. Participación en el capital de otras empresas

Al 30 de Setiembre de 2014 se presenta el resumen de la información financiera disponible de las compañías subsidiarias:

PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS				
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2014				
EMPRESAS	Total de activos	Total de pasivos	Total de patrimonio neto	Resultado bruto
Popular Valores	56,670,480,136	38,574,194,931	18,096,285,205	1,191,550,989
Popular Fondos de Inversion	3,652,600,676	264,087,118	3,388,513,558	268,173,130
Popular Pensiones	17,903,370,932	4,162,206,204	13,741,164,728	1,446,654,480
Popular Agencia de Seguros	2,595,256,016	433,628,027	2,161,627,989	397,195,433
Central Nacional de Valores S.A.	0	0	15,000,000	0
Bolsa Nacional de Valores S.A.	0	0	42,531,560	0
Total Participaciones	80,821,707,760	43,434,116,280	37,445,123,040	3,303,574,032

La información al 31 de diciembre 2013 es la siguiente:

PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS				
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013				
EMPRESAS	Total de activos	Total de pasivos	Total de patrimonio neto	Resultado bruto
Popular Valores	39,092,094,834	22,032,786,656	17,059,308,178	2,446,897,314
Popular Fondos de Inversion	3,291,970,033	166,825,314	3,125,144,719	243,697,766
Popular Pensiones	20,724,310,999	6,064,310,583	14,660,000,416	4,026,507,665
Popular Agencia de Seguros	2,109,739,065	345,017,738	1,764,721,327	363,063,271
Central Nacional de Valores S.A.	0	0	15,000,000	0
Bolsa Nacional de Valores S.A.	0	0	42,531,560	0
Total Participaciones	65,218,114,931	28,608,940,291	36,666,706,200	7,080,166,016

La información al 30 de Setiembre de 2013 se muestra a continuación:

PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS				
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013				
EMPRESAS	Total de activos	Total de pasivos	Total de patrimonio neto	Resultado bruto
Popular Valores	35,202,761,499	18,206,048,087	16,996,713,412	2,266,331,151
Popular Fondos de Inversion	3,258,767,349	202,528,448	3,056,238,901	172,133,439
Popular Pensiones	17,733,927,534	3,709,083,678	14,024,843,856	3,287,590,774
Popular Agencia de Seguros	2,028,765,378	363,014,229	1,665,751,149	257,709,439
Central Nacional de Valores S.A.	0	0	15,000,000	0
Bolsa Nacional de Valores S.A.	0	0	42,531,560	0
Total Participaciones	58,224,221,760	22,480,674,442	35,801,078,878	5,983,764,803

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Luego de la consolidación la participación en el capital de otras empresas se presenta a continuación:

PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS			
EMPRESAS	30/092014	30/12/2013	30/09/2013
Central Nacional de Valores S.A.	15,000,000	15,000,000	15,000,000
Bolsa Nacional de Valores S.A.	42,531,560	42,531,560	42,531,560
Total Participaciones	57,531,560	57,531,560	57,531,560

Nota 10. Inmuebles, mobiliario y equipo

Al 30 de setiembre de 2014, los inmuebles, mobiliario y equipo en uso se detallan como sigue:

Banco Popular de Desarrollo Comunal y Subsidiarias
Activo Fijo Total
Al 30 de Setiembre de 2014

Descripción	Terrenos	Edificios	Mobiliario y Equipo	Equipo de Seguridad	Equipo de Mantenimiento	Equipo Médico	Equipo de Computación	Vehiculos	Bienes en arrendamiento financiero	Total
Costo										
Saldo al 31 de diciembre 2013	12,886,667,462	20,010,310,575	7,133,370,072	1,995,352,484	681,110,069	7,921,541	8,234,886,355	1,663,352,286	651,074,399	53,264,045,243
Adiciones	-	596,668,965	1,255,894,326	195,163,027	5,157,089	-	2,188,476,216	1	11,178,293	4,252,537,917
Retiros	-	-	(1,409,790,476)	(88,359,892)	(102,259,475)	(398,211)	(975,100,913)	(67,973,132)	(540,270,395)	(3,184,152,494)
Otros	-	-	-	-	-	-	(4,685,707)	-	-	(4,685,707)
Revaluación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Al 30 de Setiembre de 2014	12,886,667,462	20,606,979,540	6,979,473,922	2,102,155,619	584,007,683	7,523,330	9,443,575,951	1,595,379,155	121,982,297	54,327,744,959
Depreciación Acumulada										
Saldo al 31 de diciembre 2013	0	7,656,140,770	3,559,000,814	849,953,027	387,255,949	5,161,141	3,702,793,219	427,290,674	566,968,270	17,154,563,864
Gasto por depreciación	0	325,734,228	1,062,879,115	154,144,318	44,342,566	564,997	1,125,007,643	116,215,765	42,497,755	2,871,386,387
Adiciones	0	0	0	0	0	0	0	0	-	-
Retiros	0	(8,057,056)	(1,103,942,021)	(69,762,676)	(99,147,787)	(170,843)	(920,491,294)	(33,731,680)	(540,270,395)	(2,775,573,752)
Otros	0	352,057,189	-	-	0	0	0	-	-	352,057,189
Al 30 de Setiembre de 2014	0	8,325,875,131	3,517,937,908	934,334,669	332,450,728	5,555,295	3,907,309,568	509,774,759	69,195,630	17,602,433,688
Saldos Netos:										
Al 31 de diciembre de 2013	12,886,667,462	12,354,169,805	3,574,369,258	1,145,399,457	293,854,120	2,760,400	4,532,093,136	1,236,061,612	84,106,129	36,109,481,379
Al 30 de Setiembre de 2014	12,886,667,462	12,281,104,409	3,461,536,014	1,167,820,950	251,556,955	1,968,035	5,536,266,383	1,085,604,396	52,786,667	36,725,311,271

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Al 31 de diciembre de 2013, los inmuebles, mobiliario y equipo en uso se detallan como sigue:

Banco Popular de Desarrollo Comunal y Subsidiarias
Activo Fijo Total
Al 31 de diciembre de 2013

Descripción	Terrenos	Edificios	Mobiliario y Equipo	Equipo de Seguridad	Equipo de Mantenimiento	Equipo Médico	Equipo de Computación	Vehiculos	Bienes en arrendamiento financiero	Total
Costo										
Saldo al 31 de diciembre 2012	12,861,536,438	19,586,782,495	7,256,729,607	1,764,881,510	666,794,084	7,444,251	8,648,102,968	1,144,508,552	606,649,285	52,543,429,190
Adiciones	25,131,024	423,528,080	815,352,282	324,690,505	18,147,670	576,300	2,363,797,744	740,152,707	44,425,114	4,755,801,426
Retiros	-	-	(937,683,278)	(94,219,531)	(3,831,685)	(99,010)	(2,777,014,356)	(221,308,972)	-	(4,034,156,832)
Otros	-	-	(999,541)	-	-	-	-	-	-	(999,541)
Revaluación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Al 31 de diciembre de 2013	12,886,667,462	20,010,310,575	7,133,399,070	1,995,352,484	681,110,069	7,921,541	8,234,886,356	1,663,352,287	651,074,399	53,264,074,243
Depreciación Acumulada										
Saldo al 31 de diciembre 2012	0	6,872,768,420	3,595,698,834	758,735,633	321,913,184	4,467,312	4,865,189,809	374,892,631	401,068,188	17,194,734,011
Gasto por depreciación	0	350,607,118	798,647,919	178,727,425	68,980,969	792,829	1,590,821,792	166,377,849	165,900,082	3,320,855,983
Adiciones	0	0	0	0	0	0	0	0	-	-
Retiros	0	-	(835,005,121)	(87,510,031)	(3,638,204)	(99,000)	(2,753,218,382)	(113,979,806)	-	(3,793,450,544)
Otros	0	432,765,232	(340,817)	-	0	0	0	-	-	432,424,415
Al 31 de diciembre de 2013	0	7,656,140,770	3,559,000,815	849,953,027	387,255,949	5,161,141	3,702,793,219	427,290,674	566,968,270	17,154,563,865
Saldos Netos :										
Al 31 de diciembre de 2012	12,861,536,438	12,714,014,075	3,661,030,773	1,006,145,877	344,880,900	2,976,939	3,782,913,159	769,615,921	205,581,097	35,348,695,179
Al 31 de diciembre de 2013	12,886,667,462	12,354,169,805	3,574,398,255	1,145,399,457	293,854,120	2,760,400	4,532,093,137	1,236,061,613	84,106,129	36,109,510,378

A continuación se muestran los saldos al 30 de setiembre de 2013:

Banco Popular de Desarrollo Comunal y Subsidiarias
Activo Fijo Total
Al 30 de setiembre de 2013

Descripción	Terrenos	Edificios	Mobiliario y Equipo	Equipo de Seguridad	Equipo de Mantenimiento	Equipo Médico	Equipo de Computación	Vehiculos	Bienes en arrendamiento financiero	Total
Costo										
Saldo al 31 de diciembre 2012	12,861,536,438	19,586,782,495	7,256,729,607	1,764,881,510	666,794,084	7,444,251	8,648,102,968	1,144,508,552	606,649,285	52,543,429,190
Adiciones	-	167,356,273	607,803,353	110,779,661	14,654,275	576,300	1,221,658,538	740,152,706	39,911,260	2,902,892,366
Retiros	-	-	(222,625,782)	(74,938,436)	(3,218,400)	-	(1,439,258,199)	(216,685,972)	-	(1,956,726,789)
Otros	-	-	(999,541)	-	-	-	-	-	-	(999,541)
Revaluación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Al 30 de setiembre de 2013	12,861,536,438	19,754,138,768	7,640,907,637	1,800,722,735	678,229,959	8,020,551	8,430,503,307	1,667,975,286	646,560,545	53,488,595,226
Depreciación Acumulada										
Saldo al 31 de diciembre 2012	0	6,872,768,420	3,595,698,834	758,735,633	321,913,184	4,467,312	4,865,189,809	374,892,631	401,068,188	17,194,734,011
Gasto por depreciación	0	252,173,184	591,068,933	131,430,962	51,599,941	593,604	1,235,423,285	126,131,871	153,519,479	2,541,941,259
Adiciones	0	0	0	0	0	0	0	0	-	-
Retiros	0	-	(186,378,887)	(74,568,460)	(3,145,644)	-	(1,423,599,795)	(113,979,806)	-	(1,801,672,592)
Otros	0	321,555,566	(340,817)	-	0	0	0	-	-	321,214,749
Al 30 de setiembre de 2013	0	7,446,497,170	4,000,048,063	815,598,135	370,367,481	5,060,916	4,677,013,299	387,044,696	554,587,667	18,256,217,427
Saldos Netos :										
Al 31 de diciembre de 2012	12,861,536,438	12,714,014,075	3,661,030,773	1,006,145,877	344,880,900	2,976,939	3,782,913,159	769,615,921	205,581,097	35,348,695,179
Al 30 de setiembre de 2013	12,861,536,438	12,307,641,598	3,640,859,574	985,124,600	307,862,478	2,959,635	3,753,490,008	1,280,930,590	91,972,878	35,232,377,799

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Nota 11. Activos intangibles

Los activos intangibles corresponden a sistemas de cómputo y plusvalía comprada, cuyo movimiento se detalla como sigue:

Activos Intangibles Consolidados			
Al 30 de Setiembre del 2014			
	Plusvalía comprada	Software	Total
<u>Costo:</u>			
Saldos al 31 de diciembre de 2013	¢ 5,133,000,000	10,531,754,375	15,664,754,375
Adiciones	-	2,362,460,589	2,362,460,589
Retiros	-	(322,144,047)	(322,144,047)
Ajustes y Traslados	-	-	-
Saldos al 30 de Setiembre de 2014	¢ 5,133,000,000	12,572,070,917	17,705,070,917
<u>Amortización acumulada y deterioro:</u>			
Saldos al 31 de diciembre de 2013	¢ 3,165,350,000	8,477,875,610	11,643,225,610
Gasto por amortización	769,950,000	1,528,872,320	2,298,822,320
Pérdida por deterioro	-	-	-
Retiros	-	(287,035,284)	(287,035,284)
Ajustes y Traslados	-	-	-
Saldos al 30 de Setiembre de 2014	¢ 3,935,300,000	9,719,712,646	13,655,012,646
<u>Saldos , netos:</u>			
Saldos al 31 de diciembre de 2013	¢ 1,967,650,000	2,053,878,765	4,021,528,765
Saldos al 30 de Setiembre de 2014	¢ 1,197,700,000	2,852,358,271	4,050,058,271

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Los datos al 31 de diciembre 2013 se muestran a continuación:

Activos Intangibles Consolidados			
Al 31 de diciembre del 2013			
	Plusvalía comprada	Software	Total
Costo:			
Saldo al 31 de diciembre de 2012	¢ 5,133,000,000	8,247,495,781	13,380,495,781
Adiciones	-	2,289,799,220	2,289,799,220
Retiros	-	(5,540,626)	(5,540,626)
Ajustes y Traslados	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2013	¢ 5,133,000,000	10,531,754,375	15,664,754,375
Amortización acumulada y deterioro:			
Saldo al 31 de diciembre de 2012	¢ 2,138,750,000	6,625,086,016	8,763,836,016
Gasto por amortización	1,026,600,000	1,938,918,328	2,965,518,328
Pérdida por deterioro	-	-	-
Retiros	-	(578,734)	(578,734)
Ajustes y Traslados	-	(85,550,000)	(85,550,000)
Saldos al 31 de diciembre de 2013	¢ 3,165,350,000	8,477,875,610	11,643,225,610
Saldos , netos:			
Saldos al 31 de diciembre de 2012	¢ 2,994,250,000	1,622,409,765	4,616,659,765
Saldos al 31 de diciembre de 2013	¢ 1,967,650,000	2,053,878,765	4,021,528,765

La información al 30 de setiembre de 2013 es la siguiente:

Activos Intangibles Consolidados			
Al 30 de setiembre del 2013			
	Plusvalía comprada	Software	Total
Costo:			
Saldo al 31 de diciembre de 2012	¢ 5,133,000,000	8,247,495,781	13,380,495,781
Adiciones	-	1,842,598,948	1,842,598,948
Retiros	-	(3,138,294)	(3,138,294)
Ajustes y Traslados	-	-	-
Saldos al 30 de setiembre de 2013	¢ 5,133,000,000	10,086,956,435	15,219,956,435
Amortización acumulada y deterioro:			
Saldo al 31 de diciembre de 2012	¢ 2,138,750,000	6,625,086,016	8,763,836,016
Gasto por amortización	769,950,000	1,351,282,287	2,121,232,287
Pérdida por deterioro	-	-	-
Retiros	-	-	-
Ajustes y Traslados	-	-	-
Saldos al 30 de setiembre de 2013	¢ 2,908,700,000	7,976,368,303	10,885,068,303
Saldos , netos:			
Saldos al 31 de diciembre de 2012	¢ 2,994,250,000	1,622,409,765	4,616,659,765
Saldos al 30 de setiembre de 2013	¢ 2,224,300,000	2,110,588,132	4,334,888,132

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Nota 12. Obligaciones con el público

Las obligaciones con el público por monto se detallan como sigue:

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2014		MONEDA NACIONAL						
CUENTAS	CODIGO	Depósito con el Público		Depósitos de Bancos			TOTALES	
			Monto	Número Clientes	Públicos	Privados	Número clientes	Monto
OBLIGACIONES A LA VISTA								
Cuentas Corrientes	211-01-1	5,827	19,465,945,051	23	1,338,084,524	47,150,088	5,850	20,851,179,663
Cheques certificados	211-02-1		0					0
Depósitos de ahorro a la vista	211-03-1	1,493,339	172,383,868,148	0	0	0	1,493,339	172,383,868,148
Captaciones a plazo vencidas Sistema Nu	211-04-1	0	7,764,994,885	0	0	0	0	7,764,994,885
Otras captaciones a la vista	211-99	0	3,177,752,039	0	0	0	0	3,177,752,039
Giros y transferencias por pagar	212-02-1	0	2,072,913	0	0	0	0	2,072,913
Cheques de Gerencia	212-03-1	0	1,754,243,189	0	0	0	0	1,754,243,189
Cobros anticipados a Clientes por tarjeta de	212-04-1	0	863,352	0	0	0	0	863,352
Establecimientos acreedores por tarjeta de	212-05-1	0	3,938,468,763	0	0	0	0	3,938,468,763
Bonos BANHVI por girar	212-06-1	0	62,366,000					62,366,000
Obligaciones Diversas con el público a la vis	212-99-1	0	658,130,390	0	0	0	0	658,130,390
TOTAL		1,499,166	209,208,704,730	23	1,338,084,524	47,150,088	1,499,189	210,593,939,342
OBLIGACIONES A PLAZO								
CUENTAS	CODIGO	Depósito con el Público		Depósitos de Bancos			TOTALES	
			Monto	Número Clientes	Públicos	Privados	Número clientes	Monto
Fondos de ahorros	213-01-1	176,786	11,849,785,936	0	0	0	176,786	11,849,785,936
Ahorro Complementario préstamos	213-02-1	0	0	0	0	0	0	0
Depósitos de ahorro a plazo	13(12-13-1)	0	951,002,114,721	0	0	0	0	951,002,114,721
Otras Captaciones a plazo	213-99	0	112,243,188,490	0	0	0	0	112,243,188,490
TOTAL		176,786	1,075,095,089,147	0	0	0	176,786	1,075,095,089,147
Obligaciones por pacto de recompra de val	215.00		25,048,547,781					25,048,547,781
Otras obligaciones con el público a plazo	218-02-01		318,531,620					318,531,620
Obligaciones diversas con el público a plazo	218-99-1		30,168,635,770					30,168,635,770
Cargos por pagar por obligaciones con el pu	219-01-1		16,158,788,005					16,158,788,005
Interes por pagar partes relacionadas	219-15-1		0					0
TOTAL		0	71,694,503,176	0	0	0	0	71,694,503,176
MONEDA EXTRANJERA								
CUENTAS	CODIGO	Depósito con el Público		Depósitos de Bancos			TOTALES	
			Monto	Número Clientes	Públicos	Privados	Número clientes	Monto
Cuentas Corrientes	211-01-2	588	1,667,270,256	8	55,146,643	70,480,173	596	1,792,897,072
Depósitos de ahorro a la vista	211-03-2	103,186	25,089,419,363	0	0	0	103,186	25,089,419,363
Captaciones a plazo vencidas	211-04-2	0	1,864,048,610	0	0	0	0	1,864,048,610
Otras captaciones a la vista	211-99	0	0	0	0	0	0	0
Giros y transferencias por pagar	212-02-2	0	0	0	0	0	0	0
Cheques de Gerencia	212-03-2	0	657,532,215	0	0	0	0	657,532,215
Cobros anticipados a Clientes por tarjeta de	212-04-2	0	0	0	0	0	0	0
Establecimientos acreedores por tarjeta de	212-05-2	0	980,162	0	0	0	0	980,162
Obligaciones Diversas con el público a la vis	212-99-2	0	54,905,533	0	0	0	0	54,905,533
TOTAL		103,774	29,334,156,139	8	55,146,643	70,480,173	103,782	29,459,782,955
MONEDA EXTRANJERA								
CUENTAS	CODIGO	Depósito con el Público		Depósitos de Bancos			TOTALES	
			Monto	Número Clientes	Públicos	Privados	Número clientes	Monto
Fondos de ahorros	213-01-2	1,685	224,352,878	0	0	0	1,685	224,352,878
Depósitos de ahorro a plazo	13(12-13-1)	0	233,374,622,202	5	0	0	5	233,374,622,202
Otras Captaciones a plazo	213-99-2	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones por pacto de recompra de val	215.00	0	8,611,100,952	0	0	0	0	8,611,100,952
Otras obligaciones con el público a plazo	218-02-2	0	114,959,431	0	0	0	0	114,959,431
Cargos por pagar por obligaciones con el pu	219-01-2	0	1,297,383,759	0	0	0	0	1,297,383,759
Interes por pagar partes relacionadas	219-15-2	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL		1,685	243,622,419,222	5	0	0	1,690	243,622,419,222
							TOTAL	1,630,465,733,842

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

La información al 31 de diciembre 2013 es la siguiente:

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013		MONEDA NACIONAL						
CUENTAS	CÓDIGO	Depósito con el Público		Depósitos de Bancos			TOTALES	
			Monto	Número Clientes	Públicos	Privados	Número clientes	Monto
OBLIGACIONES A LA VISTA								
Cuentas Corrientes	211-01-1	6,259	5,526,560,681	57	17,065,644,944	25,770,236	6,316	22,617,975,861
Cheques certificados	211-02-1		0					0
Depósitos de ahorro a la vista	211-03-1	1,438,782	195,547,018,998	0	0	0	1,438,782	195,547,018,998
Captaciones a plazo vencidas Sistema Nuevo	211-04-1	2,499	7,733,560,508	3	2,020,000	0	2,502	7,735,580,508
Otras captaciones a la vista	211-99	0	3,325,324,146	0	0	0	0	3,325,324,146
Giros y transferencias por pagar	212-02-1	0	0	0	0	0	0	0
Cheques de Gerencia	212-03-1	0	1,771,309,423	0	0	0	0	1,771,309,423
Cobros anticipados a Clientes por tarjeta de crédito	212-04-1	0	0	0	0	0	0	0
Establecimientos acreedores por tarjeta de crédito	212-05-1	0	4,800,220,327	0	0	0	0	4,800,220,327
Bonos BANHVI por girar	212-06-1	0	181,899,103					181,899,103
Obligaciones Diversas con el público a la vista	212-99-1	0	562,287,046	0	0	0	0	562,287,046
TOTAL		1,447,540	219,448,180,232	60	17,067,664,944	25,770,236	1,447,600	236,541,615,412
OBLIGACIONES A PLAZO								
		MONEDA NACIONAL						
CUENTAS	CÓDIGO	Depósito con el Público		Depósitos de Bancos			TOTALES	
			Monto	Número Clientes	Públicos	Privados	Número clientes	Monto
Fondos de ahorros	213-01-1	160,955	3,928,019,497	0	0	0	160,955	3,928,019,497
Ahorro Complementario préstamos	213-02-1	0	0	0	0	0	0	0
Depósitos de ahorro a plazo	213(12-13-14)	41,726	817,930,575,423	82	23,594,945,742	45,982,591	41,808	841,571,503,756
Otras Captaciones a plazo	213-99	0	122,027,722,253	0	0	0	0	122,027,722,253
TOTAL		202,681	943,886,317,173	82	23,594,945,742	45,982,591	202,763	967,527,245,506
Obligaciones por pacto de recompra de valores	215		10,897,216,409					10,897,216,409
Otras obligaciones con el público a plazo	218-02-01		299,119,802					299,119,802
Obligaciones diversas con el público a plazo	218-99-1		32,878,920,208					32,878,920,208
Cargos por pagar por obligaciones con el público	219-01-1		16,109,042,048					16,109,042,048
Interes por pagar partes relacionadas	219-15-1		0					0
TOTAL		0	60,184,298,467	0	0	0	0	60,184,298,467
MONEDA EXTRANJERA								
CUENTAS	CÓDIGO	Depósito con el Público		Depósitos de Bancos			TOTALES	
			Monto	Número Clientes	Públicos	Privados	Número clientes	Monto
Cuentas Corrientes	211-01-2	627	1,758,234,019	13	365,040,387	51,200,859	640	2,174,475,265
Depósitos de ahorro a la vista	211-03-2	97,947	21,903,208,666	0	0	0	97,947	21,903,208,666
Captaciones a plazo vencidas	211-04-2	295	1,083,273,944	0	0	0	295	1,083,273,944
Otras captaciones a la vista	211-99	0	0	0	0	0	0	0
Giros y transferencias por pagar	212-02-2	0	0	0	0	0	0	0
Cheques de Gerencia	212-03-2	0	154,897,668	0	0	0	0	154,897,668
Cobros anticipados a Clientes por tarjeta de crédito	212-04-2	0	0	0	0	0	0	0
Establecimientos acreedores por tarjeta de crédito	212-05-2	0	1,177,292	0	0	0	0	1,177,292
Obligaciones Diversas con el público a la vista	212-99-2	0	17,503,380	0	0	0	0	17,503,380
TOTAL		98,869	24,918,294,969	13	365,040,387	51,200,859	98,882	25,334,536,215
MONEDA EXTRANJERA								
CUENTAS	CÓDIGO	Depósito con el Público		Depósitos de Bancos			TOTALES	
			Monto	Número Clientes	Públicos	Privados	Número clientes	Monto
Fondos de ahorros	213-01-2	1,495	138,527,331	0	0	0	1,495	138,527,331
Depósitos de ahorro a plazo	213(12-13-14)	4,204	151,271,177,300	7	231,858,724	23,120,432	4,211	151,526,156,456
Otras Captaciones a plazo	213-99-2	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones por pacto de recompra de valores	215	0	5,609,480,014	0	0	0	0	5,609,480,014
Otras obligaciones con el público a plazo	218-02-2	0	119,350,559	0	0	0	0	119,350,559
Cargos por pagar por obligaciones con el público	219-01-2	0	1,232,154,487	0	0	0	0	1,232,154,487
Interes por pagar partes relacionadas	219-15-2	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL		5,699	158,370,689,691	7	231,858,724	23,120,432	5,706	158,625,668,847
							TOTAL	1,448,213,364,447

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Al 30 de setiembre de 2013 la información es la siguiente:

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013		MONEDA NACIONAL								
CUENTAS	CÓDIGO	Depósito con el Público		Depósitos de Bancos			TOTALES			
		Monto	Número Clientes	Públicos	Privados	Número clientes	Monto			
OBLIGACIONES A LA VISTA										
Cuentas Corrientes	211-01-1	6,141	9,807,782,855	58	9,431,041,826	26,397,951	6,199	19,265,222,632		
Cheques certificados	211-02-1		0					0		
Depósitos de ahorro a la vista	211-03-1	1,420,311	155,933,436,484	0	0	0	1,420,311	155,933,436,484		
Captaciones a plazo vencidas Sistema Nuevo	211-04-1	2,012	6,354,253,021	0	0	0	2,012	6,354,253,021		
Otras captaciones a la vista	211-99	0	3,363,121,047	0	0	0	0	3,363,121,047		
Giros y transferencias por pagar	212-02-1	0	0	0	0	0	0	0		
Cheques de Gerencia	212-03-1	0	2,884,441,153	0	0	0	0	2,884,441,153		
Cobros anticipados a Clientes por tarjeta de crédito	212-04-1	0	0	0	0	0	0	0		
Establecimientos acreedores por tarjeta de crédito	212-05-1	0	4,221,866,509	0	0	0	0	4,221,866,509		
Bonos BANHVI por girar	212-06-1	0	111,580,861					111,580,861		
Obligaciones Diversas con el público a la vista	212-99-1	0	519,845,411	0	0	0	0	519,845,411		
TOTAL		1,428,464	183,196,327,341	58	9,431,041,826	26,397,951	1,428,522	192,653,767,118		
OBLIGACIONES A PLAZO										
		MONEDA NACIONAL								
CUENTAS	CÓDIGO	Depósito con el Público		Depósitos de Bancos			TOTALES			
		Monto	Número Clientes	Públicos	Privados	Número clientes	Monto			
Fondos de ahorros	213-01-1	157,135	10,633,335,236	0	0	0	157,135	10,633,335,236		
Ahorro Complementario préstamos	213-02-1	0	0	0	0	0	0	0		
Depósitos de ahorro a plazo	213(12-13-14)	42,769	803,251,890,401	51	32,727,506,839	14,982,591	42,820	835,994,379,831		
Otras Captaciones a plazo	213-99	0	103,685,597,647	0	0	0	0	103,685,597,647		
TOTAL		199,904	917,570,823,284	51	32,727,506,839	14,982,591	199,955	950,313,312,714		
Obligaciones por pacto de recompra de valores	215		8,807,706,697					8,807,706,697		
Otras obligaciones con el público a plazo	218-02-01		348,582,270					348,582,270		
Obligaciones diversas con el público a plazo	218-99-1		28,291,787,601					28,291,787,601		
Cargos por pagar por obligaciones con el público	219-01-1		15,366,357,404					15,366,357,404		
Interes por pagar partes relacionadas	219-15-1		0					0		
TOTAL		0	52,814,433,972	0	0	0	0	52,814,433,972		
		MONEDA EXTRANJERA								
CUENTAS	CÓDIGO	Depósito con el Público		Depósitos de Bancos			TOTALES			
		Monto	Número Clientes	Públicos	Privados	Número clientes	Monto			
Cuentas Corrientes	211-01-2	627	2,058,269,495	13	1,785,569	103,408	640	2,060,158,472		
Depósitos de ahorro a la vista	211-03-2	96,533	20,736,971,215	0	0	0	96,533	20,736,971,215		
Captaciones a plazo vencidas	211-04-2	284	1,574,043,729	0	0	0	284	1,574,043,729		
Otras captaciones a la vista	211-99	0	0	0	0	0	0	0		
Giros y transferencias por pagar	212-02-2	0	0	0	0	0	0	0		
Cheques de Gerencia	212-03-2	0	589,771,164	0	0	0	0	589,771,164		
Cobros anticipados a Clientes por tarjeta de crédito	212-04-2	0	0	0	0	0	0	0		
Establecimientos acreedores por tarjeta de crédito	212-05-2	0	624,596	0	0	0	0	624,596		
Obligaciones Diversas con el público a la vista	212-99-2	0	18,078,100	0	0	0	0	18,078,100		
TOTAL		97,444	24,977,758,299	13	1,785,569	103,408	97,457	24,979,647,276		
		MONEDA EXTRANJERA								
CUENTAS	CÓDIGO	Depósito con el Público		Depósitos de Bancos			TOTALES			
		Monto	Número Clientes	Públicos	Privados	Número clientes	Monto			
Fondos de ahorros	213-01-2	1,447	185,959,997	0	0	0	1,447	185,959,997		
Depósitos de ahorro a plazo	213(12-13-14)	4,220	150,859,677,214	6	231,899,362	23,050,372	4,226	151,114,626,948		
Otras Captaciones a plazo	213-99-2	0	0	0	0	0	0	0		
Obligaciones por pacto de recompra de valores	215	0	4,752,296,739	0	0	0	0	4,752,296,739		
Otras obligaciones con el público a plazo	218-02-2	0	169,996,068	0	0	0	0	169,996,068		
Cargos por pagar por obligaciones con el público	219-01-2	0	1,275,220,049	0	0	0	0	1,275,220,049		
Interes por pagar partes relacionadas	219-15-2	0	0	0	0	0	0	0		
TOTAL		5,667	157,243,150,067	6	231,899,362	23,050,372	5,673	157,498,099,801		
							TOTAL	1,378,259,260,881		

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 3.25% y 7.37% anual (31/12/2013: entre 2.86% y 6.39% anual, 30/09/2013: entre 3.09% y 6.39% anual) y los denominados en US dólares devengan intereses que oscilan entre 0.51% y 2.02% anual (31/12/2013: 0.40% y 2.37% anual, 30/09/2013: entre 0.90% y 2.62% anual).

Como parte de las obligaciones con el público se encuentra la cuenta 211-99-1-00-06 la cual presenta un saldo al 30 de setiembre de 2014 por €3.176.989.971 (31/12/2013: €3.324.562.078, 30/09/2013: €3.362.358.979). En dicha cuenta se encuentra registrado el

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

dinero recibido por el Banco por Ahorro Obligatorio anterior a la entrada en vigencia de la Ley de Protección al Trabajador, cuyos recursos están pendientes de retirar por el público.

Vencimientos de activos y pasivos

De conformidad con la normativa emitida por la Superintendencia General de Entidades Financieras, relacionada con el calce de plazos, a continuación se presenta un detalle de las recuperaciones y vencimientos de los activos y pasivos financieros del Banco (en miles de colones):

Calce de plazos Consolidados al 30 de setiembre de 2014
miles de colones

	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Partidas vencidas + 30 días	TOTAL
Activos	81,758,198	223,699,058	52,784,047	36,536,257	81,868,793	106,670,450	1,665,740,184	100,864,551	2,349,921,538
Pasivos	293,123,201	167,046,597	186,747,128	103,550,608	363,495,868	448,084,408	278,199,770	0	1,840,247,580
									509,673,958

La información al 31 de diciembre de 2013 es la siguiente:

Calce de plazos Consolidados al 31 de diciembre 2013
miles de colones

	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Partidas vencidas + 30 días	TOTAL
Activos	80,395,939	242,156,809	28,833,367	17,760,430	66,314,518	93,510,473	1,500,503,237	87,005,478	2,116,480,252
Pasivos	308,290,093	256,985,806	144,673,609	130,021,421	288,383,218	326,470,761	184,529,233	0	1,639,354,142
									477,126,110

La información al 30 de setiembre de 2013 es la siguiente:

Calce de plazos Consolidados al 30 de setiembre 2013
miles de colones

	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Partidas vencidas + 30 días	TOTAL
Activos	85,999,596	159,659,840	11,487,525	14,151,326	77,622,121	102,833,693	1,462,550,110	89,712,190	2,004,016,400
Pasivos	269,940,448	135,969,267	122,861,600	101,625,637	425,750,133	330,122,192	157,525,389	0	1,543,794,666
									460,221,734

El Banco mantiene un promedio estable en sus saldos de captación a la vista, lo cual permite reducir su nivel requerido de disponibilidades y de esta forma aumentar el plazo de sus colocaciones.

Los vencimientos más importantes de sus captaciones a plazo son considerados dentro del flujo de caja proyectado del Banco, lo que permite determinar sus necesidades futuras de recursos.

Con respecto a las tasas de interés, el Banco efectúa un seguimiento del comportamiento del mercado. Las tasas de activos y pasivos se ajustan según se considere conveniente.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Nota 13. Obligaciones con entidades

Las obligaciones con entidades se detallan como sigue:

	30/09/2014	31/12/2013	30/09/2013
Cuentas corrientes entidades financieras del país	41,491,846,917	25,921,023,386	23,944,389,699
Ahorro vista entidades financieras del país	10,543,585,688	20,138,444,009	26,695,077,759
Captaciones a plazo vencidas	44,139,640	650,000	59,000,000
Cuentas corrientes y obligaciones partes relacionadas	0	0	0
Captaciones Sist. Interbancario Dinero MIB	0	0	0
Captaciones plazo entidades financieras del exterior	27,387,001,675	20,996,395,339	0
Préstamos entidades financieras del país	2,233,903,860	2,783,101,986	1,127,103,991
Préstamos entidades financieras del exterior (1)	61,345,547,500	62,866,270,000	56,383,517,500
Obligaciones por bienes tomados en arrendamiento	35,273,843	54,187,118	58,063,235
Depósito a plazo entidades financieras del país	62,305,236,772	53,778,435,283	52,030,358,839
Obligaciones por recursos tomados merc. Liquidez	320,405,570	0	444,124,325
Obligaciones por recursos tomados del mercado interbancario	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras relacionadas	0	0	0
Otras obligaciones a plazo de entidades financieras	0	0	0
Préstamos otorgados por FINADE	1,985,658,920	2,430,306,272	2,676,848,234
Cargos por pagar por obligaciones	2,089,245,583	2,171,963,296	2,116,922,062
TOTAL	209,781,845,968	191,140,776,689	165,535,405,644

(1) Operaciones con el Banco Centroamericano de Integración Económica.

a. Préstamos de entidades financieras del exterior

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: 30 de junio de 2010 y renovable por periodos anuales.

Asimismo, el 16 de diciembre de 2009 se suscribió la Modificación al Convenio de Línea Global de Crédito No.1595 que autorizó incrementar el monto de la línea en U\$31,5 millones adicionales, de manera que el nuevo monto de la Línea Global de Crédito es por US\$90 millones.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

En junio de 2012 se solicitó ampliar la Línea Global de Crédito del BCIE y el 2 de julio de 2012 mediante oficio GRECR-503/2012 el BCIE informa la autorización del incremento de la Línea Global de Crédito N°1595 por la suma de US\$60 millones, para completar un monto total de la línea por US\$150 millones.

Nota 14. Cuentas por pagar y provisiones

Las cuentas por pagar y provisiones se detallan como sigue:

	30/09/2014	31/12/2013	30/09/2013
Honorarios por pagar	1,209,820,150	1,170,583,646	1,122,325,106
Cuentas por pagar Proveedores	12,538,728,770	10,690,297,274	10,242,648,615
Impuesto por pagar por cuenta de la entidad	3,536,602,750	3,335,080,180	3,889,947,543
Aportaciones Patronales por pagar	1,975,674,047	2,051,268,323	1,778,431,058
Impuestos retenidos por pagar	243,144,092	279,366,745	195,820,768
Aportaciones laborales retenidas por pagar	2,027,777,142	1,341,141,624	1,711,013,749
Otras retenciones a terceros por pagar	3,296,714,541	5,223,469,935	2,933,660,470
Participaciones sobre resultados por pagar	2,621,850,957	2,840,199,150	2,271,720,813
Aporte de Fondo de Desarrollo Fodemipyme	1,387,006,025	1,611,252,230	1,248,329,095
Vacaciones acumuladas por pagar	3,370,926,517	2,983,390,291	3,155,907,072
Fracciones de prestamos por aplicar	1,432,134,530	1,372,813,910	1,475,894,864
Cuentas por pagar cierre cta ahorro volunt.	3,246,054,003	3,195,647,660	3,193,959,701
Otras cuentas por pagar	11,548,362,968	14,726,912,484	10,556,694,418
Provisión para prestaciones legales	9,558,121,048	7,054,097,582	7,471,899,566
Provisión para litigios (laborales y pendientes)	4,834,707,245	5,487,809,424	1,376,806,760
Provisión Cesantía Balanced Scorecard	2,176,140,000	3,124,570,000	2,438,080,000
Provisión Balanced Scorecard	2,412,199,422	2,865,345,102	2,234,895,102
Otras provisiones	3,890,763,903	3,084,088,417	2,087,576,574
Cuentas por pagar Servicios bursátiles	4,004,414,670	1,591,595,682	2,931,662,136
Impuesto sobre la renta diferido	3,240,435,857	3,237,657,905	3,682,161,775
Total	78,551,578,637	77,266,587,564	65,999,435,185

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

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

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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

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

Nota 15. 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 Dirección General de Tributación ha mantenido posiciones distintas a las presentadas por entidades financieras en el país para la determinación de su renta gravable. En períodos subsecuentes la Dirección General de Tributación podría considerar que se deben realizar ajustes a la renta gravable del Banco.

Para los años 2006 y 2007 el Banco utilizó la metodología de la ABC. Para los años 2008 y 2009 se utilizó la metodología basada en la proporcionalidad ajustada.

Para el período 2010 en adelante adoptó una nueva metodología para el cálculo del Impuesto sobre la renta, basada en cuantificación de excesos de liquidez con ajustes de la Contraloría General de la República.

A partir del mes de mayo 2011 se cambió la política contable del registro de Impuesto sobre la Renta.

Política anterior: Con base en el resultado contable acumulado al cierre de cada mes, el Área de Contabilidad procedía a estimar el Impuesto sobre la renta, considerando los ingresos no gravables y gastos no deducibles. Para los cierres semestrales a junio y diciembre se procedía a ajustar la provisión contable de acuerdo al cálculo del impuesto considerando los excesos liquidez reportados a SUGEF por medio del calce de plazos a 3 meses.

Política Actual: Registro mensual del Impuesto sobre la renta con base en la proyección financiera institucional ajustada, aplicando la metodología de excesos de liquidez en función del calce de plazos a 3 meses, distribuyendo en forma proporcional el impuesto de acuerdo con la utilidad antes de impuesto de cada mes.

Justificación para cambio de política:

- a. Limitación de información. Calce de plazos se reporta a SUGEF posterior al cierre y es clave para el cálculo del impuesto sobre la renta de acuerdo con la metodología de excesos de liquidez.
- b. Mantener consistencia en el registro de la provisión contable.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Al 30 de setiembre 2014, 31 de diciembre de 2013 y 30 de setiembre 2013 el impuesto sobre la renta diferido pasivo es atribuible a la revaluación de edificios.

Al 30 de setiembre 2014, 31 de diciembre de 2013 y 30 de setiembre 2013 el impuesto sobre la renta diferido activo es atribuible a la valuación de mercado de las inversiones bursátiles.

Nota 16. Provisiones

El detalle de las provisiones se muestra a continuación:

		30/09/2014	31/12/2013	30/09/2013
Prestaciones legales	¢	7,266,120,473	6,144,909,878	6,764,360,217
Provisión cesantía <i>Balance Score Card</i> (2)		2,176,140,000	3,124,570,000	2,438,080,000
Provisión cesantía ahorro escolar		1,927,780,000	972,020,000	812,250,000
Litigios pendientes de resolver		4,834,707,245	5,487,809,423	1,376,806,760
Puntos premiación tarjetahabientes (3)		1,895,084,152	1,744,958,436	1,733,512,684
Balance Score Card (1)		2,412,199,422	2,865,345,102	2,234,895,102
Incentivos personal		134,549,977	1,276,297,686	113,861,963
Otras provisiones		2,225,350,349	0	135,491,275
	¢	22,871,931,618	21,615,910,525	15,609,258,001

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

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

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

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

(2) Esta provisión corresponde al incremento de la cesantía producto del reconocimiento a los funcionarios del incentivo Balance Score Card y Balance Desarrollo Personal, lo cual origina un aumento en el promedio salarial y por lo tanto un impacto directo en el cálculo de las prestaciones laborales. Se registra gradualmente de forma mensual en los estados financieros con base en la proyección financiera institucional.

(3) Esta provisión corresponde a los puntos acumulados a favor de los tarjetahabientes, según lo indicado en el Reglamento del Programa de Acumulación de Puntos del BPDC, en donde se establece la obligación de brindar al cliente la opción de

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

redención. Mensualmente se actualiza esta provisión con base en el monto acumulado de puntos a favor de los tarjetahabientes.

Nota 17. Patrimonio

El Patrimonio del Banco está conformado de la siguiente manera:

PATRIMONIO	30/09/2014	31/12/2013	30/09/2013
Capital Social	145,000,000,000	145,000,000,000	145,000,000,000
Aportes patrimoniales no capitalizados	95,658,365,826	81,813,785,139	77,114,932,241
Ajustes al patrimonio	12,519,221,205	14,733,840,365	16,677,849,576
Reservas patrimoniales	1,411,885,698	1,194,342,726	1,194,342,726
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	168,567,673,032	144,900,419,581	144,900,419,581
Resultado del período	26,353,114,468	30,613,792,373	23,718,252,815
Patrimonio Fondo de Financiamiento	9,956,437,109	8,211,680,774	8,211,680,774
TOTAL	459,466,697,338	426,467,860,958	416,817,477,713

a. Capital Social

El capital social del Banco corresponde 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.

Al 30 de setiembre de 2014, 31/12/2013 y 30/09/2013 el Capital Social presenta un saldo de ¢145.000.000.000.

b. Aportes patrimoniales no capitalizados

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

APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	30/09/2014	31/12/2013	30/09/2013
Aportes por capitalizar pendientes de autorizar			
Aporte patronal no capitalizado	9,213,730,265	9,213,314,679	9,213,174,653
Patrimonio adicional aportado por el Gobierno	1,312,506	1,312,507	1,312,506
Aporte patrimonial .025% Ley 7983	86,443,323,055	72,599,157,953	67,900,445,082
TOTAL	95,658,365,826	81,813,785,139	77,114,932,241

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

c. Ajustes al patrimonio

- Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo

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

Al 30 de setiembre de 2014, 31 de diciembre 2013 y 30 de setiembre 2013, el superávit por revaluación de las propiedades mantiene un saldo de ¢18.210.047.164.

- Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta

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

Al 30 de setiembre de 2014 el efecto de la valoración de las inversiones disponibles para la venta correspondiente a ganancias no realizadas, mantienen un saldo de (¢4.336.473.940). 31/12/2013: (¢2.633.758.141), 30 de Setiembre de 2013: (¢920.522.820).

- Ajuste por valuación de participación en otras empresas

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

Al 30 de setiembre de 2014, 31 de diciembre de 2013 y 30 de setiembre de 2013, el efecto de la valoración de la participación en otras empresas, correspondiente a pérdidas no realizadas, ascienden a (¢1.354.352.019), (¢842.448.658) y (¢611.674.768) respectivamente.

d. Reservas patrimoniales

El detalle de las reservas patrimoniales es el siguiente:

RESERVAS PATRIMONIALES	30/09/2014	31/12/2013	30/09/2013
Reserva legal	1,400,266,452	1,182,723,480	1,182,723,480
Reserva para pérdidas de capital	11,619,246	11,619,246	11,619,246
TOTAL	1,411,885,698	1,194,342,726	1,194,342,726

Nota 18. Activos 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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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 es el siguiente:

FIDEICOMISOS DEL BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

<u>Activos</u>		30/09/2014	31/12/2013	30/09/2013
Disponibilidades	¢	2,166,119,143	1,787,772,928	2,054,127,761
Inversiones en Valores y depósitos		3,389,012,333	2,344,232,512	2,843,981,480
Cartera de créditos		6,690,615,559	6,410,123,933	5,758,189,127
Cuentas y Productos por cobrar		150,564,193	1,939,468	15,106,431
Bienes realizables		296,566,632	205,369,046	255,434,050
Participación Capital Otras Empresas		0	30,786,072	30,786,072
Propiedad, Mobiliario y Equipo		282,305,386	292,371,490	292,834,775
Otros activos		19,396,614	28,442,730	31,480,870
Total activos		12,994,579,860	11,101,038,179	11,281,940,566
<u>Pasivos</u>				
Otras Obligaciones Financieras		37,070,316	37,070,316	37,070,316
Otras cuentas por pagar y provisiones		4,115,211,526	2,381,280,800	2,414,940,811
Otros pasivos		604,341,902	62,645,245	339,748,729
Total pasivos		4,756,623,744	2,480,996,361	2,791,759,856

FIDEICOMISOS POPULAR VALORES PUESTO DE BOLSA S.A.

<u>Activos</u>		30/09/2014	31/12/2013	30/09/2013
Disponibilidades	¢	151,826,981	2,425,201	157,317,898
Inversiones en Valores y depósitos		7,431,753,213	7,120,469,217	6,216,929,328
Otros activos		0	38,496,728	25,664,486
Total activos		7,583,580,194	7,161,391,146	6,399,911,712
<u>Pasivos</u>				
Otras cuentas por pagar y provisiones		22,846,881	53,291,154	52,903,266
Total pasivos		22,846,881	53,291,154	52,903,266

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Los activos en los cuales se encuentran invertidos los capitales fideicometidos son los siguientes:

CAPITALES FIDEICOMETIDOS AL 30 DE SETIEMBRE DE 2014			
FIDEICOMISOS ACTIVOS	NATURALEZA DEL FIDEICOMISO	ACTIVIDAD	TOTAL ACTIVOS
03/99 BANCO CENTRAL DE C.R.-BPDC	Garantía	Recuperación de la cartera morosa del antiguo Banco Anglo Costarricense	154,514,258
CONSEJO NACIONAL DE REHABILITACION	Administración cartera de crédito	Administración de recursos O.I.T., Consejo Nal. Rehabilit. Y BPDC	120,942,800
CONSTRUCTORA RYAN Y ORTIZ	Inversión inmobiliaria y garantía	Financiamiento para construcción de proyecto urbanístico	33,853
CORP. ECOLOGICA SIGLO XXI CAMAGUEY	Garantía y administración de fondos	Administración fondo especial y otorgamiento de garantías y créditos	231,504,525
CONVENIO DESAF- INFOCOOP / BPDC	Administración cartera crédito	Financiamiento a fundaciones y cooperativas	84,695,372
INFOCOOP-UNACOOP (FINUBANC)	Garantía y administrac de inversiones	Reactivación de cooperativas mediante otorgamiento de garantías	0
FONDO DE INVERSION FIDUCIARIO (FIF)	Fondo de inversión	Financiamiento para desarrollo de proyectos de fideicomitentes	58,062
I.C.T. FICRESUR	Administración cartera de crédito	Crédito a microempresarios del sector turístico	1,580,138,364
INCOPECA	Administración cartera de crédito	Financiamiento para el sector pesquero y acuífero	0
PROCERCOOP R.L.	Garantía	Emisión de garantías de pago a favor de fideicomisarios	35,445,183
02-99 MTS PRONAMYPE-BPDC	Administración cartera de crédito	Servicios de apoyo financiero a micro y pequeños empresarios	4,097,177,431
FIDE FUNDECOOPERACION	Administración cartera de crédito	Servicios de apoyo financiero a micro y pequeños empresarios	6,690,070,012
TOTAL FIDEICOMISOS BANCO POPULAR			12,994,579,860
FIDEICOMISO PUESTO DE BOLSA:			
FIDEICOMISIO PROCOMER N0. 19-2002	Administrador de Valores	Administración del portafolio de inversiones que componen el Fondo Patrimonial de la Promotora	7,583,580,194
TOTAL FIDEICOMISOS			20,578,160,054

La información al 31 de diciembre de 2013 se muestra a continuación:

CAPITALES FIDEICOMETIDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013			
FIDEICOMISOS ACTIVOS	NATURALEZA DEL FIDEICOMISO	ACTIVIDAD	TOTAL ACTIVOS
03/99 BANCO CENTRAL DE C.R.-BPDC	Garantía	Recuperación de la cartera morosa del antiguo Banco Anglo Costarricense	48,898,165
CONSEJO NACIONAL DE REHABILITACION	Administración cartera de crédito	Administración de recursos O.I.T., Consejo Nal. Rehabilit. Y BPDC	120,765,294
CONSTRUCTORA RYAN Y ORTIZ	Inversión inmobiliaria y garantía	Financiamiento para construcción de proyecto urbanístico	33,853
CORP. ECOLOGICA SIGLO XXI CAMAGUEY	Garantía y administración de fondo	Administración fondo especial y otorgamiento de garantías y créditos	231,526,343
CONVENIO DESAF- INFOCOOP / BPDC	Administración cartera crédito	Financiamiento a fundaciones y cooperativas	809,084,124
INFOCOOP-UNACOOP (FINUBANC)	Garantía y administrac de inversion	Reactivación de cooperativas mediante otorgamiento de garantías	0
FONDO DE INVERSION FIDUCIARIO (FIF)	Fondo de inversión	Financiamiento para desarrollo de proyectos de fideicomitentes	103,684
I.C.T. FICRESUR	Administración cartera de crédito	Crédito a microempresarios del sector turístico	0
INCOPECA	Administración cartera de crédito	Financiamiento para el sector pesquero y acuífero	10,217,436
PROCERCOOP R.L.	Garantía	Emisión de garantías de pago a favor de fideicomisarios	42,087,433
02-99 MTS PRONAMYPE-BPDC	Administración cartera de crédito	Servicios de apoyo financiero a micro y pequeños empresarios	5,931,550,970
FIDE FUNDECOOPERACION	Administración cartera de crédito	Servicios de apoyo financiero a micro y pequeños empresarios	3,906,770,877
TOTAL FIDEICOMISOS BANCO POPULAR			11,101,038,179
FIDEICOMISO PUESTO DE BOLSA:			
FIDEICOMISIO PROCOMER N0. 19-2002	Administrador de Valores	Administración del portafolio de inversiones que componen el Fondo Patrimonial de la Promotora	7,161,391,146
TOTAL FIDEICOMISOS			18,262,429,325

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

La información al 30 de setiembre de 2013 se muestra a continuación:

CAPITALES FIDEICOMETIDOS AL 30 DE SETIEMBRE DE 2013			
FIDEICOMISOS ACTIVOS	NATURALEZA DEL FIDEICOMISO	ACTIVIDAD	TOTAL ACTIVOS
03/99 BANCO CENTRAL DE C.R.-BPDC	Garantía	Recuperación de la cartera morosa del antiguo Banco Anglo Costarricense	90,882,287
CONSEJO NACIONAL DE REHABILITACION	Administración cartera de crédito	Administración de recursos O.I.T., Consejo Nal. Rehabilit. Y BPDC	122,707,139
CONSTRUCTORA RYAN Y ORTIZ	Inversión inmobiliaria y garantía	Financiamiento para construcción de proyecto urbanístico	33,853
CORP. ECOLOGICA SIGLO XXI CAMAGUEY	Garantía y administración de fondo	Administración fondo especial y otorgamiento de garantías y créditos	231,526,343
CONVENIO DESAF- INFOCOOP / BPDC	Administración cartera crédito	Financiamiento a fundaciones y cooperativas	803,875,012
INFOCOOP-UNACOOOP (FINUBANC)	Garantía y administrac de inversion	Reactivación de cooperativas mediante otorgamiento de garantías	0
FONDO DE INVERSION FIDUCIARIO (FIF)	Fondo de inversión	Financiamiento para desarrollo de proyectos de fideicomitentes	103,658
I.C.T. FIGRESUR	Administración cartera de crédito	Crédito a microempresarios del sector turístico	0
INCOPESCA	Administración cartera de crédito	Financiamiento para el sector pesquero y acuífero	10,166,294
PROCERCOOP R.L.	Garantía	Emisión de garantías de pago a favor de fideicomisarios	42,087,433
02-99 MTS PRONAMYPE-BPDC	Administración cartera de crédito	Servicios de apoyo financiero a micro y pequeños empresarios	6,125,408,227
FIDE FUNDECOOPERACION	Administración cartera de crédito	Servicios de apoyo financiero a micro y pequeños empresarios	3,855,150,320
TOTAL FIDEICOMISOS BANCO POPULAR			11,281,940,566
FIDEICOMISO PUESTO DE BOLSA:			
FIDEICOMISIO PROCOMER NO. 19-2002	Administrador de Valores	Administración del portafolio de inversiones que componen el Fondo Patrimonial de la Promotora	6,399,911,713
TOTAL FIDEICOMISOS			17,681,852,279

Nota 19. Otras cuentas de orden

Las otras cuentas de orden por entidad se detallan a continuación:

SUBSIDIARIA		30/09/2014	31/12/2013	30/09/2013
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	¢	4,376,962,286,670	3,915,067,645,495	3,830,324,635,395
Popular Valores		966,980,814,767	985,238,818,461	956,887,114,496
Popular Pensiones		1,438,936,031,771	1,279,212,254,648	1,247,619,364,620
Popular Fondos de Inversión		163,113,530,829	108,144,844,111	117,482,346,780
Popular Agencia de Seguros		177,871,250	66,932,031	65,816,841
TOTAL	¢	6,946,170,535,287	6,287,730,494,746	6,152,379,278,132

Las Otras cuentas de orden por cuenta propia se detallan a continuación:

		30/09/2014	31/12/2013	30/09/2013
810 Cuentas de orden por cuenta propia				
Garantías sobre instrumentos financieros		0	0	0
Garantías de participación y cumplimiento	¢	141,414,766	110,969,649	126,454,473
Valores en custodia - valores propios -		13,448,334,000	15,512,157,500	11,036,057,500
Comisiones de confianza excepto fideicomisos		0	0	0
Garantías en custodia		0	41,370,583	41,370,583
Garantías recibidas en poder de la entidad		250,415,764,148	228,455,070,539	225,375,762,036
Garantías recibidas en poder de terceros		796,163,300	826,163,300	826,163,300
Créditos concedidos pendientes de utilizar		227,182,666,956	187,057,583,887	193,409,051,790
Cuentas liquidadas		86,776,050,209	76,486,138,247	74,840,271,108
Productos en suspenso		5,625,091,812	5,424,484,818	5,244,748,816
Gobierno Central aporte patronal por cobrar		58,988,034,006	2,198,221,889	2,198,211,405
Documentos de respaldo		1,929,997,008,676	1,711,274,432,286	1,670,785,807,860
Otras cuentas de registro		292,961,250,696	350,967,603,912	343,750,583,937
Total Otras cuentas de orden por cuenta propia	¢	2,866,331,778,569	2,578,354,196,610	2,527,634,482,808

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Las Cuentas de orden por cuenta de terceros se muestran a continuación:

830 Cuentas de orden por cuenta de terceros			
Fondos de pensiones	1,425,360,933,965	1,263,606,578,879	1,236,468,164,629
Fondos de inversion	163,098,879,867	108,127,392,732	117,471,034,798
Administración de carteras individuales	361,801,436,495	476,409,688,428	449,455,741,158
Total Cuentas de orden por cuenta de terceros	1,950,261,250,327	1,848,143,660,039	1,803,394,940,585

Las Cuentas de orden por cuenta propia por actividad de custodia son las siguientes:

		30/09/2014	31/12/2013	30/09/2013
850 Cuentas de orden por cuenta propia por actividad de custodia				
Valores negociables en custodia	¢	344,355,929,230	306,918,442,151	13,529,693,112
Recibidos en garantía		200,000,000	3,589,000,000	278,102,355,092
Dados en garantía		36,500,101,129	18,802,472,676	15,980,447,912
Valores negociables pendientes de recibir		263,512,169	0	0
Contratos pendientes de liquidar		34,633,266,046	19,712,705,538	15,375,872,275

Las Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad de custodia son las siguientes:

		30/09/2014	31/12/2013	30/09/2013
870 Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad de custodia				
Valores negociables en custodia	¢	1,449,908,259,756	1,286,990,552,868	1,290,997,854,948
Recibidos en garantía		85,544,372,473	70,173,213,705	62,286,680,193
Dados en garantía		49,555,707,577	45,839,617,797	38,478,602,565
Contratos pendientes de liquidar		124,262,820,267	107,592,481,286	103,638,943,065
Efectivo por actividad de custodia		4,353,537,745	1,614,152,076	2,959,405,577
TOTAL	¢	1,713,624,697,818	1,512,210,017,732	1,498,361,486,348

El detalle de las cuentas de orden del Banco Popular se muestra a continuación:

		30/09/2014	31/12/2013	30/09/2013
810 Otras cuentas de orden por cuenta propia				
Garantías en custodia		0	41,370,583	41,370,583
Garantías recibidas en poder de la entidad		250,415,764,148	228,455,070,539	225,375,762,036
Garantías recibidas en poder de terceros		796,163,300	826,163,300	826,163,300
Créditos concedidos pendientes de utilizar		212,182,666,956	172,057,583,887	178,409,051,790
Cuentas liquidadas		86,776,050,209	76,486,138,247	74,840,271,108
Productos en suspenso		5,625,091,812	5,424,484,818	5,244,748,816
Gobierno Central aporte patronal por cobrar		58,988,034,006	2,198,221,889	2,198,211,405
Documentos de respaldo		1,929,908,073,745	1,711,273,455,497	1,670,782,256,193
Otras cuentas de registro		292,872,314,376	350,901,648,670	343,688,318,763
TOTAL		2,837,564,158,552	2,547,664,137,430	2,501,406,153,994
850 Cuentas de orden por cuenta propia				
Valores negociables en custodia		327,892,323,171	294,079,741,011	277,492,327,242
870 Cuentas de orden por cuenta de terceros				
Valores negociables en custodia		1,211,505,804,947	1,073,323,767,054	1,051,426,154,159

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Las cuentas de orden por cuenta del Puesto de Bolsa son las siguientes:

	φ	30/09/2014	31/12/2013	30/09/2013
A. 810 Otras cuentas de orden por cuenta propia		15,000,000,000	15,000,000,000	15,000,000,000
Líneas de crédito o sobregiros pendientes de utilizar		15,000,000,000	15,000,000,000	15,000,000,000
B. 830 Cuentas de orden por cuenta de terceros		361,801,436,495	476,409,688,428	449,455,741,158
Administración de carteras individuales		361,801,436,495	476,409,688,428	449,455,741,158
C. 850 Cuentas de orden por cuenta propia por actividad de custodia		88,060,485,401	54,942,879,354	45,496,041,149
Custodia a valor facial - disponibles		11,874,352,065	8,710,019,140	9,851,838,266
Custodia valor de compra acciones-disponibles		898,132,976	164,521,950	164,521,950
Custodia valor de compra acciones-pignorados		0	0	0
Custodia valor de compra participaciones -disponibles		709,686,520	1,392,206,141	811,715,486
Custodia a valor facial - pignorados		2,981,434,496	2,571,953,909	1,901,617,410
Recibidos en garantía a valor facial		200,000,000	3,589,000,000	610,027,850
Recibidos en garantía valor de compra de participaciones		0	0	0
Dados en garantía valor facial		36,500,101,129	18,802,472,676	15,980,447,912
Valores negociables pendientes de recibir		263,512,169	0	0
Contratos a hoy pendientes de liquidar		263,512,169	0	810,746,444
Contratos a futuro pendientes de liquidar		34,369,753,877	19,712,705,538	14,565,125,831
D. 870 Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad de custodia		502,118,892,871	438,886,250,678	446,935,332,189
Custodia a valor facial - disponibles		223,439,516,246	204,807,341,718	224,099,711,368
Custodia monto de cupones físicos - disponibles		83,000	959,000	1,042,000
Custodia valor de compra de acciones - disponibles		1,234,417,361	941,520,861	2,414,049,601
Custodia valor de compra de participaciones - disponibles		10,892,308,062	7,854,964,235	7,011,195,819
Custodia a valor facial - pignoradas		1,876,778,000	62,000,000	62,000,000
Recibidos en garantía a valor facial		84,380,268,464	69,712,204,458	61,870,916,752
Custodia de valores pendientes de entregar		145,086,640	0	0
Recibidos en garantía valor de compra de acciones		1,164,104,009	461,009,247	415,763,441
Custodia de valores pendientes de recibir		814,265,500	0	5,983,702,001
Dados en garantía valor facial		49,555,707,577	45,839,617,797	38,478,602,565
Contratos a futuro pendientes de liquidar		123,332,608,375	107,592,481,286	97,461,690,482
Contratos a hoy pendientes de liquidar		930,211,892	0	6,177,252,583
Efectivo por actividad de custodia		4,353,537,745	1,614,152,076	2,959,405,577
TOTAL CUENTAS DE ORDEN		966,980,814,767	985,238,818,460	956,887,114,496

Operaciones a plazo

El Puesto ha realizado contratos de compra y venta a futuro de títulos valores (operaciones de reporto tripartito) por cuenta de clientes, sobre los que tiene la responsabilidad de cumplir con las obligaciones derivadas de esos contratos frente a las otras partes contratantes únicamente en casos de incumplimiento de alguna de ellas. Los títulos valores que garantizan esos contratos deben permanecer en custodia en la Ceval.

Dichos contratos representan títulos valores que se ha comprometido a vender y la otra parte contratante se ha comprometido a comprar en una fecha específica y por un monto pactado de antemano. La diferencia entre el valor pactado y el valor nominal representa una garantía adicional de la operación y corresponde a una porción del título valor que permanece en custodia.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Al 30 de setiembre 2014 el saldo de las operaciones de reporto tripartito y operaciones a plazo es el siguiente:

		RECOMPRAS			
		Al 30 de SETIEMBRE 2014			
		PUESTO DE BOLSA			
		<u>1-30</u>	<u>31-60</u>	<u>61-90</u>	<u>Total</u>
Compras	Colones	52,986,113,471	0	0	52,986,113,471
Compras	Dólares	25,649,257,503	0	0	25,649,257,503
Ventas	Colones	62,851,750,315	0	0	62,851,750,315
Ventas	Dólares	16,215,240,964	0	0	16,215,240,964
Total		<u>157,702,362,253</u>			<u>157,702,362,253</u>

Las cuentas de orden por cuenta de la **Operadora de Pensiones** son las siguientes:

	30/09/2014	31/12/2013	30/09/2013
810 Otras cuentas de orden por cuenta propia	13,575,097,805	15,605,675,770	11,151,199,991
Garantía de participación y cumplimiento	126,763,805	93,518,270	115,142,491
Valores en custodia valores propios	13,448,334,000	15,512,157,500	11,036,057,500
830 Cuentas de orden por cuenta de terceros	1,425,360,933,966	1,263,606,578,879	1,236,468,164,629
Fondos de Pensión colones:			
· Régimen Voluntario de Pensiones Complementarias	82,695,289,436	83,302,389,854	82,644,651,335
· Régimen Voluntario de Pensiones Complementarias BA	10,497,708,514	9,207,493,824	9,193,375,578
· Fondo de Capitalización Laboral	134,209,242,713	128,854,826,028	117,243,896,937
· Fondo de Capitalización Laboral erróneos	2,796,272,994	2,668,737,283	2,639,344,605
· Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	1,142,702,976,650	990,537,495,791	975,899,192,177
· Régimen Obligat. de Pensiones Complementarias erróneo	12,812,631,620	12,120,595,935	12,033,292,885
· ICT	2,981,809,758	2,783,166,570	2,696,793,658
· Convenio Banco Crédito Agrícola	12,868,389,692	12,173,788,824	11,808,063,584
· Pensionados Banco Crédito Agrícola	231,045,358	236,324,541	241,831,356
Total Fondos de Pensiones colones	1,401,795,366,735	1,241,884,818,650	1,214,400,442,115
Fondo de Pensión en US dólares			
· Régimen Voluntario de Pensiones Complementarias	17,576,625,030	16,840,407,023	17,271,311,512
· Régimen Voluntario de Pensiones Complementarias BO	3,000,253,737	2,558,245,356	2,462,197,129
Total Fondos de Pensiones dólares	20,576,878,767	19,398,652,379	19,733,508,641
Títulos de unidades de desarrollo en custodia	2,446,655,854	2,323,107,850	2,334,213,873
· Fondo de comisiones	542,032,610	0	0
Total Fondos de Pensiones	1,425,360,933,966	1,263,606,578,879	1,236,468,164,629
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	1,438,936,031,771	1,279,212,254,649	1,247,619,364,620

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Las cuentas de orden por cuenta de **Popular Seguros** son las siguientes:

		30/09/2014	31/12/2013	30/09/2013
810. Otras cuentas de orden por cuenta propia				
Documentos de respaldo	¢	88,934,931	976,789	3,551,667
Otras cuentas de registro		88,936,319	65,955,242	62,265,174
TOTAL		177,871,250	66,932,031	65,816,841

Las cuentas de orden por cuenta de **Popular Fondos** son las siguientes:

		30/09/2014	31/12/2013	30/09/2013
810 Otras cuentas de orden por cuenta propia	¢	14,650,962	17,451,379	11,311,982
Garantías de participación		0	3,836,328	1,233,775
Garantías de cumplimiento		14,650,962	13,615,051	10,078,207
830. Cuentas de orden por cuenta de terceros		163,098,879,867	108,127,392,732	117,471,034,798
Fondos de Inversión en colones:				
· Fondo Mixto Colones		34,361,766,240	33,920,411,914	31,508,502,574
· Fondo Ahorro Popular		1,745,445,628	825,953,913	1,730,861,017
· Fondo Mercado de Dinero colones		46,720,553,024	34,066,328,315	45,245,349,202
Total Fondos de Inversión en colones		82,827,764,892	68,812,694,142	78,484,712,793
Fondos de Inversión en US Dólares				
· Fondo Popular Inmobiliario		21,371,478,264	20,079,836,605	19,879,670,052
· Fondo ZETA Dólares		19,163,508,769	7,846,579,491	4,869,332,489
· Fondo Popular Mixto dólares		12,670,711,145	5,226,736,997	5,497,246,265
· Fondo Mercado de Dinero dólares		27,065,416,797	6,161,545,497	8,740,073,199
Total Fondos de Inversión en dólares		80,271,114,975	39,314,698,590	38,986,322,005
Total		163,113,530,829	108,144,844,111	117,482,346,780

Contratos de administración de fondos de inversión

La Sociedad ha registrado ante la SUGEVAL los siguientes fondos de inversión:

1. Ahorro Popular (no diversificado)

Fondo en colones de crecimiento y abierto (patrimonio variable), de cartera pública, no seriado, de renta fija, de mercado nacional. Los rendimientos son acumulados diariamente por medio del valor de las participaciones.

2. Popular Mercado de Dinero colones (no diversificado)

Fondo de dinero, corto plazo y abierto (patrimonio variable), en colones, de cartera pública, seriado, de renta fija, de mercado nacional. Los rendimientos son acumulados diariamente por medio del valor de las participaciones.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

3. Popular Mercado de Dinero dólares (no diversificado)

Fondo de dinero, corto plazo y abierto (patrimonio variable), en US dólares, de cartera pública, seriado, de renta fija, de mercado nacional. Los rendimientos son acumulados diariamente por medio del valor de las participaciones.

4. Fondo de Inversión Mixto colones (no diversificado)

El fondo Popular Mixto Colones, es un fondo de mercado de dinero, abierto, de patrimonio variable, en colones (¢) y sobre una base de cartera pública y privada, de renta fija y con reinversión de 100% de los ingresos netos diarios generados.

5. Fondo de Inversión Mixto dólares (no diversificado)

El fondo Popular Mixto Dólares, es un fondo de mercado de dinero, abierto, de patrimonio variable, en dólares (\$) y sobre una base de cartera pública y privada, de renta fija y con reinversión de 100% de los ingresos netos diarios generados.

6. Fondo de Inversión Popular Inmobiliario

Es un fondo cerrado no financiero, de carácter inmobiliario y en menor medida en valores inscritos, denominado en dólares estadounidenses cuyo patrimonio está limitado a 20,000 participaciones con valor nominal de US\$5,000 cada una por un total de US\$100,000,000. El Fondo tiene un plazo de duración de 30 años a partir de su fecha de aprobación y puede renovarse o acortarse si los inversionistas así lo acuerdan.

7. Fondo de Inversión Popular Inmobiliario Zeta

Es un fondo cerrado no financiero, de carácter inmobiliario y en menor medida en valores inscritos, denominado en dólares estadounidenses cuyo patrimonio está limitado a 25,000 participaciones con valor nominal de US\$1,000 cada una por un total de US\$25,000,000. El Fondo tiene un plazo de duración de 30 años a partir de su fecha de aprobación y puede renovarse o acortarse si los inversionistas así lo acuerdan.

Los siguientes fondos dejaron de realizar operaciones durante el período 2012 y se encuentran des-inscritos ante la SUGEVAL:

- Fondo de Inversión Popular Inmobiliario Delta
- Fondo de Inversión Popular Inmobiliario Beta

La participación de inversionistas en cada fondo está representada por Títulos de Participación documentados mediante Órdenes de Inversión, indicando entre otras cosas el número de participaciones adquiridas por los inversionistas.

Adicionalmente cada inversionista dispone de un prospecto del fondo en el cual hizo sus inversiones. El prospecto contiene información relacionada con la subsidiaria Popular

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Fondos, objetivo del Fondo, políticas de valuación del activo neto y otras obligaciones y derechos de la administración.

Algunas de las cláusulas contenidas en dichos contratos regulados por la SUGEVAL son las siguientes:

- Los valores del fondo son propiedad conjunta de todos los inversionistas que hayan suscrito contratos.
- Las inversiones en títulos valores se efectúan por medio de los sistemas de inversión del Sistema Financiero Nacional, aprobados por la SUGEVAL y la BNV.
- Los títulos valores adquiridos se depositan en una central de valores autorizada.

La participación de los inversionistas está representada por títulos de participación denominados Certificados de Títulos de Participación.

Contratos de administración de fondos de pensión complementarias

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

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:

Cuentas contingentes	30/09/2014	31/12/2013	30/09/2013
Garantías otorgadas	319,831,212	659,821,979	664,220,089
Línea de Crédito para Tarjetas de Crédito	122,323,936,737	99,707,080,089	94,430,207,794
Litigios y demandas pendientes	8,161,613	0	0
Créditos pendientes de Desembolsar	25,050,221,720	4,370,181,940	5,186,390,826
Total	147,702,151,282	104,737,084,008	100,280,818,709

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

Al 30 de setiembre de 2014 el Banco Popular cuenta con un saldo de ¢9.956.437.109 (31/12/2013: ¢8.211.680.774, 30/09/2013: ¢8.211.680.774).

El 1 de junio 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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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:

<u>Banco Popular y de Desarrollo Comunal</u> <u>Fondo de Financiamiento para el Desarrollo</u> BALANCE GENERAL Al 30 de Setiembre 2014, 31 de diciembre de 2013 y 30 de Setiembre de 2013 (En colones sin céntimos)			
	30/09/2014	31/12/2013	30/09/2013
ACTIVOS			
Inversiones en instrumentos financieros	2,034,319,022	2,487,249,136	3,905,649,783
Disponibles para la venta	2,034,319,022	2,487,249,136	3,905,649,783
Cartera de Créditos	10,329,172,110	7,374,137,116	5,750,056,566
Créditos Vigentes	8,872,568,099	6,856,136,650	5,258,614,725
Créditos vencidos	1,373,569,090	523,670,714	492,022,582
Créditos en cobro judicial	88,211,486	0	
Ctas y productos por cobrar asociados a cartera crédito	80,819,350	40,912,360	31,545,328
(Estimación por deterioro)	(85,995,915)	(46,582,608)	(32,126,069)
TOTAL DE ACTIVOS	12,363,491,132	9,861,386,252	9,655,706,349
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>			
<u>PASIVOS</u>			
Obligaciones con el público	0	7,526	0
Obligaciones diversas con el público	0	7,526	0
Cuentas por pagar y provisiones	1,654,476	1,615,689	1,392,404
Cuentas y comisiones por pagar diversas	1,654,476	1,615,689	1,392,404
Otros pasivos	1,931,983	5,296,893	4,641,464
Ingresos diferidos	1,850,396	3,791,023	4,641,464
Estimación para créditos contingentes	81,587	0	0
Otros pasivos	0	1,505,870	0
TOTAL DE PASIVOS	3,586,459	6,920,108	6,033,868
<u>PATRIMONIO</u>			
Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	9,956,437,109	8,211,680,774	8,211,680,774
Aporte de utilidad neta del Banco	9,956,437,109	8,211,680,774	8,211,680,774
Resultado del periodo	760,682,194	700,838,936	496,045,273
Utilidades acumuladas ejercicios anteriores	1,642,785,370	941,946,434	941,946,434
TOTAL DEL PATRIMONIO	12,359,904,673	9,854,466,144	9,649,672,481
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	12,363,491,132	9,861,386,252	9,655,706,349

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Banco Popular y de Desarrollo Comunal				
Fondo de Financiamiento para el Desarrollo				
ESTADO DE RESULTADOS				
Para el período terminado el 30 de Setiembre de 2014 y 2013			Trimestre del 01 de Julio al	
(En colones sin céntimos)			30 de Setiembre de	
	30/09/2014	30/09/2013	2014	2013
Ingresos Financieros				
Por inversiones en instrumentos financieros	173,060,110	265,475,383	63,340,396	76,087,548
Por cartera de créditos	604,186,465	235,022,606	227,720,571	110,872,368
Productos por Cartera Vencida	314,727		314,727	0
Por otros ingresos financieros	18,802,202	23,721,659	7,753,980	11,668,208
Total de Ingresos Financieros	796,363,504	500,497,989	299,129,674	174,906,465
Gastos Financieros				
Total de Gastos Financieros	0	0	0	0
RESULTADO FINANCIERO BRUTO	796,363,504	500,497,989	299,129,674	174,906,465
Gasto por estimación de deterioro de activos	0	0	0	-4,700,090
Recuperación Activos liquidados	0	1,253	0	0
Gasto por estimación de deter. De crédito y comis.	41,022,757	29,438,133	17,100,892	29,438,133
Disminución estimación cartera de crédito	3,515	58,897	0	0
RESULTADO FINANCIERO NETO	755,344,262	471,120,006	282,028,782	150,168,422
Gastos operativos diversos	4,468,333	221,754	222,700	171,548
Otros gastos operativos	4,468,333	221,754	222,700	171,548
Gastos de administración	0	0	0	0
Gastos generales	0	0	0	0
Ingresos operativos diversos	9,806,265	1,425,362	2,648,000	812,211
Comisiones por servicios	8,006,398	1,417,338	2,647,469	804,858
Otros ingresos operativos	1,799,867	8,024	531	7,353
RESULTADO BRUTO OPERATIVO	760,682,194	472,323,614	284,454,082	150,809,085
UTILIDAD DEL PERIODO	760,682,194	472,323,614	284,454,082	150,809,085

- a. La cartera de crédito del Fondo de Financiamiento por actividad económica se detalla a continuación:

Fondo de Financiamiento para el Desarrollo				
Cartera de crédito por tipo de actividad				
(en colones sin céntimos)				
DETALLE	¢	30/09/2014	31/12/2013	30/09/2013
Comercio y Servicios		8,606,385,075	5,989,054,154	4,398,364,803
Otros		1,727,963,600	1,390,753,210	50,378,103
Total		10,334,348,675	7,379,807,364	4,448,742,906

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

- b. La cartera de crédito del Fondo de Financiamiento por tipo de garantía se detalla como sigue:

Fondo de Financiamiento para el Desarrollo				
Cartera de crédito por tipo de garantía				
(en colones sin céntimos)				
DETALLE		30/09/2014	31/12/2013	30/09/2013
Hipotecaria	¢	9,528,191,967	6,025,076,492	4,708,923,245
Otros		806,156,708	1,354,730,872	174,422,729
Total		10,334,348,675	7,379,807,364	4,883,345,974

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

Fondo de Financiamiento para el Desarrollo				
Cartera de crédito por morosidad				
(en colones sin céntimos)				
DETALLE		30/09/2014	31/12/2013	30/09/2013
Al día	¢	8,872,568,099	6,856,136,651	5,258,614,725
De 1 a 30 días		1,047,558,892	455,734,951	311,717,743
De 31 a 60 días		308,362,445	37,337,558	87,780,836
De 61 a 90 días		4,932,010	30,598,204	92,524,003
De 91 a 180 días		15,314,394	0	0
Más de 180 días		85,612,835	0	0
Total		10,334,348,675	7,379,807,364	5,750,637,307

Todas las transacciones se han realizado en colones

Nota 21. Ingresos financieros por inversiones en valores

Los ingresos financieros por inversiones en valores se detallan como sigue:

Trimestre del					
01 de julio al 30 de setiembre de					
		30/09/2014	30/09/2013	2014	2013
Productos por Inversiones en valores negociables		1,959,623,154	2,568,065,157	566,027,090	573,048,476
Productos por inversiones en valores disponibles para la venta		23,273,333,708	21,741,808,791	7,909,650,002	6,800,627,444
Productos por inversiones y valores comprometidos		527,586,073	2,964,082,410	183,408,243	360,994,230
Total	¢	25,760,542,935	27,273,956,358	8,659,085,335	7,734,670,150

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Nota 22. Ingresos financieros por créditos vigentes y vencidos

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

	Trimestre del 01 de julio al 30 setiembre de			
	30/09/2014	30/09/2013	2014	2013
Productos por préstamos con otros recursos	151,731,708,235	141,504,242,393	52,922,358,411	47,854,242,246
Por tarjetas de crédito	12,757,404,011	11,149,269,172	4,640,838,885	3,911,429,985
Productos por préstamos con otros recursos vencidos	3,012,806,853	2,653,564,935	1,226,725,373	849,949,563
Por Tarjetas de Crédito vencidas	17,472,618	8,278,309	1,468,098	4,637,094
Total	¢ 167,519,391,717	155,315,354,809	58,791,390,767	52,620,258,888

Nota 23. Gastos financieros por obligaciones

Los gastos financieros por obligaciones se detallan como sigue:

	Trimestre del 01 de julio al 30 de setiembre de			
Por Obligaciones con el público:	30/09/2014	30/09/2013	2014	2013
Gastos por captaciones a la vista	3,020,128,827	3,077,330,170	825,916,719	986,407,422
Gastos por captaciones a plazo	40,108,930,968	56,819,667,264	14,467,090,704	17,295,988,121
Gastos por obligaciones pacto de recompra	1,065,505,479	637,789,554	433,572,753	171,158,736
Gastos por otras obligaciones a plazo con el público	16,316,987,494	14,821,253,040	6,082,133,975	4,403,663,883
Total	¢ 60,511,552,768	75,356,040,028	21,808,714,151	22,857,218,162

Nota 24. Gastos administrativos

Los gastos administrativos se componen de:

	Trimestre del 01 de julio al 30 de setiembre de			
	30/09/2014	30/09/2013	2014	2013
Gastos de personal	61,506,684,677	60,025,145,775	21,324,557,650	20,655,794,471
Gastos por servicios externos	8,846,475,780	8,183,528,043	3,144,973,528	2,864,174,314
Gastos de movilidad y comunicaciones	2,194,320,956	1,743,292,504	880,038,918	649,010,430
Gastos de infraestructura	10,863,330,827	10,622,072,235	3,936,699,838	3,650,833,300
Gastos generales	11,148,162,302	10,048,487,050	3,500,325,402	3,277,777,402
Total	¢ 94,558,974,542	90,622,525,607	32,786,595,336	31,097,589,917

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

El detalle de los gastos del personal se muestra a continuación:

		Trimestre del 01 de julio al 30 setiembre de			
		30/09/2014	30/09/2013	2014	2013
Sueldos y bonificaciones	¢	31,082,874,583	30,078,873,728	10,812,574,568	10,481,049,848
Aguinaldo		3,317,687,433	3,235,035,760	1,129,632,503	1,137,133,149
Vacaciones		1,864,049,822	2,387,158,934	725,418,807	793,282,944
Incentivos		6,203,222,070	6,182,271,858	2,143,859,352	2,126,744,948
Cargas sociales		9,951,269,144	9,765,080,063	3,252,690,913	3,217,582,282
Capacitación		539,720,725	750,201,350	231,210,630	284,345,232
Fondo de capitalización laboral		1,215,516,643	1,166,739,236	394,864,878	386,288,936
Otros gastos de personal		7,332,344,257	6,459,784,846	2,634,305,998	2,229,367,131
TOTAL	¢	61,506,684,677	60,025,145,775	21,324,557,649	20,655,794,470

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Nota 25. Valor razonable de los instrumentos financieros

La comparación de los valores en libros y los valores razonables de todos los activos y pasivos financieros que no son registrados al valor razonable se muestra en las siguientes tablas:

**Valor Razonable de los Instrumentos Financieros
CONSOLIDADO
Al 30 de Setiembre de 2014**

	Valor en libros	Valor razonable
Activos financieros		
Disponibilidades	81,986,094,310	81,986,094,310
Inversiones en valores y depósitos	616,402,906,861	616,425,501,091
Cartera de crédito	1,601,748,770,790	1,531,102,286,853
	2,300,137,771,961	2,229,513,882,254
Pasivos Financieros		
Obligaciones con el público:		
Captaciones a la vista 211	232,924,159,780	232,924,159,780
Otras obligaciones con el público a la vista 212	7,129,562,517	7,129,562,517
Captaciones a plazo 213	1,308,694,064,224	1,313,360,456,741
Obligaciones por pactos de recompra 215	33,659,648,737	33,659,648,736
Otras obligaciones con el público a plazo	30,602,126,820	30,602,126,820
Cargos por pagar por obligaciones con el público	17,456,171,764	17,372,244,764
	1,630,465,733,842	1,635,048,199,358
Obligaciones con entidades		
Obligaciones con entidades a la vista 231	52,079,572,244	52,079,572,244
Obligaciones con entidades a plazo 232	153,627,369,221	154,020,444,048
Obligaciones con otras entidades no financieras	1,985,658,920	1,985,658,920
Cargos por pagar por obligaciones con entidades	2,089,245,583	2,089,245,583
	209,781,845,968	210,174,920,795

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Al 31 de diciembre de 2013 la información es la siguiente:

**Valor Razonable de los Instrumentos Financieros
CONSOLIDADO
Al 31 de diciembre de 2013**

	Valor en libros	Valor razonable
Activos financieros		
Disponibilidades	76,777,322,834	76,777,322,834
Inversiones en valores y depósitos	555,415,774,007	555,431,504,963
Cartera de crédito	1,437,716,124,327	1,362,431,799,871
	2,069,909,221,168	1,994,640,627,668
Pasivos Financieros		
Obligaciones con el público:		
Captaciones a la vista 211	254,386,857,385	254,386,857,385
Otras obligaciones con el público a la vista 212	7,489,294,240	7,489,294,240
Captaciones a plazo 213	1,119,191,929,293	1,119,264,768,647
Obligaciones por pactos de recompra 215	16,506,696,422	16,506,696,423
Otras obligaciones con el público a plazo	33,297,390,570	33,297,390,569
Cargos por pagar por obligaciones con el público	17,341,196,537	17,341,196,536
	1,448,213,364,447	1,448,286,203,800
Obligaciones con entidades		
Obligaciones con entidades a la vista 231	46,060,117,395	46,060,117,395
Obligaciones con entidades a plazo 232	140,478,389,726	140,433,994,141
Obligaciones con otras entidades no financieras	2,430,306,272	2,430,306,272
Cargos por pagar por obligaciones con entidades	2,171,963,296	2,171,963,296
	191,140,776,689	191,096,381,104

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Al 30 de setiembre de 2013 la información es la siguiente:

**Valor Razonable de los Instrumentos Financieros
CONSOLIDADO
Al 30 de setiembre de 2013**

	Valor en libros	Valor razonable
Activos financieros		
Disponibilidades	83,637,505,919	83,637,505,919
Inversiones en valores y depósitos	473,872,113,104	473,884,046,188
Cartera de crédito	1,400,158,192,656	1,400,772,413,046
	1,957,667,811,679	1,958,293,965,153
Pasivos Financieros		
Obligaciones con el público:		
Captaciones a la vista 211	209,287,206,600	209,287,206,600
Otras obligaciones con el público a la vista	8,346,207,794	8,346,207,794
Captaciones a plazo 213	1,101,613,899,660	1,110,337,114,510
Obligaciones por pactos de recompra 215	13,560,003,434	13,560,003,434
Otras obligaciones con el público a plazo	28,810,365,940	28,810,365,940
Cargos por pagar por obligaciones con el público	16,641,577,453	16,641,577,453
	1,378,259,260,881	1,386,982,475,731
Obligaciones con entidades		
Obligaciones con entidades a la vista 231	50,698,467,458	50,698,467,458
Obligaciones con entidades a plazo 232	110,043,167,890	110,030,015,800
Obligaciones con otras entidades no financieras	2,676,848,234	2,676,848,234
Cargos por pagar por obligaciones con entidades	2,116,922,062	2,116,922,062
	165,535,405,644	165,522,253,554

Estimación del valor razonable

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

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

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

b. Inversiones en valores y depósitos

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

c. Cartera de crédito

El valor razonable de los préstamos se calcula con base en los flujos de efectivo de principal e intereses futuros esperados descontados. Los pagos de los préstamos son asumidos para que ocurran en las fechas de pago contractuales. Los flujos de efectivo futuros esperados de los préstamos son descontados a las tasas de interés vigentes al 30 de Setiembre de 2014 ofrecidas en préstamos similares a nuevos prestatarios.

d. Captaciones a plazo y otras obligaciones financieras

El valor razonable de las captaciones a plazo y otras obligaciones financieras está basado en flujos de efectivo descontados usando tasas de interés vigentes al 30 de setiembre 2014, 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 el “Manual de Riesgo del Conglomerado Banco Popular” y el “Manual de Lineamientos Generales para la gestión de riesgos del Conglomerado Financiero Banco Popular, documentos que incorporan las directrices generales para una adecuada gestión de riesgos institucionales.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Se incluyen en éstos los objetivos, principios y estrategias generales, la estructura organizacional, 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

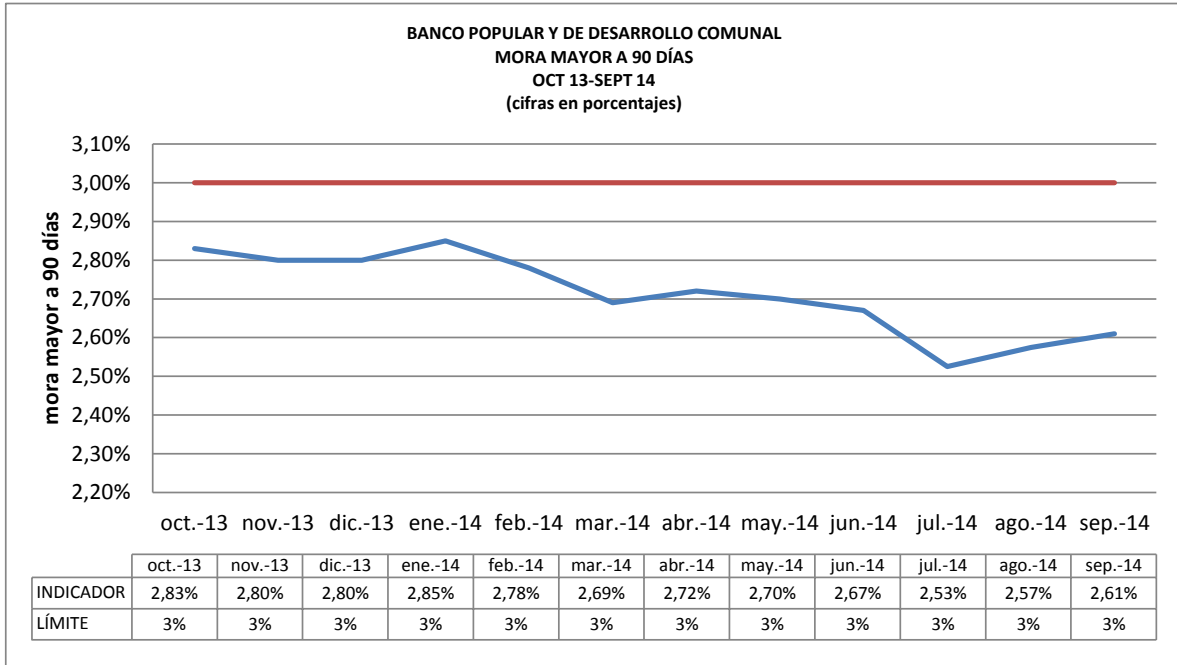
El riesgo de crédito representa la posibilidad de obtener pérdidas producto de la posible insolvencia, morosidad o incumplimiento de las condiciones contractuales de la operación por parte del deudor, o deterioro de la cartera de crédito. Adicionalmente el Banco está expuesto al riesgo crediticio de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

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

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

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS



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

TIPO ACTIVIDAD		30/09/2014	31/12/2013	30/09/2013
Agricultura	¢	35,230,286	38,239,812	37,823,288
Ganadería		44,307,328	39,805,843	38,903,497
Pesca		865,188	841,049	724,993
Industria		41,805,096	40,969,702	45,120,324
Vivienda		375,264,774	364,901,906	363,380,289
Construcción		23,354,160	20,732,513	21,381,705
Turismo		7,187,669	6,795,139	6,498,777
Electricidad		23,173,105	19,653,549	15,014,151
Comercio y Servicios		191,560,715	188,901,641	158,710,767
Consumo		750,153,733	660,202,205	632,401,085
Transporte		21,751,152	20,488,495	19,977,075
Depósitos y Almacенamientos		1,308,420	541,249	571,120
Sector Público		4,402,709	3,265,520	3,080,199
Sector Bancario		46,830,448	0	23,446,400
Otras Entidades		63,024,027	59,346,165	60,364,279
Otros		93,336	261,242	1,167
Total créditos directos		1,630,312,146	1,464,946,030	1,427,399,116
Productos por cobrar		21,220,389	19,341,124	19,107,665
Estimación por deterioro de la cartera de créditos		(49,783,765)	(46,571,030)	(46,348,589)
Total cartera de crédito	¢	1,601,748,770	1,437,716,124	1,400,158,192

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

La cartera de crédito por tipo de garantía se detalla como sigue (en miles de colones):

		30/09/2014	31/12/2013	30/09/2013
Fiduciaria	¢	144,265,388	156,019,440	159,346,936
Hipotecaria		824,610,729	776,565,237	754,146,369
Prendaria		1,213,857	1,658,795	1,678,830
Mixta		40,246,208	36,651,057	34201072
Certificado		51,680,025	45,482,444	44,454,063
Otras		568,295,939	448,569,057	433,571,846
Total créditos directos	¢	1,630,312,146	1,464,946,030	1,427,399,116
Productos por cobrar		21,220,389	19,341,124	19,107,665
Estimación por deterioro de la cartera de créditos		(49,783,765)	(46,571,030)	(46,348,589)
Total cartera de crédito	¢	1,601,748,770	1,437,716,124	1,400,158,192

El Banco efectúa análisis estrictos antes de otorgar créditos y requiere garantías de los clientes antes de desembolsar los préstamos. Al 30 de Setiembre de 2014 aproximadamente el 83.45% de la cartera de crédito tiene garantía no real. (31/12/2013: 83.74%, 30/09/2013: 83.84%).

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

Al 30 de setiembre de 2014 el monto de préstamos en miles de colones sin acumulación de intereses es por la suma de ¢1.630.312.146 (31/12/2013: ¢1.464.946.030, 30/09/2013: ¢1.427.399.116) y el número de préstamos es 382.589 (31/12/2013: 373.839, 30/09/2013: 370.537).

Al 30 de setiembre de 2014 el monto de préstamos en cobro Judicial (en miles de colones) asciende a la suma de ¢32.278.785 (31/12/2013: ¢35.872.386, 30/09/2013: ¢32.971.625) y corresponde a 6.242 préstamos (31/12/2013: 7.803, 30/09/2013: 6.645), que equivale a 2.02% del total de la cartera bruta. (31/12/2013: 2.50%, 30/09/2013: 2.36%)

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

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Al 30 de setiembre de 2014

(En miles de colones)		30/09/2014	
Capital	¢	145,000,000	
Reservas		1,411,886	
Total		146,411,886	
5% capital y reservas		7,320,594	
Rango		Saldo	Número de clientes
De ¢ 0 hasta ¢7.300.000		1,554,750,416	528,894
De ¢7.300.001 hasta ¢14.600.000		13,354,963	1
De ¢14.600.001 hasta ¢21.900.000		21,706,767	1
De ¢21.900.001 en adelante		40,500,000	1
Total créditos directos		1,630,312,146	528,897

Al 31 de diciembre de 2013

(En miles de colones)		31/12/2013	
Capital	¢	145,000,000	
Reservas		1,194,343	
Total		146,194,343	
5% capital y reservas		7,309,717	
Rango		Saldo	Número de clientes
De ¢ 1 hasta ¢7.300.000		1,412,506,330	516,998
De ¢7.300.001 hasta ¢14.600.000		29,423,783	3
De ¢14.600.001 hasta ¢21.900.000		0	0
De ¢21.900.001 en adelante		23,015,917	1
Total créditos directos		1,464,946,030	517,002

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Al 30 de setiembre de 2013:

(En miles de colones)		30/09/2013	
Capital	¢	145,000,000	
Reservas		1,194,343	
Total		146,194,343	
5% capital y reservas		7,309,717	
Rango		Saldo	Número de clientes
De ¢ 1 hasta ¢7.300.000		1,365,170,129	511,397
De ¢7.300.001 hasta ¢14.600.000		38,792,587	4
De ¢14.600.001 hasta ¢21.900.000		0	0
De ¢21.900.001 en adelante		23,436,400	1
Total de la cartera		1,427,399,116	511,402

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 refiere a la disminución en el valor del portafolio provocada por cambios en el mercado antes de su liquidación o antes de que pueda emprenderse alguna acción compensadora.

2.1 Riesgo asociado a los instrumentos financieros

2.1.1. Riesgo de precio

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

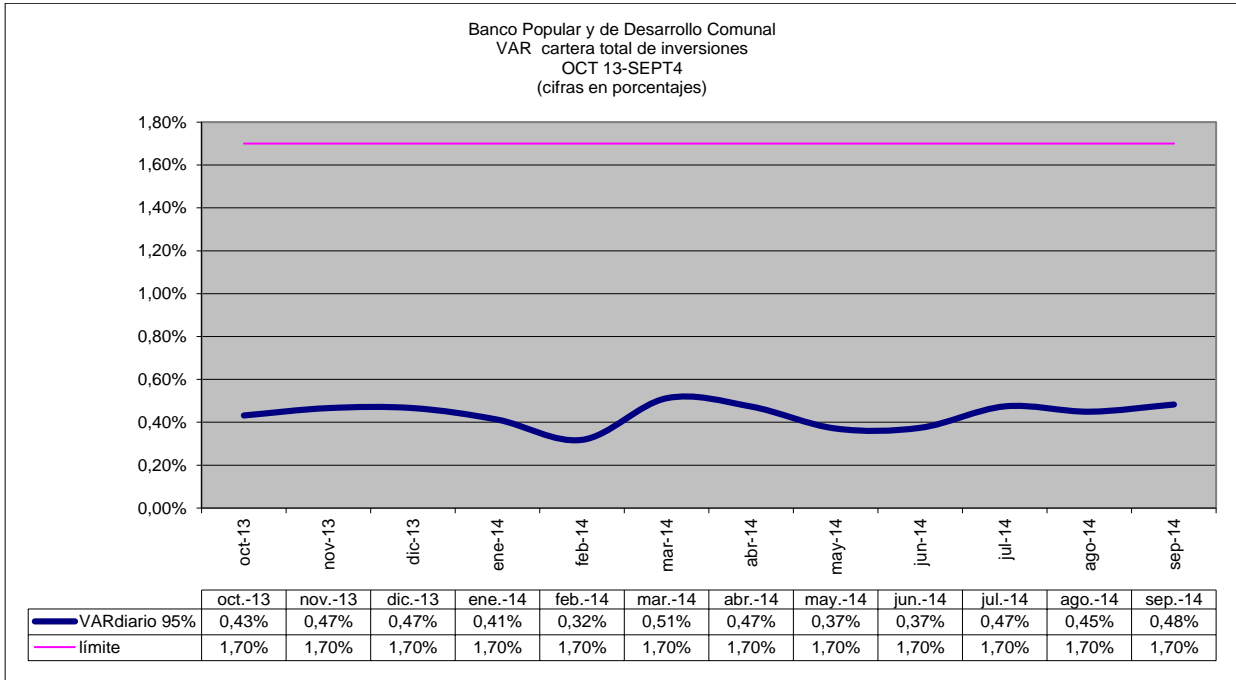
Se opta por el modelo VaR considerando las siguientes ventajas:

- a. Otorga información para la dirección y cuadros gerenciales ya que resume en una sola cifra la exposición al riesgo.
- b. Resume en términos no técnicos los riesgos financieros.
- c. Permite evaluar el desempeño por riesgo en que incurre la entidad.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

- d. Permite determinar límites con el objeto de restringir la exposición al riesgo y mejorar las decisiones de asignación de recursos de capital.
- e. Permite una guía para determinar los niveles mínimos de capital como reserva contra riesgos financieros.

El VAR de inversiones se calcula con un 95% de confianza. Dicho indicador muestra para los últimos doce meses los siguientes resultados:



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

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

2.1.2. Riesgo de crédito asociado a instrumentos financieros

La valoración del riesgo de crédito asociado a las inversiones es controlada a través de la calificación crediticia otorgada a los activos que componen la cartera. Así por ejemplo, al término del mes de setiembre 2014, el 61% de la cartera total estaba invertida en títulos del sector público no sujeto al requisito de calificación local. El restante está conformado por un 25% en recompras, un 7% en fondos de inversión calificados AA y un 7% en certificados a plazo de emisores con calificación mínima de AA.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

2.1.3. Backtesting de la cartera total de inversiones

El *backtesting* es un procedimiento estadístico utilizado para validar la calidad y la precisión de un modelo, mediante la comparación de los resultados proyectados contra los reales generados por las condiciones del mercado.

En la siguiente tabla se puede apreciar que de las 13 observaciones comprendidas entre el período setiembre 2013 y setiembre 2014, el modelo de back testing evidencia la razonabilidad de la estimación de VAR, en tanto todos los datos de minusvalía presentados se encontraron por debajo del estimado.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL
BACK TESTING
CARTERA DE INVERSIONES
Setiembre 2013 -Setiembre 2014
(cifras en millones de colones y porcentajes)

	sep-14	ago-14	jul-14	jun-14	may-14	abr-14	mar-14	feb-14	ene-14	dic-13	nov-13	oct-13	sep-13
ESTIMACION													
Cartera total	448.678	447.572	436.705	479.128	498.487	475.462	486.720	486.960	450.257	498.260	455.250	438.966	425.538
VAR absoluto 95%	-2166	-2012	-2071	-1793	-1848	-2250	-2493	-1811	-1856	-1.913	-1.862	-1.803	-1.776
VAR relativo 95%	0,483%	0,449%	0,459%	0,374%	0,371%	0,473%	0,512%	0,318%	0,412%	0,466%	0,432%	0,461%	0,450%
RESULTADO													
Ganancias		319	149	254	822	153				6.789,2			
Pérdidas	643						1.599,49	1367,106	972,33		1.301,3	410,4	1.673,1
VAR real %	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,3%	0,3%	0,2%	0,0%	0,3%	0,1%	0,4%

2.1.4. Stress testing de la cartera de inversiones

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.

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 al 30 de setiembre 2014 sería de ¢7.401 millones, lo cual equivale a un 1.65% del valor de mercado de la cartera.

STRESS TESTING	
CARTERA DE INVERSIONES	
(cifras en millones de colones)	
	sep-14
Cartera valorada	448.677,75
VAR absoluto	2.166
VAR porcentual al 95%	0,483%
VAR extremo	7.401
VAR extremo porcentual	1,65%

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

2.1.5. Riesgo de tasas de interés

Es el riesgo de que la condición financiera de la organización sea adversamente afectada por movimientos en el nivel o la volatilidad de las tasas de interés. Este riesgo se gestiona a través de las siguientes metodologías:

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

Los elementos citados anteriormente se basan en las brechas de reprecación que según las políticas internas de la institución han ubicado la revisión de tasas activas 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 6 y 12 meses con lo cual el riesgo de tasas de interés se mantiene controlado en forma satisfactoria.

Riesgo de Tasas de Interés Efectiva :

Banco Popular y de Desarrollo Comunal y Subsidiarias : Al 30 de setiembre de 2014
en miles de colones

	Dias						
	Total	0-30	31-90	91-180	180-360	361-720	Más de 720
Activos							
Inversiones	697,762,279	188,792,466	70,074,466	65,742,006	42,956,153	88,358,802	241,838,386
Cartera de crédito	1,544,593,109	1,468,993,340	7,810,284	53,206,979	14,514,196	0	68,310
	2,242,355,388	1,657,785,806	77,884,750	118,948,985	57,470,349	88,358,802	241,906,696
Pasivos							
Obligaciones con el Público	1,418,774,140	155,008,828	286,969,338	345,356,296	336,032,428	103,489,501	191,917,749
Obligaciones con entidades financieras	69,832,787	14,441,191	2,393,556	17,054,216	5,037,024	9,579,431	21,327,369
	1,488,606,927	169,450,019	289,362,894	362,410,512	341,069,452	113,068,932	213,245,118
Brecha de activos y pasivos	753,748,461	1,488,335,787	(211,478,144)	(243,461,527)	-283,599,103	-24,710,130	28,661,578

Al 31 de diciembre de 2013 la información es la siguiente:

Riesgo de Tasas de Interés Efectiva :

Banco Popular y de Desarrollo Comunal y Subsidiarias : Al 31 de diciembre de 2013
en miles de colones

	Dias						
	Total	0-30	31-90	91-180	180-360	361-720	Más de 720
Activos							
Inversiones	645,453,548	212,947,922	35,093,429	40,801,758	39,699,097	39,510,850	277,400,492
Cartera de crédito	1,395,540,903	1,365,489,734	7,356,962	8,758,491	13,872,396	0	63,320
	2,040,994,451	1,578,437,656	42,450,391	49,560,249	53,571,493	39,510,850	277,463,812
Pasivos							
Obligaciones con el Público	1,146,035,260	250,865,510	253,801,095	257,252,462	222,345,986	72,093,957	89,676,250
Obligaciones con entidades financier	73,143,617	7,342,629	17,575,005	34,561,582	6,420,622	2,688,757	4,555,022
	1,219,178,877	258,208,139	271,376,100	291,814,044	228,766,608	74,782,714	94,231,272
Brecha de activos y pasivos	821,815,574	1,320,229,517	(228,925,709)	(242,253,795)	-175,195,115	-35,271,864	183,232,540

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Al 30 de setiembre 2013 la información es la siguiente:

Riesgo de Tasas de Interés Efectiva :

Banco Popular y de Desarrollo Comunal y Subsidiarias : Al 30 de setiembre de 2013

en miles de colones

	Total	Dias					
		0-30	31-90	91-180	180-360	361-720	Más de 720
Activos							
Inversiones	564,860,783	129,133,167	8,046,503	65,148,766	52,176,301	38,108,330	272,247,716
Cartera de crédito	1,350,682,428	1,320,799,598	7,362,288	8,786,685	13,670,729	0	63,128
	1,915,543,211	1,449,932,765	15,408,791	73,935,451	65,847,030	38,108,330	272,310,844
Pasivos							
Obligaciones con el Público	1,114,416,195	137,804,764	220,551,676	413,591,925	203,155,935	68,592,336	70,719,559
Obligaciones con entidades financier	62,864,961	530,954	3,977,714	17,573,363	32,710,422	2,779,814	5,292,694
	1,177,281,156	138,335,718	224,529,390	431,165,288	235,866,357	71,372,150	76,012,253
Brecha de activos y pasivos	738,262,055	1,311,597,047	(209,120,599)	(357,229,837)	-170,019,327	-33,263,820	196,298,591

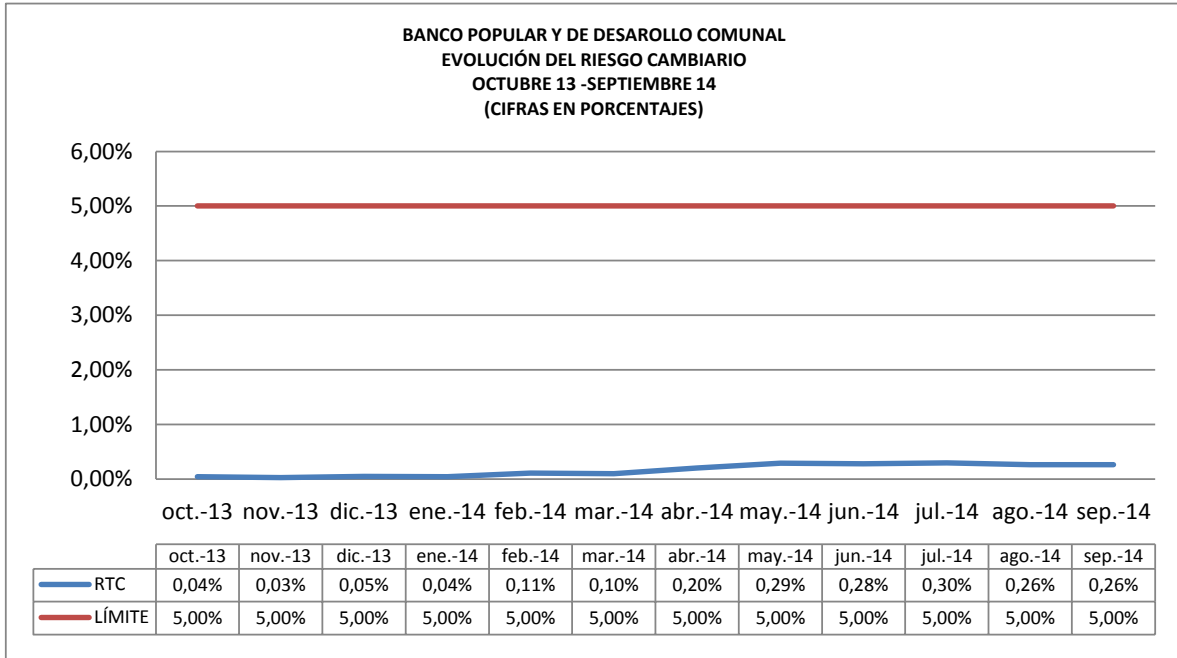
2.1.6. Riesgo de tipo de cambio

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. Adicionalmente se realizan escenarios de stress que ayudan a la toma de decisiones.

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS



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

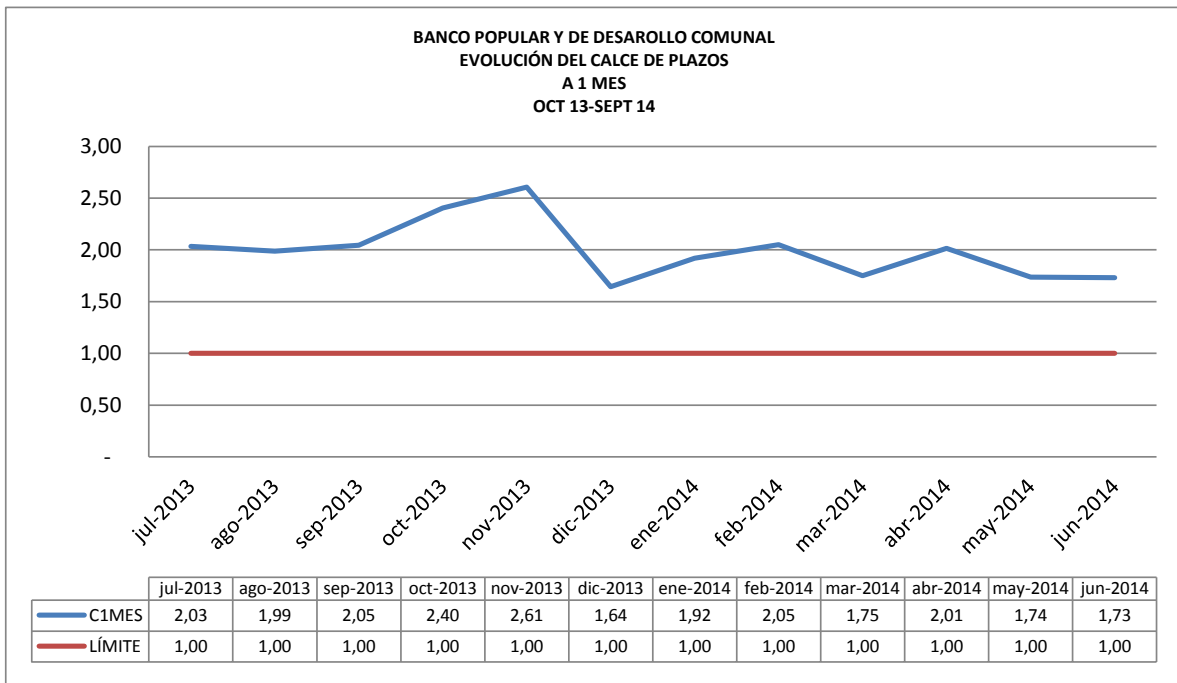
Activos y Pasivos denominados en US dólares				
BANCO POPULAR Y SUBSIDIARIAS				
		30/09/2014	31/12/2013	30/09/2013
Activos:				
Disponibilidades		9,245,306	10,705,435	9,569,854
Cuenta de encaje con el BCCR		25,816	13,041,093	16,027,361
Inversiones		13,405,469	193,474,338	132,562,919
Cartera de créditos		694,200	394,312,417	383,050,199
Cuentas por Cobrar		610,850	117,111	92,295
Otros activos		8,372	3,492,885	1,124,195
Total activos		23,990,013	615,143,279	542,426,823
Pasivos:				
Obligaciones con el Público		17,066,653	371,629,270	369,754,913
Obligaciones con Entidades		66,053	208,080,360	145,173,877
Otras cuentas por pagar y provisiones		5,588,906	29,882,127	26,436,493
Otros pasivos		1,388	663,990	607,480
Total pasivos		22,723,000	610,255,747	541,972,763
Posición neta	\$	1,267,013	4,887,532	454,060

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

3. Riesgo de liquidez

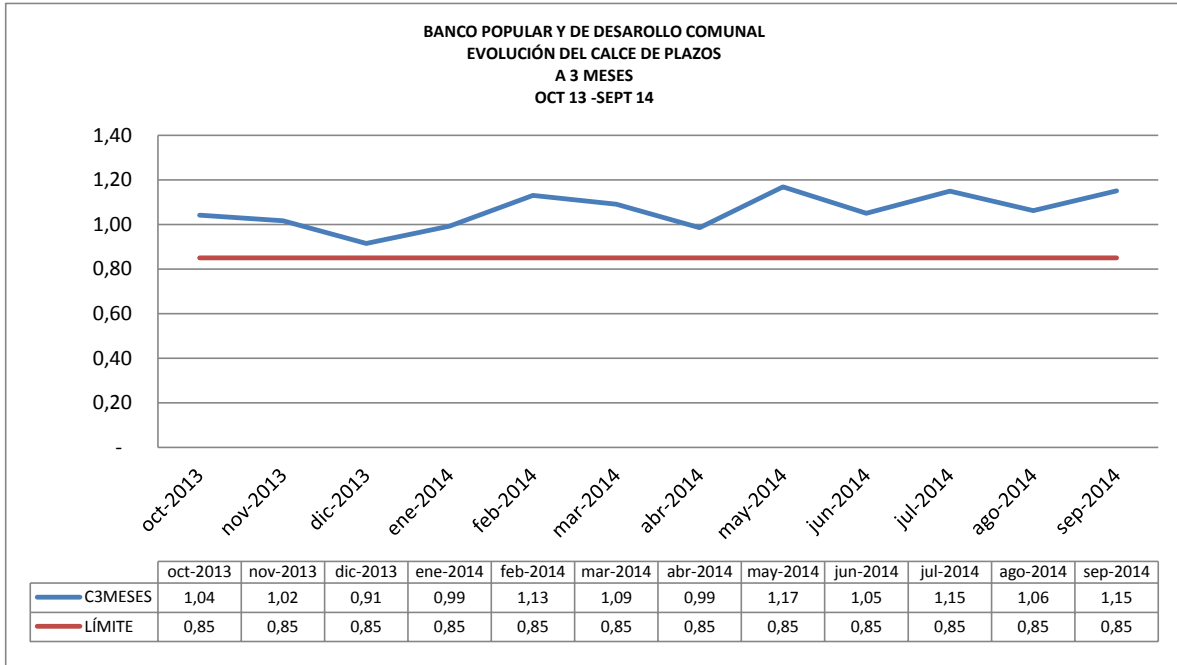
Esta referido al riesgo financiero que se origina cuando no se poseen los recursos líquidos necesarios para atender los compromisos con terceros en el corto plazo. El riesgo de liquidez se controla monitoreando en forma diaria el calce de plazos a 1 y 3 meses según lo establecido en la normativa SUGEF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

Como se puede observar en los siguientes gráficos, tanto el indicador a 1 mes como a 3 meses se han comportando en forma satisfactoria durante los últimos doce meses superando el límite establecido por la normativa.



Específicamente el calce de plazos a 1 mes, muestra su nivel más bajo durante el mes de diciembre 2013 alcanzando 1.64, sin embargo si se compara con el límite establecido se puede concluir que tal nivel es satisfactorio excediendo el mínimo permitido.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS



Situación similar se muestra en el calce de plazos a 3 meses cuyo mínimo se ubicó en diciembre 2013 con un 0.91 lo cual excede el límite normativo, por lo que se concluye un manejo adecuado de la liquidez durante el último año.

Asimismo existen indicadores desarrollados internamente que permiten valor el riesgo de liquidez operativo y estructural dentro de lo cual podemos detallar los siguientes:

- a. Duración cartera pasiva.
- b. Indicador de liquidez básica de corto plazo.
- c. Índice de Gini para concentración de la cartera pasiva.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Al 30 de setiembre de 2014 los riesgos de liquidez del Banco se detallan como sigue (en miles de colones):

Riesgo de Tasas de Interés Efectiva :

Banco Popular y de Desarrollo Comunal y Subsidiarias : Al 30 de setiembre de 2014

en miles de colones

	Días						
	Total	0-30	31-90	91-180	180-360	361-720	Más de 720
Activos							
Inversiones	697,762,279	188,792,466	70,074,466	65,742,006	42,956,153	88,358,802	241,838,386
Cartera de crédito	1,544,593,109	1,468,993,340	7,810,284	53,206,979	14,514,196	0	68,310
	2,242,355,388	1,657,785,806	77,884,750	118,948,985	57,470,349	88,358,802	241,906,696
Pasivos							
Obligaciones con el Público	1,418,774,140	155,008,828	286,969,338	345,356,296	336,032,428	103,489,501	191,917,749
Obligaciones con entidades financieras	69,832,787	14,441,191	2,393,556	17,054,216	5,037,024	9,579,431	21,327,369
	1,488,606,927	169,450,019	289,362,894	362,410,512	341,069,452	113,068,932	213,245,118
Brecha de activos y pasivos	753,748,461	1,488,335,787	(211,478,144)	(243,461,527)	-283,599,103	-24,710,130	28,661,578

Al 31 de diciembre de 2013 la información es la siguiente (en miles de colones):

RIESGO DE LIQUIDEZ

Banco Popular y de Desarrollo Comunal y Subsidiarias :

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

	A la vista	01-30	31-60	61-90	DIAS			Total
					91-180	181-365	Más de 365	
Activos								
Disponibilidades M.N.	737,384	60,023,423	0	0	0	0	0	60,760,807
Cuenta encaje B.C.C.R. M.N.	0	4,215,246	0	0	0	0	0	4,215,246
Inversiones M.N.	19,331	179,148,332	15,686,334	7,590,375	30,744,606	29,432,231	196,436,347	459,057,555
Cartera de Crédito M.N.	72,646,114	30,326,898	12,311,527	9,416,795	28,707,824	58,238,011	1,074,034,954	1,285,682,122
Disponibilidades M.E.	50,624	10,342,507	0	0	0	0	0	10,393,131
Cuenta encaje B.C.C.R. M.E.	0	1,408,139	0	0	0	0	0	1,408,139
Inversiones M.E.	11,536	33,564,997	171,748	147,420	5,076,023	570,163	56,800,547	96,342,433
Cartera de Crédito M.E.	14,359,365	2,700,131	663,759	599,187	1,781,132	5,270,069	173,231,390	198,605,032
	87,824,354	321,729,673	28,833,367	17,753,777	66,309,585	93,510,474	1,500,503,237	2,116,464,465
Pasivos								
Obligaciones con el Público M.N.	0	451,049,177	95,339,047	94,864,238	199,564,529	251,388,892	155,984,530	1,248,190,413
Obligaciones con entidades financieras M.N.	11,716	46,673,124	15,624,046	3,835,201	5,558,988	13,252,083	798,977	85,754,136
Obligaciones con el Público M.E.	0	38,192,258	15,278,135	26,431,047	46,431,920	42,173,151	8,612,010	177,118,521
Obligaciones con ent. Financ. M.E.	0	26,288,701	16,781,337	3,287,994	41,799,126	11,167,634	9,509,793	108,834,586
Cargos por pagar M.N.	0	2,918,326	1,486,794	1,322,336	2,747,188	8,035,656	1,320,027	17,830,327
Cargos por pagar M.E.	0	142,596	164,250	280,605	496,446	453,344	88,918	1,626,159
	11,716	565,264,183	144,673,609	130,021,421	296,598,197	326,470,761	176,314,255	1,639,354,141
Brecha de activos y pasivos	87,812,638	(243,534,510)	(115,840,243)	(112,267,644)	(230,288,612)	(232,960,287)	1,324,188,982	477,110,324

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Al 30 de setiembre de 2013:

RIESGO DE LIQUIDEZ									
Banco Popular y de Desarrollo Comunal y Subsidiarias :									
AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2013									
		DIAS							Total
		A la vista	01-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365	
Activos									
Disponibilidades M.N.	e	3,055,446	63,816,110	0	0	0	0	0	66,871,556
Cuenta encaje B.C.C.R. M.N.		0	4,064,878	0	0	0	0	0	4,064,878
Inversiones M.N.		8,315	120,629,071	1,079,920	4,181,394	49,407,462	40,043,843	193,087,791	408,437,796
Cartera de Crédito M.N.		75,963,863	30,641,553	9,380,663	9,291,171	28,326,621	58,051,619	1,042,664,090	1,254,319,582
Disponibilidades M.E.		38,879	10,694,775	0	0	0	0	0	10,733,654
Cuenta encaje B.C.C.R. M.E.		0	1,967,418	0	0	0	0	0	1,967,418
Inversiones M.E.		5,943	8,319,119	481,594	113,211	613,375	1,095,958	54,787,373	65,416,574
Cartera de Crédito M.E.		13,748,327	2,407,365	542,744	564,688	1,796,274	3,592,922	169,534,881	192,187,200
	e	92,820,773	242,540,289	11,484,922	14,150,465	80,143,731	102,784,342	1,460,074,135	2,003,998,657
Pasivos									
Obligaciones con el Público M.N.	e	0	300,180,576	102,344,146	85,489,154	343,441,740	234,951,166	114,008,376	1,180,415,156
Obligaciones con entidades financieras M.N.		38,433	46,047,835	5,943,364	4,907,217	25,065,508	5,051,940	4,956,878	92,011,174
Obligaciones con el Público M.E.		0	45,121,247	11,715,670	6,117,921	34,675,770	54,497,645	29,074,223	181,202,478
Obligaciones con ent. Financ. M.E.		0	12,831,006	1,201,875	3,880,342	17,023,690	32,382,570	3,982,509	71,301,992
Cargos por pagar M.N.		0	1,549,884	1,529,671	1,168,846	5,202,190	6,673,862	1,121,377	17,245,829
Cargos por pagar M.E.		0	158,718	126,873	62,156	341,236	540,615	283,072	1,512,670
	e	38,433	405,889,266	122,861,600	101,625,637	425,750,133	334,097,797	153,426,434	1,543,689,300
Brecha de activos y pasivos	e	92,782,340	(163,348,977)	(111,376,678)	(87,475,172)	(345,606,402)	(231,313,456)	1,306,647,701	460,309,357

Nota 27. Contingencias

Litigios

A la fecha existen juicios contra el Banco. La administración cambió en el período 2006 la metodología para el cálculo de la provisión para litigios, tomando como criterios la instancia judicial en que se encuentre cada caso y la probabilidad de pérdida asignada por el Área Legal, existiendo una provisión al 30 de Setiembre de 2014 por ¢4.834.707.245 (31/12/2013: ¢5.487.809.423, 30/09/2013: ¢1.376.806.760).

Obligaciones laborales

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

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

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Fiscales

Los registros contables del Banco pueden ser revisados por la Dirección General de Tributación según prescripción hasta por los años fiscales 2012, 2011, 2010, 2009 y 2008, por lo que existe una posible contingencia por la aplicación de conceptos fiscales que pueden diferir de los que ha utilizado el Banco para liquidar sus impuestos.

El Banco mantiene situación contingente para las declaraciones de impuestos presentadas por los periodos 2008, 2009, 2010, 2011 y 2012 en relación con lo indicado en la nota 15, sin que a la fecha existan traslados de cargos por parte de la Administración Tributaria para estos años.

Nota 28. Contratos

Al 30 de setiembre 2014 los contratos más significativos son los siguientes:

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A SETIEMBRE DEL 2014						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dólares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
Sin #	Alide	Convenio Marco	Cuantía Inestimable.	Cuantía inestimable	17/02/1999	Indefinido
125-2014	ABC MUDANZAS S. A.	Servicios de Fletes o traslado de bienes -Consumo por demanda (Aplicación Artículo 201 RLCA)	Cuantía Inestimable.	Cuantía inestimable	15/06/2014	15/12/2014
331-2013	Albena Fashion S.A	Contrato de Servicios para la Confección, Distribución y Suministro de Uniformes Institucionales de Tipo Ejecutivo para el Personal de Servicio al Cliente del Banco Popular Consumo según demanda	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	23/01/2014	23/01/2015
117-2007	Arias Morera Virginia	Arrendamiento de local para ubicar Oficina Periférica en Santa Bárbara de Heredia	\$252,000.0	0.00	21/11/2007	21/11/2016
016-2012	ATH DE COSTA RICA S. A.	Contrato de servicios de alquiler de datáfonos (ítems 1 y 2)	\$0.0	198,000,000.00	18/05/2012	18/05/2015
079-2011	BANCO CREDITO AGRICOLA DE CARTAGO	Arrendamiento de local Comercial en el Mall Paseo de las Flores	\$525,329.3	0.00	24/11/2011	24/11/2014
182-2013	CENTRO COMERCIAL MULTIPLAZA S. A.	ALQUILER DE LOCAL PARA OFICINA DE NEGOCIOS EN EL CENTRO COMERCIAL MULTIPLAZA ESCAZÚ	€475,200.00	0.00	07/08/2013	07/08/2018
020-2013	BC INGENIERIA Y DESARROLLO S. A.	Contrato de servicios de diseño, mano de obra, materiales y equipos, para la construcción de Redes Eléctricas y de Cableado estructurado de voz y datos en todas las oficinas del Banco Popular a nivel nacional (consumo por demanda)",	Inestimable	Inestimable	06/05/2013	06/05/2015
024-2011	BIZNET SOLUCIONES DETRÁS DE LA RED S. A.	Contratación del servicio de soporte especializado en Plataforma Microsoft (modalidad consumo por demanda	-	226,000,000.00	18/05/2011	18/05/2015

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A SETIEMBRE DEL 2014						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dólares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
109-2012	CARVAJAL SERVICIOS Y TECNOLOGÍA S. A.	contrato de Servicios de suministro de plásticos marca propia y VISA con banda de alta coercitividad –consumo por demanda	Cuantía Inestimable.	Cuantía inestimables	28/02/2013	28/02/2015
083-2014	Central de Servicios PC S. A.	Contrato de Servicios para el suministro de componentes para servidores (ítem 2) - Consumo por demanda	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	13/05/2014	13/05/2015
033-2013	CLIMA IDEAL S. A.	Serv. Para el suministro e instal. De aires acondicionados en todas las oficinas del BPDC -Consumo por demanda-	Cuantía Inestimable.	Cuantía inestimable	29/05/2013	29/05/2015
115-2010	COMPAÑÍA DE MAQUINAS DE COSTA RICA CDM S. A.	SUMINISTRO DE EQUIPO BANCARIO -CONSUMO POR DEMANDA (GRUPO 2)	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	09/11/2010	09/11/2014
201-2013	COMPAÑÍA DE MAQUINAS DE COSTA RICA CDM S. A.	Suministro de Equipo Bancario Electrónico diverso, Mobiliario para oficina no modular y suministro de equipo de oficina-consumo por demanda	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	01/10/2013	01/10/2015
288-2013	Componentes el Orbe S. A.	Servicios de atención y canalización de solicitudes de servicio	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	02/11/2013	02/11/2014
001-2014	Comtel Ingenieria S. A.	Contrato de servicios de suministro de manode obra y repuestos para reparación de UPS Marca Powerware ítem 1	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	23/04/2014	23/04/2015
081-2007	Consorcio Arrendadora 40Norte CEO S. A. y Arrendadora 80 Norte CEO S. A.	Alquiler Oficina Mall San Pedro	\$248,762.88	0.00	11/09/2007	11/09/2016
009-2011	CONSORCIO CDM - DIESA	Servicios de Mano de obra para el mantenimiento a los bienes muebles del Banco Popular	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	31/03/2011	31/03/2015
026-2013	CONSORCIO D&G ATMS Y SEGURIDAD DE COSTA RICA SRL - GBM DE COSTA RICA S. A.	Contrato de Compra de Cajeros Automáticos	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	31/05/2013	31/05/2015
084-2014	CONSORCIO FESA 2009LN-00003-PCAD	Servicio para el suministro y distribución de formularios, útiles y materiales de oficina (consumo por demanda) Artículo 201 del RLCA	0	813,860,000.00	21/04/2014	21/10/2014
071-2014	CONSORCIO GBM - COMPUTERNET	Contrato de Servicios de Licenciamiento de Software para el Ambiente IBM S/390	\$938,223.67		30/05/2015	30/05/2016
032-2013	CONSORCIO GRUPO COMERCIAL TECTRONIC - SERVICIOS Y MONTAJES EYCO S.	Serv. Para el suministro e instal. De aires acondicionados en todas las oficinas del BPDC -Consumo por demanda-	Cuantía Inestimable.	Cuantía inestimable	29/05/2013	29/05/2015
066-2012	Consorcio Grupo Eulen (Eulen de Costa Rica S.A. y Eulen S. A.)	Contrato de Servicios Integrales de Limpieza para las oficinas y cubículos de Cajeros Automáticos del Banco Popular y de Desarrollo Comunal -Consumo por demanda-	Inestimable	Inestimable	01/09/2012	01/09/2015
059-2003	Consorcio Sitema Treinta y Dos S. A. Y Arrendadora y Servicios MTL S. A.	Arrendamiento Local para Centro de Servicios Financieros de Pavas	€401,508.00	0.00	01/04/2003	01/04/2015

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A SETIEMBRE DEL 2014						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dólares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
019-2013	CONSORCIO SISTEMAS SYS - COMTEL	Contrato de servicios de diseño, mano de obra, materiales y equipos, para la construcción de Redes Eléctricas y de Cableado estructurado de voz y datos en todas las oficinas del Banco Popular a nivel nacional (consumo por demanda)",	Inestimable	Inestimable	06/05/2013	06/05/2015
021-2013	CONSORCIO SPC - AXIOMA	Contrato de servicios de diseño, mano de obra, materiales y equipos, para la construcción de Redes Eléctricas y de Cableado estructurado de voz y datos en todas las oficinas del Banco Popular a nivel nacional (consumo por demanda)",	Inestimable	Inestimable	06/05/2013	06/05/2015
025-2013	CONSORCIO SISTEMAS ANALITICOS S. A. - SPC INTERNACIONAL S. A.	Contrato de Compra de Cajeros Automáticos	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	31/05/2013	31/05/2015
034-2013	CONSORCIO TECNOLOGÍA E INGENIERIA VERDE - ENERTEK TECNOLOGÍAS ENERGETICAS	Serv. Para el suministro e instal. De aires acondicionados en todas las oficinas del BPDC -Consumo por demanda-	Cuantía Inestimable.	Cuantía inestimable	29/05/2013	29/05/2015
023-2008	CONSORCIO VISTA	Alquiler de un Edificio para ubicar la Dirección de Banca de Desarrollo	\$1,000,489.0	0.00	18/07/2008	18/07/2017
348-2009	CONSORCIO GBM DE COSTA RICA - COMPUTERNET CENTROAMERICA	AUMENTO DE LA CAPACIDAD DE PROCESAMIENTO AL AMBIENTE DE PRODUCCIÓN, SOPORTE, ACTUALIZACIÓN, INSTALACIÓN, CAPACITACIÓN Y RENOVACIÓN DEL LICENCIAMIENTO PARA LOS AÑOS 1, 2 y 3 POSTERIOR AL VENCIMIENTO DE LA GARANTÍA	\$4,639,979.29	0.00	02/10/2009	15/02/2015
033-2011	CONSORCIO CALCONS - ENRIQUE GUERRA	Contrato de servicios de mantenimiento de la Infraestructura de la red de negocios y Oficinas del Banco Popular en todo el país - Consumo por demanda-	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable.	06/01/2012	06/01/2015
031-2013	Consortio Color Visión S. A. y Montero Ochenta y Cinco S. A.	Contrato de Adquisición de Kioscos de Autoservicio y solución para la administración de kioscos -Items 1 y 2	\$897.703,64		29/08/2013	03/02/2014
015-2013	CONSORCIO ELECTROTECNICA - ESTRUCTURAS S. A.	Contrato de suministro de materiales, mano de obra, equipos y servicios para la construcción del edificio que albergará el Centro de Procesamiento del Banco Popular y de Desarrollo Comunal	\$6.100.823,69	1,038,440,000.00	21/05/2013	26/05/2014
058-2012	CONSORCIO TELETEC S. A. - VERIFICA S.A.SI S. A.	Contrato de servicios de información de Clientes para efectos de trámites Bancarios (consumo según demanda)	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	30/07/2012	30/07/2015

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A SETIEMBRE DEL 2014						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dólares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
287-2013	CONSORCIO GRUPO COMPUTACIÓN MODULAR AVANZADA S. A.- LIDERSOFT INTERNACIONAL S. A.	Mantenimiento, desarrollo y soporte a los sistemas WEB BANKING y CAR del BPDC- consumo por demanda-		215,000,000.00	06/11/2013	06/11/2014
108-2014	Consortio CBP Business Process Outsourcing S.A.	Contrato de servicios para la entrega de tarjetas de (Débito y Crédito), venta y entrega de servicios asociados y actualización de información de la Ley 8204 en todo el país -Consumo según demanda.	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	01/09/2014	01/09/2015
128-2014	CONSORCIO PRODUCTIVE BUSINESS SOLUTIONS (COSTA RICA) S. A. - HIPER S. A.	Adquisición de una solución para la administración de filas	\$1,997,609.00		26/09/2014	26/09/2015
96	CONSTRUCTORA DISEÑO Y CONSTRUCCIÓN LTDA	Contrato de servicios de mantenimiento de la Infraestructura de la red de negocios y Oficinas del Banco Popular en todo el país - Consumo por demanda-	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable.	06/01/2012	06/01/2015
110-2012	CONSTRUCTORA LAURITO S. A.	Contrato de Alquiler de local para oficina Bancaria en Playa del Coco, Guanacaste.	\$0.00	121,572,000.00	11/06/2013	11/06/2016
030-2011	CONSTANCIO UMAÑA ARROYO	Contrato de servicios de mantenimiento de la Infraestructura de la red de negocios y Oficinas del Banco Popular en todo el país - Consumo por demanda-	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable.	06/01/2012	06/01/2015
198-2013	Control Ecológico de plagas Taboada y Asociados S. A.	Contrato de servicios de fumigación para todas las oficinas del Banco Popular a nivel nacional, actuales y futuras (Consumo por demanda)	\$0.0	102,499,999.00	12/08/2013	12/08/2015
329-2013	CORPORACIÓN CALE OASIS S. A.	Alquiler de local para Oficina en Santa Ana	\$0.0	131,400,000.00	15/12/2013	15/12/2016
065-2011	Corporación Fintec D.F.C.R. S. A.	Contrato de Servicios de Mantenimiento preventivo y Correctivo al Equipo de Captura de Datos y Digitalización de imágenes del servicio de cámara de compensación (Lectoclasificadoras y lectoras de Cheques) Del Banco Popular y de Desarrollo Comunal (ítems 1 y 2) (ítem 2 es consumo por demanda)		₡87,532,000.00 El límite económico máximo al que podrá ascender no podrá ser superior a ₡322,999,999.99	El 28/09/2011	28/09/2015
006-2008	Corporación Terruño de Costa Rica S.A.	Construcción de local para ser arrendado al Banco Popular, con el fin de instalar una Oficina de Negocio Bancario en la localidad de La Fortuna de San Carlos.		135,299,376.00	29/08/2008	29/08/2017
098-2007	Cortés Marín María Yolanda	Alquiler de local Comercial para ubicar Oficina Periférica en Barrio San José de Alajuerla	\$0.0	121,478,400.00	31/10/2007	31/10/2016
035-2012	CORREOS DE COSTA RICA S. A.	Contrato de servicios para el envío postal vía SEEX"	\$0.0	106,200,000.00	01/06/2012	01/06/2015

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A SETIEMBRE DEL 2014						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dólares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
Sin #	Credomátic de Costa Rica, S.A.	Convenio de Servicios de Adquierecia para uso de la Red de Comercios Afiliados entre Banco Popular y Credomátic de C.R,	Cuantía Inestimable.	Cuantía inestimable	01/10/2001	01/10/2016
073-2014	CSE SEGURIDAD S. A.	Compra de artículos menores de seguridad -ítems 1 y 5	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	07/04/2014	07/04/2015
047-2011	Data Center Consultores S. A.	Contrato de servicios de asesoría especializada para la revisión, actualización y certificación del centro de procesamiento de datos -ítems 1 al 4 (Consumo por demanda el ítem 3)	\$89,000,00 El límite económico máximo al que podrá ascender no podrá ser superior a €322,999,999,99	0.00	05/08/2011	23/12/2012
102-2014	DATAGRAMA COMUNICACIONES S. A.	Adquisición de una solución para infraestructura y monitoreo para Centro de llamadas del Banco Popular	\$870,631.31	0.00	04/09/2014	04/03/2015
186-2013	D&G ATMS Y SEGURIDAD DE COSTA RICA S. A.	Contrato de compra de Cartuchos para cajeros Automáticos marca OPTEVA -consumo por demanda-	\$0.0	€ 50,000,000.00. Pero puede crecer hasta € 409,999,999,99	29/07/2013	29/07/2015
275-2013	D&G ATMS Y SEGURIDAD DE COSTA RICA S. A.	Suministro e instalación conjunto de módulos de cajeros a distancia -consumo por demanda	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	09/10/2013	09/10/2014
285-2013	D&G ATMS Y SEGURIDAD DE COSTA RICA S. A.	Mantenimiento preventivo y correctivo con repuestos para Cajeros Automáticos del Banco marca Interbol IX y G5, así como marca OPTEVA-Consumo por demanda-	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	10/12/2013	10/12/2014
123-2014	D&G ATMS Y SEGURIDAD DE COSTA RICA S. A.	Servicios de UPGRADE de Cajeros y dispensadores Automaticos	\$250,012.5			Pendiente orden de inicio
024-2012	DELOITTE & TOUCHE S. A.	Contrato de Servicios de Consultoría, guía y/o acompañamiento en la implementación del modelo Cobit -Consumo por demanda-	\$0.0	105,123,129.89	24/05/2012	24/05/2015
132-2014	DESCA SYS CENTROAMERICA S. A.	COMPRA EQUIPO DE COMUNICACIÓN (aplicación artículo 201 del RLCA)	\$466,067.1	0.00	08/08/2014	08/10/2014
068-2014	Despacho Lara Eduarte S. A.	Contrato de servicios de contaduría para auditar los Estados Financieros del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, Subsidiarias y Fodemipyme		174,270,000.00		Pendiente orden de inicio
205-2013	DISTRIBUIDORA DE EQUIPOS DIESA S. A.	Suministro de Electrodomésticos y líneas blanca	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	01/10/2013	01/10/2015
117-2010	DISTRIBUIDORA M S. A.	SUMINISTRO DE EQUIPO BANCARIO -CONSUMO POR DEMANDA (GRUPO 2)	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	09/11/2010	09/11/2014
068-2012	Document Management Solutions DMS SRL.	Contrato de Servicios de Manejo Integral de Cajas de Documentos (consumo según demanda)	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	22/11/2012	22/11/2014

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A SETIEMBRE DEL 2014						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dólares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
292-2013	ECOAIRE S. A.	Servicio de mantenimiento preventivo y atención de averías para los equipos de aire acondicionado en todo el país - ítem No 2-consumo por demanda-	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	15/12/2013	15/12/2015
133-2007	EDIFICIO ARMO S. A.	Alquiler de local para trasladar la Oficina de Guadalupe	\$0.0	558,000,000.00	30/04/2008	30/04/2018
019-2012	EDIFICIO ARMO S. A.	Contrato de Alquiler de Edificio para ubicar el centro nacional de procesamiento de tarjetas del Banco Popular	\$0.0	463,320,000.00	02/05/2012	02/05/2015
001-2008	Edward Fabricio Briceño Chavarría Marlen Elena Briceño Chavarría	Construcción y alquiler de local comercial para ubicar oficina bancaria en Aserrí	€450,759.60	0.00	21/01/2009	21/01/2019
132-2007	Ejecutivos del Lirio Blanco S.A.	Alquiler de local comercial para ubicar oficina Periférica en Palmares.	\$0.0	224,885,400.00	11/02/2008	11/02/2018
063-2008	Ejecutivos de Monte Verde S.A.	Construcción y alquiler de local comercial para ubicar local comercial en Monteverde, Puntarenas	\$0.0	270,066,000.00	17/01/2009	17/01/2019
086-2008	Ejecutivos de Escazú MJX S.a.	Construcción y alquiler de local comercial para ubicar oficina bancaria en Escazú	\$0.0	134,971,200.00	07/12/2008	17/01/2017
115-2012	EL HICACO S. A.	Contrato de alquiler de local para oficina bancaria en Jacó	\$0.0	142,192,440.00	12/06/2013	12/06/2016
002-2014	Electrotécnica S. A.	Contrato de servicios de suministro de manode obra y repuestos para reparación de UPS Marca Liebert ítem 2	Inestimable	Inestimable	06/09/2014	06/09/2015
117-2011	EUROMOBILIA S. A.	Contrato de Suministro e Instalación de Muebles modulares -Consumo según demanda-	Inestimable	Inestimable	14/04/2012	14/04/2015
080-2011	Evertec Latinoamérica S.A.	Contrato de servicios para el Procesamiento de tarjetas de Crpedito VISA del Banco Popular	\$0.0	1,400,000,000.00	16/02/2012	16/02/2015
058-2011	Excelsis Consultores S. A.	Contrato de servicios de venta y entrega de tarjetas (débito y crédito) y servicios asociados en todo el país -Consumo por demanda-	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	01/11/2011	01/11/2014
086-2012	Formularios Estándar Costa Rica S. A.	Contrato de Servicios de Impresión, personalización de cheques de cuentas corrientes y libretas de depósito - Consumo por demanda-	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimables	02/02/2013	02/02/2015
126-2007	Garaje San José POCEN S. A.	Alquiler de local comercial para ubicar Oficina Periférica en San Antoni de Desamparados.	\$252,000.0	0.00	09/01/2008	09/01/2017
025-2011	GBM DE COSTA RICA S. A.	Contrato de servicios de mantenimiento preventivo y correctivo con repuestos para los computadores de producción marca IBM del Banco Popular	\$388,368,77	0.00	13/04/2011	13/04/2015
036-2011	GBM DE COSTA RICA S. A.	Contrato de Servicios de matenimiento y soporte al sistema y licencias E-BRANCH de cajas y plataforma -ítems 1, 2, 3 y 4 (según demanda ítems 2 al 4)	\$0.0	154,000,000.00	29/06/2011	29/06/2015

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A SETIEMBRE DEL 2014						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dólares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
096-2012	GBM de Costa Rica S. A.	Contrato de servicios de Arrendamiento de Microcomputadores de escritorio -Consumo por demanda-	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	03/12/2012	03/12/2016
276-2013	GBM DE COSTA RICA S. A.	Soporte a los productos de software IBM que se encuentran instalados en los computadores IBM S/390	\$0.00	204,999,999.00	01/10/2013	01/10/2014
005-2013	Gestionadora Internacional Servicrédito S. A.	Contrato de servicios de gestión de cobro de cuentas declaradas por el Banco Popular como operaciones castigadas y o estimadas al 100% (Cuantía inestimable)	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	18/02/2013	18/02/2015
294-2013	GFOURS S. A.	Mantenimiento preventivo y correctivo para los servicios de seguridad (consumo por demanda)	Cuantía Inestimable.	Cuantía inestimable	02/01/2014	02/01/2015
058-2014	Grupo Babel Sociedad Anónima	Contrato de Soporte Especializado en la Plataforma Project Server .Consumo por demanda-	\$0.0	102,499,999.00	03/03/2014	03/03/2015
003-2014	Grupo Comercial Tectronic S.A.	Contrato de servicios de Suministro de mano de obra y repuestos para reparación de UPS marca APC y MGE, Mantenimiento preventivo de sistemas de UPS marca APC modelo Symetra PX.Items 3,4 y 5	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	27/04/2014	27/04/2015
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	0.00	04/09/2012	04/09/2015
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	0.00	15/05/2008	15/05/2017
125-2007	Inmobiliaria Vistas de Turrubares S.A.	Alquiler de local para trasladar la Oficina Periférica de Orotina		162,000,000.00	25/01/2008	25/01/2017
102-2012	IMPROACTIVA S. A.	Contrato de servicios de Gestión de Cobro por Puesto de trabajo y Productividad (consumo por demanda)",	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	27/12/2012	27/12/2014
197-2013	INMOBILIARIA MORITZ S. A.	Alquiler de Local para Oficina Bancaria en Moravia Centro	\$899,712.00	0.00	29/07/2013	29/07/2016
277-2013	INTEGRACIONES TECNOLOGICAS DEL ESTE S. A.	Mantenimiento preventivo y correctivo del sistema supresor de incendios del Edificio Tecnología Información - consumo por demanda-		102,499,999.00	21/10/2013	21/10/2014
039-2013	INVERSIONES ACUÑA S. A.	Contrato de alquiler de local para periférica en Mall San Carlos, Ciudad Quesada		126,237,869.29	25/05/2013	25/05/2016
096-2007	INVERSIONES HELENA DEL NORTE S. A.	Alquiler de local Comercial para ubicar Oficina Periférica en Tibás	\$0.0	143,089,800.00	10/10/2007	10/10/2016
101-2007	INVERSIONES LUMILO DEL NORTE S. A.	Alquiler de local comercial para ubicar la Oficina Periferica en Oreamuno de Cartago	\$0.0	204,000,000.00	12/12/2007	12/12/2017
099-2007	INVERSIONES MAXTOR XXI SA	Alquiler de local Comercial para ubicar Oficina Periférica en Santo Domingo de Heredia	\$234,000.0	0.00	10/10/2007	10/10/2016

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A SETIEMBRE DEL 2014						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dólares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
206-2013	INVERSIONES ROMEOY S. A.	Suministro de Equipo de Ofician	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	01/10/2013	01/10/2015
025-2012	IT SERVICIOS DE INFOCOMUNICACIÓN S. A.	Servicios de atención telefónica en llamadas salientes para clientes del Banco Popular (consumo por demanda)	\$0.00	600,000,000.00	25/09/2012	25/09/2015
101-2012	IT SERV. DE INFO COMUNICACIÓN S.A.	Contrato de servicios de Gestión de Cobro por Puesto de trabajo y Productividad (consumo por demanda)",	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	27/12/2012	27/12/2014
070-2014	IT SERVICIOS DE INFOCOMUNICACIÓN S. A.	Servicios de Soporte Técnico a la Red de Telecomunicaciones y mantenimiento preventivo y correctivo con repuestos para equipos de comunicación - consumo por demanda	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimables	30/04/2014	30/04/2015
105-2014	Industria Panorama S. A.	Alquiler de Local Para Oficina en Lidora Pozos de Santa Ana	\$427,632.48		16/06/2014	16/06/2017
103-2014	INSTITUTO COSTARRICENSE DE FERROCARRILES(INCOFER)	Contrato de Rotulación de los Vagones de Trenes del Incofer	\$733,332,00	0.00	01/06/2014	01/06/2015
109-2014	Istmo Center S.A.	Contrato de servicios para la entrega de tarjetas de (Débito y Crédito),venta y entrega de servicios asociados y actualización de información de la Ley 8204 en todo el país -Consumo según demanda	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	01/09/2014	01/09/2015
091-2008	Jaikel Gazel Rodrigo	Construcción de un local para ubicar la Oficina Periférica en Cinco Esquinas de Tibás	\$0.0	103,824,000.00	01/04/2009	01/04/2015
302-2013	Jiménez Blanco y Quirós S. A.	Contrato de Servicios de Agencia de publicidad para el Banco Popular y Sus Empresas -Consumo por deanda	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	30/01/2014	30/01/2015
029-2008	LAS RUSIAS S. A.	Alquiler de local para ubicar la Oficina Periférica en El Alto de Guadalupe		214,000,000.00	28/04/2008	28/04/2018
079-2013	LIDERSOFT INTERNACIONAL S. A.	Contrato de servicios de Mantenimiento, Desarrollo y Soporte al Sistema Investor del Banco Popular (consumo por demanda).	\$0.00	102,499,999.99	02/08/2013	02/08/2015
058-2008	Los Abuelos S. A.:	Alquiler de local comercial para ubicar la Oficina Periférica en Alajuela Centro	\$0.00	188,430,720.00	07/07/2008	07/07/2018
138-2014	MARTINEXA S. A.	Contrato de Adquisición e instalación de software para solución de respaldo de servidores (Ambiente Microsoft)	\$194.653.00		27/08/2014	10/10/2014
204-2013	MUEBLES CROMETAL S. A.	Suministro de Mobiliario para Oficina no modular	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	10/11/2013	10/11/2015
203-2013	MUEBLES METALICOS ALVARADO S. A.	Suministro de Mobiliario para Oficina no modular	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	10/11/2013	10/11/2015
190-2013	NEON NIETO S. A.	Contrato de servicios para el suministro e instalación de rotulación externa en todas las oficinas del Banco Popular (ítems 1 y 2) -Consumo por demanda-	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	20/08/2013	20/08/2015

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A SETIEMBRE DEL 2014						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dólares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
110-2014	NEROVENS SAUCE S. A.	Alquiler de Edificio par aubicar centro de Procesamiento nacional y Servicio de Soporte al negocio del Banco Popular	\$1,296,000.0			Pendiente orden de inicio
006-2012	NL DISEÑOS INTEGRALES S. A.	Contrato de servicios de Suministro e instalación de rotulación interna para el Banco Popular y de Desarrollo Comunal a nivel nacional - Consumo según demanda-	Inestimable	Inestimable	23/03/2012	23/03/2015
057-2011	Novus Mensajería S. A.	Contrato de servicios de mensajería y traslado de valijas para oficinas del Banco Popular ubicadas a nivel nacional -Consumo por demanda-	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	Servicio No. 1 sería a partir del 31 de agosto del 2011 y para el servicio No. 2 el 31 de diciembre del 2011	31/08/2015 y 31/12/2014
097-2012	Paseo Metropoli S. A.	Contrato de alquiler de local comercial para oficina Bancaria en el Centro Comercial Plaza Metrópoli en Cartago		¢496.321.269,60	01/03/2013	01/03/2018
114-2008	PLA CRI S., A.	Alquiler de local para instalar Oficina Bancaria en Plaza Cristal - Curridabat	¢0.00	285,848,424.00	10/01/2009	10/01/2019
129-2007	Portales de Positano S. A.	Alquiler de local para ubicar la Oficina Periférica en Huacas de Santa Cruz de Guanacaste	\$222,416.6	0.00	12/02/2009	12/02/2015
083-2011	PRICE WATER HOUSE COOPERS CONSULTORES S. A.	Contrato de Servicios de Desarrollo, Mantenimiento y Soporte al Sistema Tecnológico para la Administración del Recurso Humano del Banco Popular y de Desarrollo Comunal (Starh) -Consumo según demanda-	\$0.0	¢150,000,000.00	28/11/2011	28/11/2014
073-2005	Propiedades Kiamet S. A.	Alquiler Periférica de la Uruca	\$246,600.0	0.00	20/10/2005	20/10/2017
301-2013	PUBLIMARK S. A.	Contrato de Servicios de Agencia de publicidad para el Banco Popular y Sus Empresas -Consumo por deanda	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	30/01/2014	30/01/2015
131-2014	PURDY MOTOR S. A.	COMPRA DE VEHICULOS	\$483,800.0		24/07/2014	24/01/2015
112-2011	RADIOGRAFICA COSTARRICENSE RACSA S. A.	Contrato de servicios de gestor integral del Desarrollo, soporte, monitoreo y mantenimiento de la implementación tecnológica de conectividad	\$1.300.800,00	0.00	14/12/2011	14/12/2015
018-2013	RADIOGRAFICA COSTARRICENSE RACSA S. A.	Contrato de servicios de gestor integral de desarrollo, soporte, monitoreo y mantenimiento de la conectividad para el Centro de Servicios Financieros de Desamparados	\$1,272,720.00	0.00	08/03/2013	08/03/2017
293-2013	RADIOGRAFICA COSTARRICENSE RACSA S. A.	SERVICIOS ADMINISTRATIVOS DE GESTIÓN DOCUMENTAL, EN MODELO Saas SOFTWARE COMO SERVICIO Y GESTION DE PROCESOS	¢3,272,304.00	0.00	04/02/2014	04/02/2018

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A SETIEMBRE DEL 2014						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dólares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
207-2013	RAMIZ SUPPLIES S. A.	Suministro de Equipo de Ofician	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimables	01/10/2013	01/10/2015
121-2010	RICOH COSTA RICA, S.A.	Servicios de Alquiler de Fotocopadoras para la s oficinas del Banco A nivel Nacional		104,940,000.00	29/11/2010	29/11/2014
112-2007	Río Caudaloso S. A.	Alquiler de local Comercial para ubicar Oficina Periférica en Calle Ancha de Alajuela	\$0.0	139,602,977.28	21/11/2007	21/11/2016
057-2014	Saire Servicios de Aire y Refrigeración Limitada	Contrato de servicios de mantenimiento preventivo y atención de averías para los equipos de aire acondicionado en todo el país(item N°1)- consumo por demanda-	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	07/03/2014	07/03/2015
071-2012	Servicios Administrativos Vargas Mejías S. A:	Servicios de Vigilancia - Consumo por demanda-	Inestimable	Inestimable	14/09/2012	15/09/2015
010-2011	SERVICIOS ELECTRONICOS COSTARRICENSES S. A.	Servicios de Mano de obra para el mantenimiento a los bienes muebles del Banco Popular	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	31/03/2011	31/03/2015
008-2011	SETECMA S. A.	Servicios de Mano de obra para el mantenimiento a los bienes muebles del Banco Popular	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	31/03/2011	31/03/2015
191-2013	SERVICIOS TECNICOS Y COMERCIALES SETECOM S. A.	Servicios para el mantenimiento de plantas electricas en todas las oficinas del BPDC-consumo por demanda-	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	28/08/2013	28/08/2015
089-2014	SISTEMAS EFICIENTES SEFISA S.A	Contrato de Adquisición y Renovación de Licencias de Herramientas de Seguridad Informática -Items 2 y 3-	\$0.0	165,390,581.00	10/06/2014	10/06/2015
065-2014	SEGACORP DE COSTA RICA S. A	CONTRATO DE ADQUISICIÓN Y RENOVACIÓN DE LICENCIAS Y SERVICIOS EN LA NUBE DE PRODUCTOS MICROSOFT	Inestimable	Inestimable	31/03/2014	31/03/2017
074-2014	Sistemas de Protección Incorporados MICROTRONICS	Adquisición de Artículos menores de Seguridad ítem 2- consumo por demanda	Inestimable	Inestimable	07/04/2014	07/04/2015
041-2003	Sociedad de Seguros de Vida del Magisterio Nacional	Arrendamiento del Edificio Alejandro Rodríguez Edificio Informática	\$1,477,535.0	0.00	08/11/2003	08/11/2014
157-2010	Sonda Tecnologías de Información de C.R. S. A.	Contrato de Adquisición, actualización y soporte de Licencias ASSIST//CK Y Licencias ASSIST//FE para la Oficialía de Cumplimiento corporativa	\$206,500.0	0.00	20/12/2012	20/12/2014
291-2013	SONIVISIÓN S. A.	Compra de equipos y soluciones integradas de seguridad -consumo por demanda-	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	20/11/2013	20/11/2016
094-2012	Sueños Inmobiliarios S. A.	Contrato de alquiler de local comercial para oficina Bancaria en el Centro Comercial Lincoln Plaza en Moravia	\$454.813,56	0.00	18/03/2013	18/03/2016
012-2011	SUMINISTROS ROJAS GUEVARA S. A.	Servicios de Mano de obra para el mantenimiento a los bienes muebles del Banco Popular	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	31/03/2011	31/03/2015

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A SETIEMBRE DEL 2014						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dólares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
200-2013	SUPLIDORA DE EQUIPOS S. A.	Suministro de Equipo Bancario Electrónico diverso ítem No. 1- consumo por demanda	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimables	01/10/2013	01/10/2015
202-2013	Suplidora de Máquinas y reparaciones S. A. Sumar S. A.	Suministro de equipo electrónico Bancario diverso, electrodomésticos y línea blanca	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	01/10/2013	01/10/2015
011-2011	TALLER INDUSTRIAL MENDEZ Y SANCHEZ S. A.	Servicios de Mano de obra para el mantenimiento a los bienes muebles del Banco Popular	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	31/03/2011	31/03/2015
031-2011	Taller Rojas y Molina de Sabanilla S. R. L.	Contrato de servicios de mantenimiento de la Infraestructura de la red de negocios y Oficinas del Banco Popular en todo el país - Consumo por demanda-	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	06/01/2012	06/01/2015
083-2008	Tarjetas Inteligentes Internacionales S.A.	Servicio de procesamiento "Switch", administrador "Driving" y monitoreo de la red de ATM del Banco Popular, llave en mano residiendo en el Banco.	\$0.0	650,000,000.00	07/04/2011	07/04/2015
114-2007	TEMENOS USA INC	Adquisición, personalización, implementación, post implementación y mantenimiento para una Solución Integrada Bancaria SIB	\$19,463,181.00	0.00	23/01/2008	23/01/2011
115-2007	TEMENOS USA INC	Servicios de mantenimiento y soporte para la Solución Integrada Bancaria SIB	\$10,602,132.00	0.00	seis años	
124-2014	TRALY S. A.	Servicios de Fletes o traslado de bienes -Consumo por demanda (Aplicación Artículo 201 RLCA)	Cuantía Inestimable.	Cuantía inestimable	15/06/2014	15/12/2014
131-2007	Vientos de Coronado S. A.	Alquiler de local para ubicar la Oficina Periferica de Coronado	\$0.0	115,200,000.00	13/12/2007	13/12/2016
008-2003	Vista Sociedad Fondos de Inversión	Alquiler local Call Center	\$468,720.0	0.00	01/04/2003	01/04/2015
093-2008	Vista Sociedad Fondos de Inversión	Alquiler de local para ubicar dependencias del Banco Popular	\$394,200.0	0.00	28/09/2008	28/09/2015
068-2007	Vista Sociedad Fondos de Inversión	Alquiler de local para ubicar Oficina Bancaria en Barrio Tournón	\$973,301.4	0.00	21/11/2007	21/11/2014
020-2012	VMA CUSTODIA VALORES S. A.	Contrato de servicios de transporte de remesas en todo el país -ítem 1 y 2- Consumo según demanda-	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	01/05/2012	01/11/2014
023-2013	VMA CUSTODIA VALORES S. A.	Contrato de servicios de transporte de remesas en todo el país (ítems 1, 2,3, 4, 5 y 6) - Consumo según demanda-	Inestimable	Inestimable	01/05/2013	01/11/2014
077-2013	Fondo de Inversión Inmobiliaria de Renta y Plusvalía	Contrato de Alquiler de local para oficina de negocio bancario en el Centro Comercial Terramall	\$964,296.00	0.00	23/09/2013	23/09/2018
054-2004	Zeng Sánchez Virginia	Alquiler de locan en Santa Cruz Guanacaste	€241,230.00	0.00	12/08/2004	12/08/2019

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

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

El CONASSIF ha establecido cuáles políticas contables deben ser utilizadas en los casos en que las normas incluyen tratamiento alternativo. Por otra parte el CONASSIF establece la normativa contable de acuerdo con la versión de las NIIF que rigen a partir del 1 de enero de 2008, 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 NIC 16.

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.

Norma Internacional de Contabilidad No. 18: Ingresos

La NIC 18 requiere el diferimiento de las comisiones y los gastos generados en las entidades financieras para el otorgamiento de los créditos en el plazo del crédito. Este diferimiento se debe realizar por medio del método del interés efectivo.

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 SUGEFE permiten clasificar otras

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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 Contabilidad No. 40: Inversiones en propiedades

Las pérdidas y ganancias derivadas de cambios en el valor razonable de los fondos inmobiliarios o fondos de desarrollo inmobiliario se incluyen en una cuenta patrimonial de ganancias o pérdidas no realizadas por valuación de inversión en propiedad. Se reconocen como pérdida o ganancia en el estado de resultados y sujetos a distribución, cuando dicha ganancia o pérdida haya sido realizada. La NIC 40 requiere que esta valuación se reconozca en el estado de resultados independientemente de si se ha realizado o no.

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. Por otra parte el CONASSIF establece la normativa contable de acuerdo con la versión de las NIIF que rige a partir del 1 de enero de 2008, habiendo existido cambios en las NIIF que han regido posteriormente.

Las normas recientemente emitidas tendrán un impacto sobre los estados financieros. El impacto no se ha determinado ya que la implementación de estas normas depende de la aprobación del CONASSIF y cómo deben ser interpretadas.

NIC 1: Presentación de estados financieros

La nueva NIC 1 entró en vigencia a partir de los periodos que comienzan en o después del 1 de enero de 2009.

Esta norma ha sido modificada y sus principales variaciones son las siguientes:

Se afecta la presentación del estado de cambios en el patrimonio donde solamente se mantendrán los cambios en el patrimonio de los accionistas. Los otros cambios de asuntos que no son de los accionistas, conocidos como “otras ganancias integrales” deben ser presentados en el estado de resultados o en un estado aparte que se denomine “Estados de cambios en Otras Ganancias Integrales”.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

La NIC 1 requiere que se revelen las reclasificaciones y ajustes y el impuesto sobre la renta referido a cada componente de las otras ganancias integrales. Las reclasificaciones son los ajustes que se llevan a resultados en el periodo corriente pero que fueron reconocidos en periodos anteriores.

Se deben revelar en el estado de cambios en el patrimonio los dividendos distribuidos a los accionistas cuando corresponda. Asimismo se debe incluir las distribuciones por acción cuando así es requerido, cuando corresponda. Ya no se permite que esta información se incluya en el estado de resultados.

Variación en el nombre de algunos estados financieros. La nueva NIC 1 utiliza el término “estado de posición financiera” en lugar del término balance general.

Se requiere que cuando haya ajustes y reclasificaciones cuando la entidad aplica retroactivamente un cambio en una política contable o ajusta o reclasifica cuentas en estados financieros ya presentados, se incluya un estado de posición financiera al inicio del periodo comparativo que se está presentando.

NIC 24: Información a revelar sobre partes relacionadas

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad revisó la NIC 24 en 2009 para: (a) Simplificar la definición de “partes relacionadas”, aclarar el significado que se pretende dar a este término y eliminar incoherencias de la definición, (b) Proporcionar una exención parcial de los requerimientos de información a revelar en entidades relacionadas con el gobierno.

NIIF 3: Combinaciones de negocios

Las enmiendas a la NIIF 3 se deben aplicar prospectivamente a partir del 1 de julio de 2009. En esta enmienda se desarrollan adicionalmente los conceptos del método de adquisición y se establecen los principios para reconocer y medir los activos identificables adquiridos, los pasivos asumidos y cualquier participación no controladora en la adquirida.

NIIF 9: Instrumentos financieros

Esta norma es de aplicación en los periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2015. 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.

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 los 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 sólo 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 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 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 19 revisada: Beneficios a empleados

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

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 de 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 17: Distribuciones de activos, no en efectivo, a los dueños

Efectiva a partir de los periodos que comiencen en o después del 1 de julio de 2009. Su aplicación es prospectiva y no es permitida su aplicación retroactiva.

IFRIC 18: Transferencias de activos por parte de los clientes

Efectiva a partir de los activos transferidos por clientes a proveedores a partir del 1 de julio de 2009. Esta interpretación es de aplicación a entidades que transfieran activos a otras entidades por bienes o servicios de naturaleza diferente, requiriéndose entonces reconocer ingreso por la diferencia en el valor.

IFRIC 19: Amortizando pasivos financieros con instrumentos de patrimonio

Efectiva a partir de los periodos que comiencen en o después del 1 de julio de 2010.

Proyectos de mejoramiento de las normas internacionales de información financiera.

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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.

NIIF 2: Pagos basados en acciones

Variaciones en su alcance. Efectiva a partir de los periodos que comiencen en o después del 1 de julio de 2009.

NIIF 5: Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas

Revelación de activos no corrientes clasificados como mantenidos para la venta u operaciones discontinuadas. Efectiva a partir de los periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2009.

NIIF 8: Segmentos de operación

Revelación sobre activos de un segmento de operación. Efectiva a partir de los periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2010.

NIC 1: Presentación de estados financieros

Clasificación corriente o no corriente de instrumentos convertibles. Efectiva a partir de los periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2010.

NIC 7: Estado de flujos de efectivo

Clasificación de erogaciones en activos no reconocidos: Efectiva a partir de los periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2010.

NIC 18: Ingresos

Determinando si una entidad actúa como la parte principal o como un agente. Efectiva, a partir de los periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2010.

NIC 36: Deterioro del valor de los activos

Revisión de la medición de deterioro para la plusvalía. Efectiva a partir de los periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2010

NIC 38: Activos intangibles

Incluye cambios que se hicieron en la NIIF 3 y cambios en la medición del valor razonable de activos intangibles adquiridos en una combinación de negocios. Efectiva a partir de los periodos que comiencen en o después del 1 de julio de 2009

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.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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 establecidas por CONASSIF

Las siguientes modificaciones a la normativa contable aplicable a los entes supervisados por SUGEF, SUGEVAL, SUGESE, SUPEN y los emisores no financieros establecidas por CONASSIF serán de aplicación a partir del 1 de enero de 2014:

- 1- Eliminar el último párrafo del artículo 8, por lo tanto no se les permitirá a los bancos comerciales del estado capitalizar el superávit por revaluación.
- 2- Eliminar el párrafo dos del artículo 19, NIC 40 Propiedades de inversión para alquiler o plusvalía. Por lo tanto los ajustes al valor razonable de las propiedades de inversión se reconocerán en el estado de resultados.
- 3- Modificar el párrafo cuarto del concepto del Grupo 130 Cartera de crédito, de forma que las comisiones cobradas que representen un ajuste al rendimiento efectivo se deben registrar como un crédito diferido.
- 4- Adicionar la cuenta de costos directos diferidos asociados a créditos, reconociendo los costos directos incurridos por la entidad en la formalización de crédito, debiendo amortizarse por medio del método del interés efectivo.

Nota 31. Hechos relevantes y subsecuentes

Los estados financieros fueron preparados con base en el Plan de Cuentas y Normativa de la SUGEF, siendo su última actualización a partir de enero de 2014, la cual regula la adopción y aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y las interpretaciones correspondientes; considerando tratamientos especiales para algunos procedimientos contables, así como la escogencia entre el tratamiento de referencia y el alternativo a aplicar en las transacciones contables.

La emisión de nuevas NIIF, así como cualquier modificación a las NIIF adoptadas que aplicarán las entidades financieras, requiere la autorización previa del CONASSIF.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Las comisiones relacionadas con instrumentos financieros se registrarán como lo disponen las NIIF y la clasificación y valuación de las inversiones en valores, que al 30 de Setiembre de 2014 refleja en la cuenta ajustes al patrimonio un monto de (¢5.690.825.959), (31/12/2013: (¢3.476.206.799, 30/09/2013: ¢920.522.820).

El Banco calculó la estimación por deterioro e incobrabilidad de la cartera de crédito aplicando el artículo 25 del Acuerdo SUGEF 1-05, Reglamento para la calificación de Deudores.

Conforme a la política establecida para el cálculo y registro del exceso de estimación de cartera, la Dirección de Riesgo Corporativo mediante Oficio DIRRC-011-2014 procedió a ajustar el límite de estimaciones contables a la nueva metodología de cálculo de probabilidad de impago del Banco, aprobada mediante Acuerdo 495 sesión JDN-5007 del 09 de octubre de 2012. Para el cierre del período 2013 el porcentaje aplicado es de 3.13%, el cual corresponde al percentil 99 de la distribución de impagos de la cartera de crédito, conforme a lo definido en el Manual de Administración Integral de Riesgo. Este cambio originó un gasto de estimación por ¢990 millones.

2014

Durante el año 2014 se realizaron captaciones en Panamá por la suma de \$39.6 millones.

Con respecto a las emisiones estandarizadas, durante el año 2014 se realizaron captaciones en dólares, que ascienden a \$82.5 millones, dentro de las cuales se incluye lo captado en Panamá. Las captaciones en colones al 30 de Setiembre de 2014 ascendieron a ¢117.317 millones.

Al 30 de setiembre de 2014, se han trasladado 7.466 créditos a incobrabilidad administrativa por la suma total de ¢9.849 millones.

Al 30 de Setiembre de 2014 se mantiene un exceso de estimación de cartera por un monto de ¢4.176 millones con respecto a la estimación mínima requerida según lo dispuesto en la normativa SUGEF-105.

En marzo 2014 se registró provisión sobre cuenta por pagar por concepto de diferencias en pago de pólizas de incendio por ¢1.058 millones.

En marzo 2014 se registró disminución del gasto por estimación de cartera de crédito por ¢1.479 millones.

Al 31 de marzo de 2014 se realizó reversión de provisión BSC-BDP por ¢1.041 millones y reversión de la provisión de cesantía para el BSC y BDP por ¢941 millones.

2013

Durante el año 2013 se realizaron captaciones en Panamá por la suma de \$39.4 millones.

Con respecto a las emisiones estandarizadas, durante el 2013 se realizaron captaciones en dólares, que ascienden a \$77.54 millones, dentro de las cuales se incluye lo captado en Panamá. Las captaciones en colones al 31 de diciembre ascendieron a ¢42.956 millones.

Al 31 de diciembre de 2013, se trasladaron 8.816 créditos a incobrabilidad administrativa por la suma total de ¢13.140 millones. (2012: 4.582 operaciones por ¢5.247 millones).

Al 31 de diciembre de 2013 el efecto neto por las ganancias realizadas en instrumentos financieros disponibles para la venta fue de ¢8.386 millones.

En diciembre 2013 se registró provisión litigios por la contingencia del pago de patentes a la Municipalidad de San José por ¢637 millones.

En diciembre 2013 se registró ¢318 millones en la partida de pérdidas estafas y fraudes.

En diciembre 2013 se registró ingreso por ajuste del impuesto sobre la renta por ¢885 millones.

En noviembre 2013 se registró un ingreso de ¢484 millones en la cuenta 522 Disminución de estimación por deterioro o incobrables, por concepto de recuperación en cuenta por cobrar por FODEMIPYME.

En octubre 2013 se realizó ajuste de la provisión para litigios por ¢3.856 millones, por concepto de probable indemnización a abogados y notarios externos, de acuerdo con pronunciamiento de la Consultoría Jurídica mediante Oficio CJ-1713-2013 del 29/10/2013.

En octubre 2013 se registró ingreso por participación de las utilidades del INS por la suma de ¢267.5 millones.

En octubre 2013 se registró ingreso por disminución de la provisión de cesantía por ¢1.215 millones.

En el mes de junio 2013 se registra ajuste por cambio en la metodología en el cálculo de intereses sobre el ahorro obligatorio, lo que origina un gasto adicional de ¢937.6 millones.

Acuerdo SUGEF 1-05 Reglamento para la calificación de deudores

Mediante artículo 7 del Acta de la sesión 540-2005, celebrada el 24 de noviembre del 2005 el CONASSIF aprobó el acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la Calificación de Deudores” que rige a partir del lunes 9 de octubre del 2006.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Riesgo de crédito de la cartera de préstamos

Para la gestión del riesgo de crédito, el Banco Popular realiza el cálculo de la Probabilidad de Impago de la Cartera de Crédito, la cual está incluida en el Manual de Administración Integral de Riesgos, aprobado por la Junta Directiva Nacional mediante acuerdo 495 sesión JDN-5007 del 09 de octubre de 2012.

El cálculo de la Probabilidad de Impago se realiza por medio de simulaciones utilizando la técnica conocida como “Simulación Monte Carlo”, a partir de las razones de impago históricas de los productos de crédito de la cartera, y a las cuales a su vez corresponden a la proporción de la cartera que un año antes del mes de cálculo registraban un atraso menor o igual a 90 días y que un año después pasan a tener más de 90 días de atraso o fueron declaradas incobrables, o la garantía fue adjudicada por el Banco. Del cálculo de las razones de impago se excluyen las líneas correspondientes a la cartera adquirida a Coopemex (014 y 092) y las líneas contingentes (076 y 094).

Pérdida esperada de la Cartera de Crédito.

La pérdida esperada se refiere al riesgo de una pérdida económica originada por la eventual incapacidad de un deudor para pagar la deuda contraída.

Esta es la pérdida media potencial, que tiene el Banco Popular, en un horizonte de tiempo de un año; así como el valor esperado de la pérdida que enfrentaría el Banco en condiciones normales de operaciones. Su cálculo se obtiene aplicando la función recomendada en Basilea II, es decir: Pérdida esperada = Exposición (EAD) * Probabilidad de Impago (PD) * Severidad (LGD)

Importante mencionar que esta metodología se aplica a partir de Octubre 2012.

A continuación se presenta un cuadro comparativo entre el saldo de las estimaciones contables y el valor de la Pérdida Esperada obtenida mediante la metodología antes mencionada, donde el saldo de cartera incluye los intereses a 180 días.

Pérdida Esperada de la Cartera de Crédito y Estimaciones					
Al 30 de Setiembre de 2014					
Período	Probabilidad Impago	Cartera de Crédito, con intereses	Pérdida Esperada pronosticada	Estimaciones crédito según Normativa 1-05	Exceso cobertura estimacion, según Normativa 1-05
Oct-13	3.35%	1,456,647,364,965.00	38,974,933,774.82	44,008,445,195.89	5,033,511,421.07
Nov-13	3.33%	1,470,864,129,983.94	38,260,209,750.19	44,462,072,276.29	6,201,862,526.10
Dic-13	3.13%	1,485,457,925,081.53	39,242,336,598.90	43,906,018,064.65	4,663,681,465.75
Ene-14	3.34%	1,486,713,822,607.06	38,551,466,868.92	41,879,064,032.22	3,327,597,163.30
Feb-14	3.33%	1,518,418,267,410.20	39,749,780,528.23	43,600,804,345.64	3,851,023,817.41
Mar-14	3.33%	1,565,197,261,793.51	42,304,655,983.26	42,119,455,836.28	-185,200,146.98
Abr-14	3.33%	1,575,733,183,241.23	43,029,144,816.72	44,754,163,971.00	1,725,019,154.28
May-14	3.33%	1,587,583,559,307.10	44,290,028,219.15	44,593,137,298.71	303,109,079.56
Jun-14	3.22%	1,602,847,592,301.03	44,674,863,717.11	44,779,649,630.37	104,785,913.26
Jul-14	3.32%	1,628,014,939,719.55	43,369,350,041.81	45,991,278,028.15	2,621,927,986.34
Ago-14	3.33%	1,650,330,329,959.85	44,025,394,994.60	45,414,486,762.98	1,389,091,768.38
Sep-14	3.30%	1,649,790,916,340.34	43,648,511,634.04	45,607,335,094.78	1,958,823,460.74