

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

**Información Financiera Requerida por la Superintendencia
General de Entidades Financieras**

Al 31 de diciembre de 2012 y de 2011

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Banco Popular y de Desarrollo Comunal			
BALANCE GENERAL			
Al 31 de diciembre de 2012 y 2011			
(En colones sin céntimos)			
	Nota	2012	2011
Disponibilidades (110.00)			
Efectivo (111)	b	85,998,738,955	73,777,877,480
Banco Central (112)		60,212,329,757	55,549,327,487
Entidades financieras del país (113)		13,455,355,394	13,902,721,498
Entidades financieras del exterior (114)		10,709,657,556	2,777,352,118
Otras disponibilidades (115 + 116)		11,362,095	0
Productos por cobrar (118)		1,610,034,153	1,548,476,377
		0	0
Inversiones en instrumentos financieros (120.00)		387,643,628,754	320,355,694,250
Mantenedas para negociar (121 + 124.01M.02 + 124.02.M.02 + 125.01	c	63,971,106,598	52,898,115,595
Disponibles para la venta (122 + 124.01.M.03 + 124.02.M.03 + 125.02 + 125.04 + 125.19 a 125.33		319,453,478,796	263,943,235,757
Mantendidos al vencimiento (123 + 124.01.M.04 + 124.02.M.04 + 125.03)		0	0
Instrumentos financieros derivados (126)		0	0
Productos por cobrar (128)		4,219,043,360	3,514,342,898
(Estimación por deterioro) (129.00)		0	0
Cartera de Créditos (130.00)		1,319,321,174,694	1,125,200,773,927
Créditos Vigentes (131.00 + 134.01)	d	1,148,934,839,937	976,551,548,312
Créditos Vencidos (132.00 + 134.02)		169,722,728,062	151,439,872,907
Créditos en Cobro Judicial (133.00 + 134.03)		31,219,017,099	23,945,965,387
Productos por cobrar (138.00)		19,443,778,688	16,694,239,169
(Estimación por deterioro) (139.00)	e	(49,999,189,092)	(43,430,851,848)
Cuentas y comisiones por cobrar (140.00)		2,365,627,774	990,394,421
Comisiones por cobrar (142.00)	f	0	0
Cuentas por cobrar por servicios bursátiles (144)		0	0
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (145)		175,477,832	88,339,215
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar (146)		440,757,935	303,662,364
Otras cuentas por cobrar (147.00)		4,543,815,196	3,578,777,601
Productos por cobrar (148.00)		0	0
(Estimación por deterioro) (149.00)		(2,794,423,189)	(2,980,384,759)
Bienes realizables (150.00)		7,410,070,123	6,486,819,754
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (151)	g	16,737,066,421	11,178,795,377
Otros bienes realizables (150 - 151 - 159)		0	0
(Estimación por deterioro y por disposición legal) (159)		(9,326,996,298)	(4,691,975,623)
Participaciones en el capital de otras empresas (neto) (160.00)	h	30,731,593,836	27,444,173,826
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) (170)	i	34,409,833,900	34,301,872,851
Inversiones en propiedades (190)		0	0
Otros Activos (180.00)		43,569,297,802	22,340,679,231
Cargos diferidos (182)		631,402,207	245,294,397
Activos Intangibles (186.00)	j	1,461,166,482	2,201,510,093
Otros activos (180 - 186 - 182)		41,476,729,113	19,893,874,741
TOTAL DE ACTIVOS		1,911,449,965,838	1,610,898,285,740
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
Obligaciones con el público (210.00)			
A la vista (211 + 212)	l	1,269,275,683,696	1,052,147,505,747
A Plazo (213 + 218)		240,188,929,209	243,460,466,797
Otras obligaciones con el público (214 + 215)		1,009,298,169,807	787,531,458,476
Cargos financieros por pagar (219)		0	6,405,862,016
		19,788,584,680	14,749,718,458
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (220.00)		0	0
A la vista (221)		0	0
A plazo (222)		0	0
Cargos financieros por pagar (228)		0	0
Obligaciones con entidades (230.00)		176,590,830,066	155,924,183,170
A la vista (231)		46,618,623,383	45,919,028,112
A plazo (232)		124,789,964,591	103,830,348,615
Otras obligaciones con entidades (233 + 234)		3,670,764,203	4,308,768,506
Cargos financieros por pagar (238)		1,511,477,889	1,866,037,937
Cuentas por pagar y provisiones (240.00)	q	58,681,023,675	71,551,830,958
Cuentas por pagar por servicios bursátiles (244.00)		0	0
Impuesto sobre la renta diferido (246)	r	3,224,158,566	3,224,158,566
Provisiones (243)		10,510,573,394	22,089,838,875
Otras Cuentas por pagar diversas (241 + 242 + 245)		44,946,291,715	46,237,833,517
Cargos financieros por pagar (248)		0	0
Otros pasivos (250.00)		26,111,694,466	3,329,902,081
Ingresos diferidos (251.00)		1,802,369,706	2,076,357,467
Estimación por deterioro de créditos contingentes (252.00)		23,613,333	235,375,713
Otros pasivos (253 + 254)		24,285,711,427	1,018,168,901
Obligaciones subordinadas (260.00)		0	0
Obligaciones subordinadas (261)		0	0
Cargos financieros por pagar (268)		0	0
Obligaciones convertibles en capital (270.00)		0	0
Obligaciones convertibles en capital (271)		0	0
Cargos financieros por pagar (278)		0	0
Obligaciones preferentes		0	0
Obligaciones preferentes a plazo (281)		0	0
Cargos financieros por pagar (288)		0	0
TOTAL DE PASIVOS		1,530,659,231,903	1,282,953,421,956

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Banco Popular y de Desarrollo Comunal			
BALANCE GENERAL			
Al 31 de diciembre de 2012 y 2011			
(En colones sin céntimos)			
PATRIMONIO			
Capital Social (310.00)	r	130,000,000,000	130,000,000,000
Capital pagado (311)		130,000,000,000	130,000,000,000
Capital donado (312)		0	0
Capital suscrito no integrado (313)		0	0
(Suscripciones de capital por integrar) (314)		0	0
(Acciones en Tesorería) (315)		0	0
Capital Mínimo de Funcionamiento Operadoras Complementarias (316)		0	0
Aportes patrimoniales no capitalizados (320)	r	77,847,010,906	60,459,514,349
Ajustes al patrimonio (330.00)	r	16,464,038,290	16,445,614,846
Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo (331-01)		18,210,047,164	18,210,047,164
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta (331.02)		(928,388,233)	(654,674,082)
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez (331.03)		0	0
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos (331-04)		0	0
Ajuste por valuación de participaciones en cesación de pagos, morosos o en litigios (331 05'		0	0
Superávit por revaluación de otros activos (331.06)		0	0
Ajuste por valoración de instrumentos derivados (331.07)		0	0
Ajuste por valoración de obligaciones de entregar títulos en reportos y préstamos de valores (331.08)		0	0
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas (332)		(817,620,641)	(1,109,758,236)
Ajuste por conversión de estados financieros (333)		0	0
Reservas Patrimoniales (340.00)	r	1,149,263,661	1,007,853,122
Resultados acumulados de periodos anteriores (350.00)	r	112,166,551,623	77,581,173,135
Resultado del periodo (360)	r	37,093,114,703	38,641,969,880
Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo (380)	r,dd	6,070,754,752	3,808,738,452
Intereses Minoritarios (370)		0	0
TOTAL DEL PATRIMONIO		380,790,733,935	327,944,863,784
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		1,911,449,965,838	1,610,898,285,740
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS (610 + 630)	cc	86,175,216,634	78,559,992,393
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (710.00)	z	11,945,553,542	11,367,715,576
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (720.00)	z	3,413,010,436	3,410,185,362
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (730.00)		8,532,543,106	7,957,530,214
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras (810)	aa	2,113,198,772,915	2,263,383,917,438
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras (830)		0	0
Cuenta por orden por cuenta propia por actividad de custodia (850)	aa	227,606,418,484	194,931,553,668
Cuenta de orden por cuenta de terceros por actividad custodia (870)	aa	830,178,362,093	637,806,595,017

Lic. Gerardo Portas Sanabria
Gerente General

Lic. Marvin Camacho Rodríguez
Contador

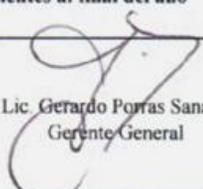
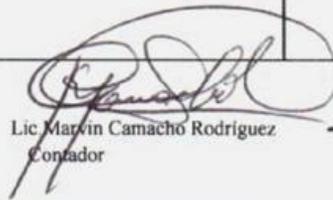
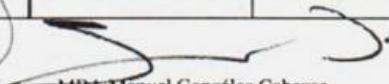
MBA Manuel González Cabezas
Auditor Interno

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Banco Popular y de Desarrollo Comunal
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

Para el periodo terminado el 31 de diciembre de 2012 y 2011
 (En colones sin céntimos)

	Nota	2012	2011
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del periodo		37,093,114,703	38,641,969,880
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		20,685,156,180	21,061,265,460
Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones		0	0
Pérdidas por otras estimaciones		3,176,522,759	4,858,808,178
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		7,124,711,202	6,287,980,828
Depreciaciones y amortizaciones		71,573,074	44,489,114
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		(212,056,017,428)	(114,290,337,260)
Bienes realizables		(1,214,511,124)	(1,944,888,979)
Otras cuentas por cobrar		(4,260,495,357)	(3,016,469,139)
Otros activos		(21,300,191,645)	(3,621,409,961)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		212,089,311,727	123,029,838,221
Otras cuentas por pagar y provisiones		(19,995,518,485)	2,839,463,744
Productos por pagar		0	0
Otros pasivos		22,781,792,391	(1,223,246,884)
Ajustes al Patrimonio		(68,538,318)	(13,736,755,528)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		44,126,909,679	58,930,707,674
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociars)		0	0
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		(39,725,243,240)	(83,198,380,936)
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(89,537,605)	1,808,216,058
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo		0	0
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		(3,287,420,010)	3,299,021,982
Otras actividades de inversión		0	0
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de Inversión		(43,102,200,855)	(78,091,142,896)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		20,666,646,896	18,440,579,550
Otras obligaciones financieras nuevas		20,666,646,896	-
Nuevas Obligaciones subordinadas		-	18,440,579,550
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		17,387,496,557	16,080,017,856
Efectivo y equivalentes al inicio del año		186,461,603,171	171,101,440,987
Efectivo y equivalentes al final del año		225,540,455,448	186,461,603,171

 Lic. Gerardo Portas Sanabria Gerente General	 Lic. Marvin Camacho Rodríguez Contador	 MBA Manuel González Cabezas Auditor Interno
--	---	---

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

MODELO No 4
Banco Popular y de Desarrollo Comunal
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el período terminado el 31 de diciembre de 2012 y 2011

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 2011		130.000.000,000	44.179.496,497	15.985.680,119	793.840,293	2.121.344,744	93.277.245,888	286.579.647,537
Cambios en las políticas contables		0	0	0	0	0	0	0
Corrección de errores fundacionales		0	0	0	0	0	0	0
Ajustes por conversión de estados financieros		0	0	0	0	0	0	0
Resultado del Período 1		0	0	0	0	0	38.641.969,880	38.641.969,880
Dividendos por Período 0		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 0		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 1		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 2		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 3		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 4		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 5		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 6		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 7		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 8		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 9		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 10		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 11		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 12		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 13		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 14		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 15		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 16		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 17		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 18		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 19		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 20		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 21		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 22		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 23		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 24		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 25		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 26		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 27		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 28		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 29		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 30		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 31		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 32		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 33		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 34		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 35		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 36		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 37		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 38		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 39		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 40		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 41		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 42		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 43		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 44		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 45		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 46		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 47		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 48		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 49		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 50		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 51		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 52		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 53		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 54		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 55		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 56		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 57		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 58		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 59		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 60		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 61		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 62		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 63		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 64		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 65		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 66		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 67		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 68		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 69		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 70		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 71		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 72		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 73		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 74		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 75		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 76		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 77		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 78		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 79		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 80		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 81		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 82		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 83		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 84		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 85		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 86		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 87		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 88		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 89		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 90		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 91		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 92		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 93		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 94		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 95		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 96		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 97		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 98		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 99		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 100		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 101		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 102		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 103		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 104		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 105		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 106		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 107		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 108		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 109		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 110		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 111		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 112		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 113		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 114		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 115		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 116		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 117		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 118		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 119		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 120		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 121		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 122		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 123		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 124		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 125		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 126		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 127		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 128		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 129		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 130		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 131		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 132		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 133		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 134		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 135		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 136		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 137		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 138		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 139		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 140		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 141		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 142		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 143		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 144		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 145		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 146		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 147		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 148		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 149		0	0	0	0	0	0	0
Emisiones por Período 150		0	0	0				

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Notas a los Estados Financieros Individuales**A. Información General**

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

Como banco público no estatal está regulado por la Ley Orgánica No 4351 del Banco Popular y de 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 y 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, de conformidad con esta Ley y la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional No 1644 . Además, está sujeto a la fiscalización de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y de la Contraloría General de la República.

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, los depósitos de ahorro a la vista y depósitos en cuenta corriente. Una fuente adicional la constituye los recursos correspondientes a la nueva ley de protección al trabajador por la cual el Banco administra aproximadamente por espacio de 12 meses el 1.25% sobre el salario devengado de los trabajadores y adicionalmente el 0.25% del aporte patronal.

A partir del 18 de febrero de 2000, fecha en la cual empieza a regir la Ley de Protección al Trabajador (Ley No. 7983), el Régimen Obligatorio de Pensiones está compuesto por el 1% del aporte laboral, llamado anteriormente ahorro obligatorio y el 0.25% como aporte patronal obrero del 0.50% aportado por los patrones al patrimonio del Banco Popular que corresponde al 50% del aporte Patronal. Ambos se calculan sobre el salario mensual del trabajador.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

El Banco Popular y de Desarrollo Comunal posee el 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 Agencia de Seguros S.A. Estas subsidiarias forman parte del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal. Además posee el 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 Popular y de Desarrollo Comunal 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 Agencia de Seguros.

La actividad principal de esas compañías se indica a continuación:

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Popular Sociedad de Fondos de Inversión, S.A. (Popular Fondos de Inversión) fue constituida como sociedad anónima en diciembre del 2000 bajo las leyes de la República de Costa Rica, y a partir del mes de marzo 2001 inició operaciones. Su principal actividad consiste en administrar fondos y valores a través de la figura de Fondo de Inversión. Esta compañía está sujeta a la supervisión de la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL).

Popular Sociedad Agencia de Seguros, S.A. fue constituida como sociedad anónima en marzo de 2009 bajo las leyes de la República de Costa Rica, y a partir del mes de junio 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.

Con respecto a la Central Nacional de Valores CNV, SA. mediante resolución SGV-R-1893 del 10 de junio de 2008, la Superintendencia General de Valores 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 Popular forma parte de los socios fundadores, con una participación del 3%.

El capital social de dicha sociedad es de ¢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 el 40%. Los demás socios tendrán una participación individual del 3%.

La distribución por oficinas del Banco Popular y de Desarrollo Comunal es como se detalla:

Tipo de Oficina	Número de oficinas	Número de oficinas
	31/12/2012	31/12/2011
Centros de Servicios Financieros	11	11
Sucursales	12	12
Oficinas Periféricas	67	66
Ventanillas	6	7
Centro Créditos sobre Alhajas	1	1
Casa de Cambio	1	1
Total	98	98

Al 31 de diciembre de 2012 el Banco posee 238 cajeros automáticos bajo su control (220 en el 2011).

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

El Banco Popular y de Desarrollo Comunal cuenta con los siguientes empleados, clasificados de la siguiente forma:

DETALLE	31/12/2012	31/12/2011
Personal Fijo	2,615	2,578
Personal Interino	649	465
Servicios Especiales	146	151
Suplencias	42	39
TOTALES	3,452	3,233

El Balance general, estado de resultados, el estado de flujos de efectivo, el estado de cambios en el patrimonio, las políticas contables utilizadas y las demás notas, se encuentran a disposición del público interesado en las oficinas de la entidad fiscalizada, y en su sitio Web (www.bancopopular.fi.cr).

B. Base para la elaboración de los estados financieros y principales políticas contables utilizadas.

Los estados financieros 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 por la Superintendencia General de Entidades Financieras (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, la demás normativa emitida por la Superintendencia General de Entidades Financieras y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero.

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero 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”.

a. Participaciones en el capital de otras empresas

Valuación de inversiones por el método de participación patrimonial

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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.

b. Moneda extranjera

i- Unidad monetaria

La paridad del colón con el dólar estadounidense se determina en un mercado cambiario libre, bajo la supervisión del Banco Central de Costa Rica. Al 31 de diciembre de 2012, el Banco Popular y de Desarrollo Comunal estableció en ¢504.00 el tipo de cambio para la compra y en ¢514.00 para la venta por US \$1,00. (¢508.00 y ¢518.00 para el 2011).

ii- Transacciones en moneda extranjera

Los activos y pasivos en moneda extranjera son convertidos a colones a la tasa de cambio prevaleciente a la fecha del cierre, con excepción de aquellas transacciones con tasas de cambio contractualmente acordadas. Las transacciones en moneda extranjera ocurridas durante el año son convertidas a las tasas de cambio que prevalecieron en las fechas de las transacciones. El efecto neto en las ganancias o pérdidas por conversión de moneda extranjera son reflejadas en el Estado de Resultados, en las cuentas de Ingresos financieros por diferencial cambiario o Gastos financieros por diferencial cambiario, según corresponda.

iii- Método de valuación de activos y pasivos en moneda extranjera

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

Al 31 de diciembre de 2012, los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América fueron valuados al tipo de cambio de ¢502.07 por US \$1,00 (¢505.35 para el 2011) el cual corresponde al tipo de cambio de referencia para la compra según el Banco Central de Costa Rica.

Como resultado de esa valuación en colones de los activos y pasivos en moneda extranjera, durante el año 2012 se generaron gastos por diferencias cambiarias por ¢14.056.012.601, e ingresos por ¢14.580.541.382 (¢13.180.186.203 y ¢13.900.655.167 respectivamente para el 2011). El efecto neto es una ganancia por ¢524.528.781. En el año 2011 se generaron ganancias por ¢720.468.964.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

c. Base para la preparación de los estados financieros

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del valor razonable para 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.

d. Instrumentos financieros

Se conoce como instrumentos financieros a cualquier contrato que origine un activo financiero en una compañía y a la vez un pasivo financiero o instrumento patrimonial en otra compañía.

Los instrumentos financieros incluyen lo que se denominan instrumentos primarios: inversiones en valores, cartera de créditos, cuentas por cobrar, depósitos a la vista y a plazo, obligaciones financieras y cuentas por pagar.

i. Clasificación de los instrumentos financieros

Los activos financieros son clasificados a la fecha de compra, basados en la capacidad e intención de venderlos o mantenerlos como inversiones hasta su vencimiento. Las clasificaciones efectuadas por el Banco se detallan a continuación:

Valores para negociar

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

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

Los valores disponibles para la venta

Son activos financieros que no son mantenidos para negociar, originados por el Banco o mantenidos hasta su vencimiento. Los instrumentos disponibles para la venta incluyen colocaciones en el mercado monetario y ciertas inversiones de deuda y capital.

Los valores mantenidos como disponibles para la venta se presentan a su valor razonable y los intereses devengados, la amortización de primas y descuentos y los dividendos se reconocen como ingresos.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

Valores mantenidos hasta su vencimiento

Las inversiones para tenencia hasta su vencimiento son valores que el Banco tiene la intención y la posibilidad de mantener hasta su vencimiento. Esta clasificación no es permitida por CONASSIF.

Estos valores consisten en instrumentos de deuda, los cuales se presentan sobre la base de costo amortizado. Cualquier valor que experimente una reducción de valuación que no sea de carácter temporal, se rebaja a su valor razonable mediante un cargo a los resultados del período.

Los préstamos originados y las 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.

ii. Reconocimiento

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 de 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 los resultados del período.

Los activos mantenidos hasta el vencimiento y 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.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

iii. 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 y cuyo valor razonable no pueda medirse 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, así como las inversiones mantenidas hasta el vencimiento se miden al costo amortizado, menos las pérdidas por deterioro. Cualquier prima o descuento, incluyendo los costos iniciales de la transacción, se incluye 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.

iv. 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 consolidados, sin incluir deducciones por concepto de costos de transacción.

v. Ganancias y pérdidas en mediciones posteriores

Las ganancias y pérdidas resultantes por una modificación en el valor razonable de los activos disponibles para la venta se reconocen directamente en el patrimonio hasta que una inversión se considere deteriorada, en cuyo momento la pérdida se reconoce en los resultados.

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

vi. Desreconocimiento

El reconocimiento de un activo financiero se reversa cuando el Banco pierde el control de los derechos contractuales que conforman al activo. Lo anterior ocurre cuando los derechos se hacen efectivos, se vencen o se ceden. Los pasivos financieros se desreconocen cuando se liquidan.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

vii. Compensación

Los activos y pasivos financieros son compensados y el monto neto es presentado 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.

Instrumentos específicos:Efectivo y equivalentes a efectivo

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

Inversiones

Las inversiones que mantiene 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 con la intención y la habilidad de conservar hasta su vencimiento se clasifican como activos mantenidos hasta su vencimiento. Otras inversiones, incluyendo las inversiones en fondos de inversión financieros abiertos, se clasifican como activos disponibles para la venta.

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.

e. 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 al valor principal pendiente de cobro y las tasas de interés pactadas, y se contabilizan como ingresos bajo el método contable de acumulación.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

f. Estimación por incobrabilidad de 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 como 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 o jurídicas cuyo saldo de principal e intereses es igual o mayor a ¢65.000.000, (modificado según SUGEF-R-01-2009 del 12 mayo 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 establecidas en el Acuerdo SUGEF 1-05 que rige a partir del 9 de octubre del 2006, las cuales incluyen parámetros tales como: historial de pago del deudor, calidad de garantías, morosidad, etc.

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%

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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 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).

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

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

El Banco realiza la estimación sobre la cartera de crédito con base en el Acuerdo SUGEF-1-05 “Reglamento para la calificación de deudores”, artículo 12 Estimación estructural. Al 31 de diciembre 2012 el monto de estas estimaciones asciende a ¢47.888.099.588, la cual incluye principal y productos por cobrar.

La SUGEF define un monto mínimo de estimación sobre la cartera de créditos 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. La estimación de incobrables por créditos contingentes se presenta en la sección de pasivo del balance de situación, en la cuenta de otros pasivos.

g. Valores comprados en acuerdos de reventa

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

h. Arrendamientos financieros

El Banco tiene arrendamientos financieros por los que registra activos y pasivos por arrendamientos, reconociendo el menor entre el valor presente de los flujos futuros y el valor de mercado del bien arrendado. Los pagos por arrendamientos incluyen una porción del principal del financiamiento y la otra parte como gasto relacionado.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Reconocimiento inicial

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

i. Participaciones en otras empresas

El Banco posee el 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 por transacciones entre las subsidiarias y el Banco. Las operaciones de las subsidiarias que afectan su patrimonio sin incidir en los resultados deben considerarse en los registros del Banco en la misma forma, y las normas de contabilidad aplicadas en ambas entidades deben ser uniformes ante situaciones similares.

Adicionalmente el Banco realizó un aporte de ¢15 millones para la constitución de la Central Nacional de Valores CNV, S.A., que corresponde a una participación individual del 3%. La Bolsa Nacional de Valores tiene el 40% de las participaciones. El capital social de dicha sociedad asciende a ¢500 millones.

j. 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, mientras que las reparaciones y mantenimientos menores que no extienden la vida útil ni mejoran el activo son cargados directamente a gastos cuando se incurren.

En el período 2012 no se han realizado revaluaciones de Bienes Inmuebles. El nuevo catálogo de cuentas homologado no incluye la posibilidad de utilizar índices de precios para las revaluaciones, como sí lo 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 reevaluados no mantengan su valor razonable como es requerido por la NIC 16.

Si el valor de realización del bien es menor al incluido en los registros contables, se debe ajustar el valor contable y llevarlo al valor resultante de ese avalúo. Estos bienes se deprecian bajo el método de línea recta, tanto para propósitos

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

financieros como impositivos, con base en las vidas estimadas 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 por la Administración en la fecha de cada cierre, con el fin de determinar si hay alguna indicación de deterioro. De haber tal indicación, se estima el monto recuperable. La pérdida por deterioro se reconoce cuando el monto en libros de tal activo excede su monto recuperable, tal pérdida se reconoce en el estado de resultados para aquellos activos registrados al costo.

El monto recuperable de los activos equivale al monto 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 un activo y de su disposición al final.

i. 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 dentro de la partida de propiedad, mobiliario y equipo. Todos los otros desembolsos se reconocen en el estado de resultados como gastos a medida en que se incurren.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

ii. Depreciación

La depreciación se carga al estado de resultados utilizando el método de línea recta, sobre la vida útil estimada de los activos relacionados, tal como a continuación se señala:

Edificio	50 años
Vehículos	10 años
Mobiliario y equipo	10 años
Equipo Cómputo	5 años
Mejoras a la propiedad	5 años

k. Activos intangiblesi. Medición

Los activos intangibles adquiridos por el Banco 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 un gasto conforme se incurren.

ii. Desembolsos posteriores

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

iii. Amortización

La amortización se carga al estado de 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 el activo está disponible para ser usado. La vida útil estimada de los sistemas de información oscila entre 3 y 5 años.

l. Bienes realizables

Los bienes realizables están registrados al valor más bajo entre el valor en libros de los préstamos respectivos y su valor estimado de mercado. El Banco considera prudente mantener una estimación 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 periodo.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

De acuerdo con 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. Sin excepción, 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.

m. Deterioro del valor de los activos

Las normas internacionales de información financiera 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 del activo sea mayor que su importe recuperable. Esta pérdida debe tratarse como un cargo al estado de 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 el activo se contabiliza por su valor revaluado.

El importe recuperable se define como el mayor entre el precio de venta neto y su valor de uso; se calcularía trayendo a valor presente los flujos de efectivo que se espera que surjan de la operación continua del activo 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 más pequeño grupo identificable que incluya el que se está considerando y cuya utilización continuada genera entradas de efectivo que sean en buena medida independientes de las entrada producidas por otros activos o grupos de activos.

n. Ahorro obligatorio y bonificaciones por pagar

Estos rubros se incluyen en la cuenta de pasivo denominada “Captaciones a plazo”, y corresponden a aportes obligatorios que realizan los trabajadores, y equivalen al 1% de sus remuneraciones mensuales, según lo establecido en los artículos 5 y 8 de la Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal. De conformidad con esos artículos, los aportes obligatorios deben permanecer en el Banco al menos un año calendario. El traslado de dichos fondos al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarios, según lo establecido por el artículo 13 de la Ley de Protección al Trabajador (Ley No. 7983) se realizará a partir del 1 de julio del año siguiente. Estos depósitos se reconocen cuando se reciben y no cuando se devengan. El Banco, ha seguido la política de reconocer a favor de los trabajadores, un rendimiento que corresponde al promedio de la inflación de los dos últimos años. Este rendimiento se ajusta en diciembre de cada año con base en el dato real. Para el año 2012 el Banco reconoce un rendimiento del 4.65%. (4.94% en el 2011).

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

o. Cuentas por pagar y las otras cuentas por pagar

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

p. Provisiones

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

q. Prestaciones sociales (cesantía y vacaciones)

El Banco sigue la política de reconocer el pago de cesantía como un derecho real a su personal y se calcula con base en los años laborados para la Institución. 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 tramos iguales y consecutivos, uno por año, durante un plazo de siete años. Adicionalmente, a partir del 20 de febrero de 2001, el Banco traslada mensualmente el 5,33% del auxilio de cesantía a las organizaciones sociales autorizadas por los trabajadores, sea ASEBANPO ó COOPEBANPO.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Con fecha 01 de diciembre de 2011, mediante acuerdo de Junta Directiva JDN-4917-Acd-726-Art4, se autoriza el traslado del pasivo laboral, calculado como la diferencia entre lo que corresponde por concepto de cesantía al 26 de noviembre de 2011, menos el monto de recursos que, por dicho concepto, se haya efectivamente trasladado a esa fecha. Dicho traslado de fondos se realizó en tres tractos iguales, consecutivos, uno por mes. El primer tracto se realizó el 23 de diciembre de 2011 y el último, el 29 de febrero 2012.

Al 31 de diciembre de 2012, el Banco ha trasladado recursos por cesantía de los trabajadores por ¢35.150.168.817. Al 31 de diciembre de 2011 el monto trasladado ascendió a ¢21.331.453.857.

De acuerdo a Sugef 2547/2004 del 30 de junio del 2004 se autoriza al Banco Popular y de Desarrollo Comunal a provisionar las vacaciones de los empleados para así acatar lo dispuesto en el artículo No 10 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional vigente.

r. Superávit por revaluación

El Superávit por revaluación que se incluye en el patrimonio se puede trasladar directamente a los resultados acumulados de ejercicios anteriores en el momento de su realización. La totalidad del 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 estados acumulados de ejercicios anteriores no se incluye en los resultados del período.

s. Impuesto sobre la renta e impuesto diferido

El impuesto sobre la renta corriente es el impuesto a pagar en el año sobre las utilidades gravables, calculado con base en la tasa de impuesto vigente a la fecha de cierre de año fiscal.

El impuesto sobre la renta diferido se reconoce en el estado de resultados, excepto que el mismo esté asociado con alguna partida reconocida directamente en la sección patrimonial, en cuyo caso se reconoce en el patrimonio.

El impuesto sobre la renta diferido se establece 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.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

De acuerdo con esta norma, las diferencias temporales se identifican ya sea 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 por impuesto sobre la renta diferido se reconocen sólo cuando existe una 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.

t. Uso de estimaciones

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

u. Reconocimientos de los principales tipos de ingresos y gastos

i. Ingreso y Gastos financieros por intereses

El ingreso y el gasto por intereses se reconoce en el estado de resultados sobre la base de devengado, considerando el rendimiento efectivo o la tasa de interés. El ingreso y gasto por intereses incluye la amortización de cualquier prima o descuento u otras diferencias entre el monto inicial de un instrumento que causa interés y su monto al vencimiento durante el plazo del instrumento hasta el vencimiento, calculado sobre una base de interés efectivo.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

ii. 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.

iii. 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 mantenidos para la venta.

v. Ingresos por recuperación de activos financieros

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

w. Uso de la 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:

- i. Fortalecimiento del patrimonio del Banco.
- ii. 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, corresponde a 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.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

Los fondos especiales y el FODEMIPYME se registran contablemente en cuentas de orden; el funcionamiento y las operaciones de estos fondos o reservas no están sujetas a las regulaciones emanadas de la SUGEF, por no tratarse de actividades de intermediación financiera.

El financiamiento del Fondo se compone 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 que se le transfieran anualmente al FODEMIPYME es determinado por el voto de al menos cinco miembros de la Junta Directiva Nacional; al menos tres de ellos deberán ser representantes de los trabajadores.

- iv. Contribución para los recursos de CONAPE. Según lo indica la ley 6041, Ley de Creación de CONAPE en su artículo 20, inciso a) una suma equivalente a 5% de las utilidades anuales netas de todos los bancos comerciales del país, suma que será deducida del impuesto sobre la renta que deba pagar cada banco. (Interpretado por Ley No. 6319 del 10 de abril de 1979, "... en el sentido de que si cualquiera de los bancos comerciales, privados y los que integran el Sistema Bancario Nacional, con excepción del Banco Central de Costa Rica, obtuviere utilidades netas, debe contribuir necesariamente a formar los recursos de CONAPE con el cinco por ciento de dichas utilidades (modificado mediante la Ley 8634 del 7 de mayo de 2008). Esta contribución podrá ser deducida del imponible del impuesto sobre la renta").
- v. Contribución a la Comisión Nacional de Emergencias, de conformidad con el artículo 46 de la Ley No. 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.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

- vi. El 7 de mayo del 2008 fue publicada en La Gaceta la Ley No. 8634, Sistema de Banca para el Desarrollo, que en su transitorio III dispuso que del 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) No. 6401, se destinará a partir del período 2008 y durante los próximos cinco años 2% a CONAPE y los restantes 3% serán parte del patrimonio del Fideicomiso Nacional para el Desarrollo (FINADE).

A partir del sexto año y hasta el décimo año, gradualmente se irá disminuyendo el aporte al FINADE e incrementando el aporte a CONAPE, como se muestra en siguiente cuadro:

Año	CONAPE	FINADE
2008	2.00%	3.00%
2009	2.00%	3.00%
2010	2.00%	3.00%
2011	2.00%	3.00%
2012	2.00%	3.00%
2013	2.60%	2.40%
2014	3.20%	1.80%
2015	3.80%	1.20%
2016	4.40%	0.60%
2017	5.00%	0.00%

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.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

C. Información de apoyo de los estados financierosa. Transacciones con partes relacionadas

Los estados financieros incluyen saldos y transacciones con partes relacionadas, los cuales se resumen así:

SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS		31/12/2012
ACTIVOS		
Cuentas corrientes y depósitos a la vista	¢	1,607,245,014
Inversiones en instrumentos financieros		1,891,468,424
Cuentas por cobrar		40,951,715
Participaciones en otras empresas		30,716,593,837
Otros activos		6,347,611
	¢	<u>34,262,606,601</u>
PASIVOS		
Captaciones a la vista		0
Otras obligaciones Financieras		3,510,165,800
Cuentas por pagar	¢	29,499,353
Otros pasivos		0
	¢	<u>3,539,665,153</u>
GASTOS		
Gastos financieros		124,699,727
Gastos operativos	¢	442,115,378
Otros gastos		129,308,698
	¢	<u>696,123,803</u>
INGRESOS		
Ingresos financieros	¢	124,699,727
Ingresos operativos		4,447,572,313
Otros ingresos		6,347,610
	¢	<u>4,578,619,650</u>

Estas transacciones relacionadas corresponden a operaciones efectuados entre el Banco y sus subsidiarias: Popular Valores, Popular Pensiones, Popular Fondos de Inversión y Popular Sociedad Agencia de Seguros.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Las remuneraciones al personal clave (personal clave como está definido en la NIC 24) se detallan:

COMPENSACION PERSONAL CLAVE	31/12/2012	31/12/2011
Salarios	4,022,728,536	3,786,475,903
Antigüedad	22,286,221	12,544,258
Dedicación Exclusiva	8,040,342	13,140,613
Estudios	370,757	681,881
Méritos	8,242,940	14,442,088
Prohibición	0	0
Estimación Aguinaldo	351,839,542	328,399,236
Disponibilidad	0	0
Incentivo a la producción	162,095,210	115,083,037
Indemnización vacaciones	0	14,361,930
Total	4,575,603,548	4,285,128,946

Se incluyen como funcionarios clave los asignados a partir de la categoría salarial 24. Es importante indicar que las categorías 25, 26 y 30 no contemplan pluses, únicamente salario base, por encontrarse dentro de la modalidad de salario único.

Los saldos de préstamos (Saldos Activos) y saldos en ahorro voluntario, ahorro a plazo y cuentas corrientes (Saldos de Pasivos) de personal clave en la toma de decisiones, se detallan a continuación:

Saldos Activos y Pasivos del personal clave en la toma de decisiones		
	31/12/2012	31/12/2011
Saldos Activos	¢2.677.916.713	¢2.509.857.095
Saldos Pasivos	¢511.845.928	¢423.529.186

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

b. Disponibilidades

Las disponibilidades se detallan como sigue:

		31/12/2012	31/12/2011
Efectivo	¢	60,212,329,757	55,549,327,487
Depósitos a la vista:			
Banco Central de Costa Rica		13,455,355,394	13,902,721,498
Entidades financieras del país		10,709,657,556	2,777,352,118
Entidades financieras del exterior		11,362,095	0
Otras disponibilidades		1,610,034,153	1,548,476,377
Total disponibilidades	¢	85,998,738,955	73,777,877,480
Inversiones equivalentes de efectivo		139,541,716,493	112,683,725,691
Disponibilidad y equivalentes de efectivo	¢	225,540,455,448	186,461,603,171

Las inversiones equivalentes de efectivo corresponden a todas aquellas con vencimiento de hasta dos meses cuando se compran, sin restricciones.

De acuerdo con la legislación bancaria vigente, el Banco debe mantener un monto de efectivo depositado en el Banco Central de Costa Rica como encaje legal. Al 31 de diciembre de 2012, el monto del encaje legal depositado asciende a ¢5.821.122.508. (¢7.030.817.485 en el 2011).

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

c. Inversiones en valores y depósitos a plazo

Las inversiones en valores y depósitos se detallan como sigue:

		31/12/2012	31/12/2011
Mantenidas para negociar	¢	63,971,106,598	52,898,115,595
Disponibles para la venta		319,453,478,796	263,943,235,757
Mantenidas al vencimiento		0	0
Productos por cobrar		4,219,043,360	3,514,342,898
Total	¢	387,643,628,754	320,355,694,250

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

i. Inversiones cuyo emisor es del país :

El detalle de las inversiones mantenidas para negociar es el siguiente:

Mantenidas para negociar (en miles)	31/12/2012	31/12/2011
Colones:	¢	
Aldesa Liquidez colones	0	560,044
BCT Ahorro colones	2,550,599	4,601,329
BCT Líquido Colones	7,137,946	1,111,599
BN Diner Fondo colones	0	0
Fondo de Inversión Ahorro popular colones	216,494	204,647
Fondo de Inversión Crecimiento colones	0	0
Fondo de Inversión Mercado de dinero	11,991,198	14,829,509
Fondo INS Diversif.Liquidez colones	2,034,498	11,874,150
Fondo INS Inst.Diversif.Liquidez público colones	17,209,283	501,146
Fondo Mixto colones	7,348,891	5,033,193
Fondo Multiplan colones	0	0
Fondo Diversificado Scotia	3,661,055	1,809,401
Fondo No diversificado publico Scotia colones	6,964,627	3,403,810
Fondo público 1 Mutual Valores	528,888	501,879
Fondo Mutual 1	1,002,156	0
Fondo Vista Crecimiento Colones	375,996	512,752
Fondo Vista Liquidez colones	1,031,162	731,313
Total colones	62,052,793	45,674,772
Dólares:		
BN Diner Fondo dólares	0	0
Fondo INS Liquidez dólares	1,797	1,775
Fondo Mercado de Dinero dólares	113,015	607,026
Fondo Mixto dólares	37,152	1,090,261
Fondo Multiplan dólares	0	0
Fondo No diversificado publico Scotia dólares	1,697,748	4,760,195
Ahorro BCT	22,017	0
Líquido BCT	0	0
Liquidez Aldesa	0	0
Fondo Vista Liquidez dólares	46,585	764,086
Total dólares	1,918,314	7,223,343
Total	¢ 63,971,107	52,898,115

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Las inversiones disponibles para la venta cuyo emisor es del país se detallan a continuación:

Inversiones disponibles para la venta (en miles)		31/12/2012	31/12/2011
<u>Emisores del país:</u>			
Gobierno	¢	124,044,045	119,433,215
Banco Central de Costa Rica		61,717,747	75,705,596
Bancos Públicos		29,579,794	28,648,048
Entidades públicas		0	0
Fondos de Inversión		5,538,894	4,313,680
Bancos Privados		27,821,050	3,504,225
Recompras		44,251,949	31,327,772
Otras inversiones		26,500,000	1,010,700
Total emisores del país	¢	319,453,479	263,943,236

ii. Inversiones cuyo emisor es del exterior :

Al 31 de diciembre 2012 y 2011 no se tienen inversiones disponibles para la venta, cuyo emisor es del exterior

Al 31 de diciembre del 2012 y 2011, algunos títulos valores han sido cedidos en garantía de operaciones, para efectuar transacciones a través de la cámara de compensación y con Visa Internacional (ver nota k).

d) Cartera de créditos

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

CARTERA DE CREDITO POR ORIGEN		
(En miles)		
	31/12/2012	31/12/2011
Cartera de crédito originada por el Banco	1,327,175,796	1,119,905,321
Cartera de crédito adquirida	22,700,789	32,032,066
TOTAL	1,349,876,585	1,151,937,387

Al 31 de diciembre de 2012, la cartera de crédito adquirida proviene de COPEMEX.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

e) Estimación para créditos incobrables.

Al 31 de diciembre de 2012, la estimación por incobrabilidad de cartera de créditos, es como sigue:

Estimación cartera de créditos	31/12/2012
Saldo al 01 de enero de 2011	35,671,669,377
Más o menos :	
+ Estimación cargada a resultados	21,061,265,460
- Estimación cargada por créditos insolutos	(16,792,184,603)
Saldo al 31 de diciembre de 2011	39,940,750,234
Más o menos :	
+ Estimación cargada a resultados año examinado	20,685,156,180
- Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	(14,704,110,391)
Saldo estimación cartera crediticia al 31/12/2012	45,921,796,023
Estimación productos por cobrar	
Saldo al 01 de enero de 2011	2,214,508,127
Más o menos :	
+ Estimación cargada a resultados	2,024,488,111
- Estimación cargada por créditos insolutos	(748,894,624)
Saldo al 31 de diciembre de 2011	3,490,101,614
Más o menos :	
+ Estimación cargada a resultados año examinado	2,001,736,646
- Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	(1,414,445,191)
Saldo estimación productos p/ cobrar al 31/12/2012	4,077,393,069
SALDO TOTAL ESTIMACION CARTERA DE CREDITO	49,999,189,092

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Al 31 de diciembre de 2011, la estimación por incobrabilidad de cartera de créditos es como sigue:

Estimación cartera de créditos	2011
Saldo al 01 de enero de 2010	28,705,453,090
Más o menos :	
+ Estimación cargada a resultados	29,684,242,966
- Estimación cargada por créditos insolutos	(22,718,026,679)
Saldo al 31 de diciembre de 2010	35,671,669,377
Más o menos :	
+ Estimación cargada a resultados año examinado	21,061,265,460
- Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	(16,792,184,603)
Saldo estimación cartera crediticia al 31/12/2011	39,940,750,234
Estimación productos por cobrar	
Saldo al 01 de enero de 2010	2,754,894,996
Más o menos :	
+ Estimación cargada a resultados	2,323,935,895
- Estimación cargada por créditos insolutos	(2,864,322,764)
Saldo al 31 de diciembre de 2010	2,214,508,127
Más o menos :	
+ Estimación cargada a resultados año examinado	2,024,488,111
- Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	(748,894,624)
Saldo estimación productos p/ cobrar al 31/12/2011	3,490,101,614
SALDO TOTAL ESTIMACION CARTERA DE CREDITO	43,430,851,848

La estimación de incobrabilidad para créditos contingentes se presenta en la sección de pasivo del balance de situación, en la cuenta de otros pasivos según regulaciones de la Superintendencia General de Entidades Financieras.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

		31/12/2012	31/12/2011
Al día	¢	1,148,953,177	1,036,533,002
De 1 a 30 días		111,018,208	55,840,108
De 31 a 60 días		38,474,933	18,309,735
De 61 a 90 días		14,786,373	10,909,760
De 91 a 120 días		4,620,185	3,098,619
De 121 a 180 días		3,908,970	4,319,796
Más de 180 días		28,114,739	22,926,367
Total Cartera Directa		1,349,876,585	1,151,937,387

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.

Al 31 de diciembre de 2012, las tasas de interés que devengaban los préstamos oscilaban entre 14.75% y 35% anual para las operaciones en colones (entre 12% y 35% anual en el 2011), y entre 8% y 22% anual para las operaciones en US dólares (entre 6.50% y 22% anual en el 2011).

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

f) Cuentas y Comisiones por cobrar

Las cuentas por cobrar diversas se detallan como sigue:

	31/12/2012	31/12/2011
Comisiones por cobrar	0	0
Cuentas por cobrar Servicios Bursátiles	0	0
Cuentas por cobrar a empleados	144,837,090	70,728,299
Cuentas por cobrar partes relacionadas	30,640,742	17,610,916
Impuesto sobre Renta Diferido	440,757,935	303,662,364
Cuentas por cobrar tarjetas de credito	12,168,918	20,971,557
Otras ctas por cobrar a Fideicomisos	14,923,436	22,890,630
Retención Impuesto s/renta sobre cupones	26,083,098	37,777,091
Cuentas por cobrar a FODEMIPYMES	193,193,438	96,161,320
Cuentas por cobrar deduc. CCSS, giros nulos y otros	203,540,426	229,838,785
Cuentas por cobrar por desembolsos fondos	213,176,217	74,122,718
Cuentas por cobrar por fondos especiales	184,762,067	405,509,813
Otras	3,695,967,596	2,691,505,687
Productos por cobrar	0	0
Estimación por deterioro e incob. Partes relacionadas	(126,724,294)	(52,537,867)
Estimación por deterioro Otras Cuentas por Cobrar.	(2,667,698,895)	(2,927,846,892)
Cuentas por cobrar, neto	2,365,627,774	990,394,421

El Banco cancela a la C.C.S.S., por concepto de comisión, una suma equivalente al 0,91% del valor de la recaudación efectuada durante el año. Al 31 de diciembre 2012, el Banco canceló por ese concepto un monto de ¢1.025.046.008. (¢969.205.431 en el 2011).

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

g) Bienes realizables

Los bienes realizables se detallan como sigue:

		31/12/2012	31/12/2011
Bienes muebles	¢	107,781,834	207,195,590
Bienes inmuebles		16,629,284,587	10,971,599,787
Menos:			
Estimación para bienes realizables		(9,326,996,298)	(4,691,975,623)
	¢	7,410,070,123	6,486,819,754

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

		31/12/2012	31/12/2011
Saldo al inicio del año	¢	4,691,975,623	1,261,542,605
+ Gasto por estimación		6,300,592,530	4,437,290,760
- Reversiones en la estimación		(1,903,614,307)	(1,032,833,352)
Liquidación de bienes realizables		238,042,452	25,975,610
Saldo al final del año	¢	9,326,996,298	4,691,975,623

h) Participación en el capital de otras empresas

El Banco Popular y de Desarrollo Comunal cuenta con las siguientes subsidiarias, propiedad total, todas domiciliadas en Costa Rica; las cuales se detallan a continuación:

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

Adicionalmente el Banco Popular posee una participación del 3%, correspondiente a ¢15 millones en la "Central Nacional de Valores S.A"

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Al 31 de diciembre de 2012, un resumen de la información financiera disponible de las participaciones en las subsidiarias es el siguiente:

PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS				
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012				
EMPRESAS	Total de activos	Total de pasivos	Total de patrimonio neto	Resultado bruto
Popular Valores	45,587,868,702	31,364,456,024	14,229,760,292	945,303,170
Popular Fondos de Inversion	3,093,944,675	250,142,794	2,843,801,881	225,061,788
Popular Pensiones	22,697,252,053	10,448,636,297	12,248,615,755	2,328,901,956
Popular Agencia de Seguros	1,739,415,500	344,999,591	1,394,415,908	376,881,324
Central Nacional de Valores S.A.			15,000,000	
Total Participaciones	73,118,480,930	42,408,234,706	30,731,593,836	3,876,148,238

Al 31 de diciembre 2012 se presenta una diferencia de ¢6.347.612 en el patrimonio del Puesto de Bolsa, debido a que el Banco registró utilidades del Puesto de Bolsa por ¢6.347.612 de más.

Al 31 de diciembre de 2011, un resumen de la información financiera disponible de las subsidiarias es el siguiente:

PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS				
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011				
EMPRESAS	Total de activos	Total de pasivos	Total de patrimonio neto	Resultado bruto
Popular Valores	53,906,192,169	40,289,224,191	13,622,003,594	1,187,214,026
Popular Fondos de Inversion	2,691,639,326	93,261,341	2,598,377,985	240,932,187
Popular Pensiones	12,060,638,315	1,877,075,053	10,183,563,262	1,328,286,206
Popular Agencia de Seguros	1,286,140,202	260,911,217	1,025,228,985	372,204,333
Central Nacional de Valores S.A.			15,000,000	
Total Participaciones	69,944,610,012	42,520,471,802	27,444,173,826	3,128,636,752

Al 31 de diciembre 2011 se presenta una diferencia por ¢5.035.616 en el patrimonio de Popular Valores Puesto de Bolsa, con respecto a la participación en el capital de otras empresas. Esta situación fue corregida en enero del 2012.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

i) Inmuebles, mobiliario y equipo en uso

Al 31 de diciembre de 2012, los inmuebles, mobiliario y equipo en uso se detallan como sigue:

Banco Popular y de Desarrollo Comunal
Activo Fijo Total
Al 31 de diciembre de 2012

Descripción	Terrenos	Edificios	Mobiliario y Equipo	Equipo de Seguridad	Equipo de Mantenimiento	Equipo Médico	Equipo de Computación	Vehículos	Bienes en arrendamiento o financiero	Total
Costo										
Saldo al 31 de diciembre de 2011	12,861,536,438	18,942,477,927	6,862,808,741	1,418,900,503	571,391,564	7,444,361	9,005,416,770	922,773,563	494,737,662	51,087,487,529
Adiciones	-	676,859,573	941,882,231	352,274,945	130,198,577	-	1,726,896,629	93,132,841	-	3,921,284,796
Retiros	-	(32,555,005)	(1,040,336,993)	(82,581,575)	(34,796,057)	(110)	(3,814,976,367)	(90,702,991)	-	(5,085,949,068)
Ciños	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Revaluación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Al 31 de diciembre de 2012	12,861,536,438	19,586,782,495	6,764,553,979	1,688,593,873	666,794,084	7,444,251	6,917,377,032	925,203,443	494,737,662	49,912,823,257
Depreciación Acumulada										
Saldo al 31 de diciembre de 2011	0	6,145,810,916	3,419,604,706	615,701,018	287,457,430	3,722,679	5,826,872,833	278,885,611	207,559,285	16,785,614,678
Gasto por depreciación	0	626,036,389	710,885,178	156,588,485	66,523,692	1,686,109	1,554,136,554	91,045,492	164,522,475	3,371,219,374
Adiciones	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retiros	0	(1,068,545)	(825,247,987)	(65,635,202)	(32,067,938)	(941,476)	(3,786,756,369)	(43,822,498)	(292,340)	(4,755,834,355)
Ciños	0	101,989,660	-	-	-	-	-	-	-	101,989,660
Al 31 de diciembre de 2012	0	6,872,768,420	3,305,041,897	706,649,301	321,913,184	4,467,312	3,594,251,018	326,108,805	371,789,420	15,532,989,357
Saldos Netos:										
Al 31 de diciembre de 2011	12,861,536,438	12,796,667,011	3,443,204,035	803,199,485	283,934,134	3,721,682	3,178,543,937	643,887,762	287,178,377	34,301,872,851
Al 31 de diciembre de 2012	12,861,536,438	12,714,014,075	3,459,312,082	981,944,572	344,880,900	2,976,939	3,323,126,014	599,094,638	122,948,242	34,409,833,900

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Al 31 de diciembre de 2011, los inmuebles, mobiliario y equipo en uso se detallan como sigue:

Banco Popular y de Desarrollo Comunal
Activo Fijo Total
Al 31 de diciembre de 2011

Descripción	Terrenos	Edificios	Mobiliario y Equipo	Equipo de Seguridad	Equipo de Mantenimiento	Equipo Médico	Equipo de Computación	Vehículos	Bienes en arrendamiento o financiero	Total
Costo										
Saldo al 31 de diciembre 2010	13,105,858,228	18,339,079,510	6,728,928,279	1,187,939,990	501,510,677	8,579,095	9,189,649,713	731,447,028	476,555,526	50,295,548,046
Adiciones	141,451,334	821,390,367	529,736,343	258,230,751	70,490,616	253,999	1,389,573,540	215,439,075	18,182,136	3,444,748,161
Retiros	(178,872,900)	(267,881,500)	(395,655,861)	(27,270,238)	(809,729)	(1,388,733)	(1,573,806,463)	(24,112,540)		(2,467,808,004)
Otros	(257,138,170)									(257,138,170)
Revaluación	48,237,946	49,899,550								98,137,496
Al 31 de diciembre de 2011	12,861,536,438	18,942,477,927	6,862,808,741	1,418,900,503	571,391,564	7,444,361	9,005,416,770	922,773,563	494,737,662	51,087,487,529
Depreciación Acumulada										
Saldo al 31 de diciembre de 2010	0	5,231,017,212	3,022,556,477	502,521,048	233,470,102	4,289,889	5,365,919,557	219,926,640	39,712,990	14,619,393,865
Gasto por depreciación	0	1,837,308,598	704,588,774	140,296,711	58,028,350	907,197	2,173,120,667	72,860,559	18,187,996	5,168,948,792
Adiciones	0									
Retiros	0	(1,532,490,596)	(307,520,545)	(27,086,741)	(4,041,022)	(1,454,387)	(1,712,167,391)	(13,901,388)	(13,241,611)	(3,881,903,681)
Otros	0	659,775,702								659,775,702
Al 31 de diciembre de 2011	0	6,145,810,916	3,418,694,706	615,701,018	287,457,430	3,722,679	5,828,872,833	278,885,811	207,559,285	16,785,614,678
Saldos Netos:										
Al 31 de Diciembre de 2010	13,105,858,228	13,108,062,298	3,706,371,802	685,418,942	268,040,575	4,309,226	3,823,730,156	511,520,388	436,842,566	35,651,154,181
Al 31 de diciembre de 2011	12,861,536,438	12,796,667,011	3,443,204,035	803,199,485	283,934,134	3,721,682	3,178,543,937	643,887,752	287,178,377	34,301,872,851

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

j) Activos Intangibles

Al 31 de diciembre de 2012, los activos intangibles netos se detallan como sigue:

Activos Intangibles Banco			
Al 31 de diciembre del 2012			
		<u>Software</u>	<u>Total</u>
<u>Costo:</u>			
Saldo al 31 de diciembre de 2011	¢	5,507,034,417	5,507,034,417
Adiciones		1,825,707,728	1,825,707,728
Retiros		(59,353,453)	(59,353,453)
Ajustes y Traslados		0	0
Saldos al 31 de diciembre de 2012	¢	<u>7,273,388,692</u>	<u>7,273,388,692</u>
<u>Amortización acumulada y deterioro:</u>			
Saldo al 31 de diciembre de 2011	¢	3,305,524,324	3,305,524,324
Gasto por amortización		2,543,311,087	2,543,311,087
Pérdida por deterioro		0	0
Retiros		(36,613,201)	(36,613,201)
Ajustes y Traslados		0	0
Saldos al 31 de diciembre de 2012	¢	<u>5,812,222,210</u>	<u>5,812,222,210</u>
<u>Saldos netos:</u>			
Saldos al 31 de diciembre de 2011	¢	<u>2,201,510,093</u>	<u>2,201,510,093</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2012	¢	<u>1,461,166,482</u>	<u>1,461,166,482</u>

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Al 31 de diciembre de 2011, los activos intangibles netos se detallan como sigue:

Activos Intangibles Banco				
Al 31 de diciembre del 2011				
		Plusvalía comprada	Software	Total
<u>Costo:</u>				
Saldo al 31 de diciembre de 2010	¢	0	6,161,234,949	6,161,234,949
Adiciones		0	1,811,938,946	1,811,938,946
Retiros		0	(2,466,139,478)	(2,466,139,478)
Ajustes y Traslados		0	0	0
Saldos al 31 de diciembre de 2011	¢	0	5,507,034,417	5,507,034,417
<u>Amortización acumulada y deterioro:</u>				
Saldo al 31 de diciembre de 2010	¢	0	3,956,971,261	3,956,971,261
Gasto por amortización		0	1,837,688,558	1,837,688,558
Pérdida por deterioro		0	0	0
Retiros		0	(2,489,135,495)	(2,489,135,495)
Ajustes y Traslados		0	0	0
Saldos al 31 de diciembre de 2011	¢	0	3,305,524,324	3,305,524,324
<u>Saldos netos:</u>				
Saldos al 31 de diciembre de 2010	¢	0	2,204,263,688	2,204,263,688
Saldos al 31 de diciembre de 2011	¢	0	2,201,510,093	2,201,510,093

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

k. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Los activos sujetos a restricciones se detallan como sigue:

ACTIVO RESTRINGIDO	Valor Contable 31/12/2012	Valor Contable 31/12/2011	Causa de la restricción
Disponibilidades	5,821,122,508	7,030,817,485	Encaje mínimo legal
Disponibilidades	284,686,889	210,622,851	Garantía para efectuar operaciones con VISA Internacional
Inversiones en Valores	11,948,999,989	25,553,702,621	Garantía para efectuar operaciones a través de la cámara de compensación del B.C.C.R
Inversiones en Valores	0	7,195,149,386	Garantía por operaciones de recompra en la Bolsa Nacional de Valores, S.A
Inversiones en Valores	1,093,972	1,000,000	Garantía Popular Seguros ante el INS
Otros activos	10,622,705	29,922,654	Depósitos de garantía
Otros activos	0	5,914,933	Depósitos judiciales y administrativos
TOTAL	18,066,526,063	40,027,129,930	

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

1. Depósitos de clientes a la vista y a plazo

Al 31 de diciembre de 2012, las obligaciones con el público a la vista y a plazo se detallan como sigue:

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012		MONEDA NACIONAL					TOTALES	
CUENTAS	CÓDIGO	Depósito con el Público		Depósitos de Bancos		Número clientes	Monto	
			Monto	Número Clientes	Públicos			Privados
OBLIGACIONES A LA VISTA								
Cuentas Corrientes	211-01-1	6,458	9,667,519,809	64	13,582,191,603	27,085,906	6,522	23,276,797,318
Cheques certificados	211-02-1		0					0
Depósitos de ahorro a la vista	211-03-1	1,376,185	172,716,580,520			0	1,376,185	172,716,580,520
Captaciones a plazo vencidas Sistema Nuevo	211-04-1	1,261	6,321,058,197	47	132,512,405	992,357	1,308	6,454,562,959
Otras captaciones a la vista	211-99		3,472,604,497				0	3,472,604,497
Giros y transferencias por pagar	212-02-1		0				0	0
Cheques de Gerencia	212-03-1		2,121,413,982				0	2,121,413,982
Cobros anticipados a Clientes por tarjeta de crédito	212-04-1		0				0	0
Establecimientos acreedores por tarjeta de crédito	212-05-1		4,511,340,736				0	4,511,340,736
Bonos BANHVI por girar	212-06-1		400,334,696				0	400,334,696
Obligaciones Diversas con el público a la vista	212-99-1		314,827,033				0	314,827,033
TOTAL		1,383,904	199,525,679,470	111	13,714,704,008	28,078,263	1,384,015	213,268,461,741
OBLIGACIONES A PLAZO								
CUENTAS	CÓDIGO	Depósito con el Público		Depósitos de Bancos		Número clientes	Monto	
			Monto	Número Clientes	Públicos			Privados
Fondos de ahorros	213-01-1	146,947	3,565,836,437	0	0	0	146,947	3,565,836,437
Ahorro Complementario préstamos	213-02-1		0					0
Depósitos de ahorro a plazo	213(12-13-14)	42,376	738,842,594,087	1,312	19,503,492,203	233,627,793	43,688	758,579,714,083
Otras Captaciones a plazo	213-99	0	112,013,281,025				0	112,013,281,025
TOTAL		189,323	854,421,711,549	1,312	19,503,492,203	233,627,793	190,635	874,158,831,545
Obligaciones por pacto de recompra de valores	215.00		0					0
Otras obligaciones con el público a plazo	218-02-01		204,145,695					204,145,695
Obligaciones diversas con el público a plazo	218-99-1		30,459,215,536					30,459,215,536
Cargos por pagar por obligaciones con el público	219-01-1		19,076,526,679					19,076,526,679
Interes por pagar partes relacionadas	219-15-1		0					0
TOTAL		0	49,739,887,910	0	0	0	0	49,739,887,910
CUENTAS	CÓDIGO	Depósito con el Público		Depósitos de Bancos		Número clientes	Monto	
			Monto	Número Clientes	Públicos			Privados
Cuentas Corrientes	211-01-2	670	1,447,295,631	13	423,802,890	51,879,194	683	1,922,977,715
Depósitos de ahorro a la vista	211-03-2	92,465	23,028,716,842				92,465	23,028,716,842
Captaciones a plazo vencidas	211-04-2	212	1,619,541,257	4	19,515,461		216	1,639,056,718
Otras captaciones a la vista	211-99	0	0				0	0
Giros y transferencias por pagar	212-02-2	0	0				0	0
Cheques de Gerencia	212-03-2	0	312,619,715				0	312,619,715
Cobros anticipados a Clientes por tarjeta de crédito	212-04-2	0	0				0	0
Establecimientos acreedores por tarjeta de crédito	212-05-2	0	380,263				0	380,263
Obligaciones Diversas con el público a la vista	212-99-2	0	16,716,215				0	16,716,215
TOTAL		93,347	26,425,269,923	17	443,318,351	51,879,194	93,364	26,920,467,468
CUENTAS	CÓDIGO	Depósito con el Público		Depósitos de Bancos		Número clientes	Monto	
			Monto	Número Clientes	Públicos			Privados
Fondos de ahorros	213-01-2	1,364	116,029,436				1,364	116,029,436
Depósitos de ahorro a plazo	213(12-13-14)	4,138	102,427,875,089	95	1,739,424,025	22,265,800	4,233	104,189,564,914
Otras Captaciones a plazo	213-99-2	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones por pacto de recompra de valores	215.00		0					0
Otras obligaciones con el público a plazo	218-02-2	0	170,382,681					170,382,681
Cargos por pagar por obligaciones con el público	219-01-2		712,058,001					712,058,001
Interes por pagar partes relacionadas	219-15-2		0					0
TOTAL		5,502	103,426,345,207	95	1,739,424,025	22,265,800	5,597	105,188,035,032
							TOTAL	1,269,275,683,696

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Al 31 de diciembre de 2011 las obligaciones con el público a la vista y a plazo se detallan como sigue:

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011		MONEDA NACIONAL						TOTALES	
CUENTAS	CÓDIGO	Depósito con el Público		Depósitos de Bancos			Número clientes	Monto	
			Monto	Número Clientes	Públicos	Privados			
OBLIGACIONES A LA VISTA									
Cuentas Corrientes	211-01-1	6,602	13,037,320,230	55	9,153,471,772	36,932,346	6,657	22,227,724,348	
Cheques certificados	211-02-1		0					0	
Depósitos de ahorro a la vista	211-03-1	1,317,644	174,151,421,469			0	1,317,644	174,151,421,469	
Captaciones a plazo vencidas Sistema Nuevo	211-04-1	2,190	6,031,046,206	55	232,737,730	1,023,149	2,245	6,264,807,085	
Otras captaciones a la vista	211-99		0					0	
Giros y transferencias por pagar	212-02-1		0					0	
Cheques de Gerencia	212-03-1		1,791,914,384					1,791,914,384	
Cobros anticipados a Clientes por tarjeta de crédito	212-04-1		655,872					655,872	
Establecimientos acreedores por tarjeta de crédito	212-05-1		1,992,861,462					1,992,861,462	
Bonos BANHVI por girar	212-06-1		2,194,000					2,194,000	
Obligaciones Diversas con el público a la vista	212-99-1		536,694,666					536,694,666	
TOTAL		1,326,436	197,544,108,289	110	9,386,209,502	37,955,495	1,326,546	206,968,273,286	
OBLIGACIONES A PLAZO									
CUENTAS	CÓDIGO	Depósito con el Público		Depósitos de Bancos			Número clientes	Monto	
			Monto	Número Clientes	Públicos	Privados			
Fondos de ahorros	213-01-1	138,199	4,348,418,232	0	0	0	138,199	4,348,418,232	
Ahorro Complementario préstamos	213-02-1		6,853,852					6,853,852	
Depósitos de ahorro a plazo	213(12-13-14)	37,211	551,360,100,001	1,083	18,931,017,725	139,095,474	38,294	570,430,213,200	
Otras Captaciones a plazo	213-99	0	110,636,387,113					110,636,387,113	
TOTAL		175,410	666,351,759,198	1,083	18,931,017,725	139,095,474	176,493	685,421,872,397	
Obligaciones por pacto de recompra de valores	215.00		0					0	
Otras obligaciones con el público a plazo	218-02-01		245,829,381					245,829,381	
Obligaciones diversas con el público a plazo	218-99-1		29,297,283,934					29,297,283,934	
Cargos por pagar por obligaciones con el público	219-01-1		14,393,852,924					14,393,852,924	
Interes por pagar partes relacionadas	219-15-1		4,022,768					4,022,768	
TOTAL		0	43,940,989,007	0	0	0	0	43,940,989,007	
CUENTAS	CÓDIGO	Depósito con el Público		Depósitos de Bancos			Número clientes	Monto	
			Monto	Número Clientes	Públicos	Privados			
Cuentas Corrientes	211-01-2	705	2,119,752,576	12	197,946,591	52,165,931	717	2,369,865,098	
Depósitos de ahorro a la vista	211-03-2	86,956	31,404,541,700					86,956	
Captaciones a plazo vencidas	211-04-2	430	2,173,968,637	9	189,184,342		439	2,363,152,979	
Otras captaciones a la vista	211-99	0	0					0	
Giros y transferencias por pagar	212-02-2	0	25,015					25,015	
Cheques de Gerencia	212-03-2	0	341,968,743					341,968,743	
Cobros anticipados a Clientes por tarjeta de crédito	212-04-2	0	0					0	
Establecimientos acreedores por tarjeta de crédito	212-05-2	0	628,377					628,377	
Obligaciones Diversas con el público a la vista	212-99-2	0	12,011,598					12,011,598	
TOTAL		88,091	36,052,896,646	21	387,130,933	52,165,931	88,112	36,492,193,510	
CUENTAS	CÓDIGO	Depósito con el Público		Depósitos de Bancos			Número clientes	Monto	
			Monto	Número Clientes	Públicos	Privados			
Fondos de ahorros	213-01-2	1,300	152,463,019				1,300	152,463,019	
Depósitos de ahorro a plazo	213(12-13-14)	4,405	71,022,277,608	108	1,237,376,259	65,671,749	4,513	72,325,325,616	
Otras Captaciones a plazo	213-99-2	0	0	0	0	0	0	0	
Obligaciones por pacto de recompra de valores	215.00		6,405,862,016					6,405,862,016	
Otras obligaciones con el público a plazo	218-02-2	0	88,684,129					88,684,129	
Cargos por pagar por obligaciones con el público	219-01-2		351,842,767					351,842,767	
Interes por pagar partes relacionadas	219-15-2		0					0	
TOTAL		5,705	78,021,129,539	108	1,237,376,259	65,671,749	5,813	79,324,177,547	
TOTAL								1,052,147,505,747	

Las obligaciones a plazo corresponden a aquellos pasivos que se originan de la captación de recursos de la emisión de certificados de depósito en colones y US dólares. Al 31 de diciembre de 2012 los depósitos denominados en colones devengan intereses que oscilan entre 4.60% y 8.75% anual (entre 3.45% y 6.60% anual en el 2011), y los denominados en US dólares, devengan intereses que oscilan entre 0.97% y 2.97% anual (entre 0.49% y 2.50% anual en el 2011).

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

m. 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 Individual al 31 de diciembre de 2012
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	92,340,685	159,371,076	17,567,369	13,953,010	61,571,840	110,480,768	1,304,186,539	83,491,444	1,842,962,731
Pasivos	286,816,906	128,951,032	116,188,372	69,646,437	225,871,665	422,735,035	195,657,066	0	1,445,866,514
									397,096,218

La información al 31 de diciembre de 2011 es la siguiente:

Calce de plazos Individual al 31 de diciembre de 2011
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	78,827,467	117,502,236	28,106,800	24,804,828	44,681,369	72,953,323	1,136,324,898	59,564,277	1,562,765,198
Pasivos	289,386,321	131,241,793	84,857,728	86,718,095	224,357,523	214,303,972	177,206,256	0	1,208,071,689
									354,693,509

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.

n. Composición de los rubros de estados financieros

Un detalle de los rubros de los estados financieros correspondientes a los activos, pasivos, ingresos y contingencias, cuyos saldos son superiores al 10% del saldo de la clase patrimonio, se muestra en las notas C y D en las subnotas en forma alfabética de (b a la cc).

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

o. Obligaciones con entidades

Las otras obligaciones financieras se detallan como sigue:

		31/12/2012	31/12/2011
Cuentas corrientes entidades financieras del país		4,533,623,755	3,620,544,493
Ahorro vista entidades financieras del país		4,666,496,514	0
Captaciones a plazo vencidas		34,465,920	0
Cuentas corrientes y obligaciones partes relacionadas		30,606,092,194	31,277,083,618
Captaciones Sist. Interbancario Dinero MIB		6,777,945,000	11,021,400,000
Préstamos entidades financieras del país		14,363,339,567	18,214,198,252
Préstamos entidades financieras del exterior		57,729,770,000	29,676,000,000
Obligaciones por bienes tomados en arrendamiento		113,486,146	281,000,813
Depósito a plazo entidades financieras del país		52,459,161,878	55,659,149,551
Obligaciones por recursos tomados merc. Liquidez		0	0
Obligaciones por recursos tomados del mercado interbancario		0	0
Obligaciones con entidades financieras relacionadas		124,207,000	0
Otras obligaciones a plazo de entidades financieras		0	0
Préstamos otorgados por FINADE		3,670,764,203	4,308,768,506
Cargos por pagar por obligaciones		1,511,477,889	1,866,037,937
TOTAL	¢	176,590,830,066	155,924,183,170

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

p. Contratos.

Al 31 de diciembre de 2012, los contratos más significativos son:

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A DICIEMBRE DEL 2012						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dolares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
Sin #	Alide	Convenio Marco	Cuantía Inestimable.	Cuantía inestimable	17/02/1999	Indefinido
084-2010	ABC MUDANZAS S. A.	Servicios de Fletes o traslado de bienes -Consumo por demanda	Cuantía Inestimable.	Cuantía inestimable	24/05/2010	24/05/2013
151-2008	AMITEL S. A.	Servicios d empresas que suministren mano de obra, materiales y equipos para la construcción de redes eléctricas y de cableado estructurado en todo el país	Cuantía Inestimable.	Cuantía inestimable	13/05/2009	13/05/2013
117-2007	Arias Morera Virginia	Arrendamiento de local para ubicar Oficina Periférica en Santa Barbará de Heredia	\$252,000.0	€0.00	21/11/2007	21/11/2013
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	18/05/2013
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
024-2011	BIZNET SOLUCIONES DETRÁS DE LA RED S. A.	Contratación del servicio de soporte especializado en Plataforma Microsoft (modalidad consumo por demanda	€0.00	€226,000,000.00	18/05/2011	18/05/2013
109-2010	COMPAÑÍA DE MAQUINAS DE COSTA RICA CDM S. A.	SUMINISTRO DE EQUIPO BANCARIO -CONSUMO POR DEMANDA	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	20/09/2010	20/09/2013
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	09/11/2013
007-2010	Componentes el Orbe S. A:	Arrendamiento de Microcomputadoras de escritorio	\$1.029.600,00	€0.00	16/04/2010	16/04/2013
081-2007	Consorcio Arrendadora 40Norte CEO S. A. y Arrendadora 80 Norte CEO S. A.	Alquiler Oficina Mall San Pedro	\$248,762.9	€0.00	11/09/2007	11/09/2013
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	31/03/2013
149-2008	CONSORCIO EL ORBE	Servicios de atención telefónica al cliente interno en materia informática	\$0.00	€205,200,000.00	21/04/2009	21/04/2013
004-2010	CONSORCIO FESA 2009LN-00003-PCAD	Servicio para el suministro y distribución de formularios, útiles y materiales de oficina (consumo por demanda)	\$0.0	€1,064,000,000.00	01/04/2010	01/04/2013
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	01/09/2013
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	€0.0	01/04/2003	01/04/2015

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A DICIEMBRE DEL 2012						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dolares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
023-2008	CONSORCIO VISTA	Alquiler de un Edificio para ubicar la Dirección de Banca de Desarrollo	\$1,000,488.96	€0.0	18/07/2008	18/07/2014
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	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.	Pendiente orden de inicio como maximo debe darse el 07-01-2012	07/01/2014
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	30/07/2013
032-2011	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.	Pendiente orden de inicio como maximo debe darse el 07-01-2012	07/01/2014
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.	Pendiente orden de inicio como maximo debe darse el 07-01-2012	07/01/2014
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)	\$0.00	€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	28/09/2013
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.	€0.00	€135,299,376.00	29/08/2008	29/08/2014
098-2007	Cortés Marín María Yolanda	Alquiler de local Comercial para ubicar Oficina Periférica en Barrio San José de Alajuerla	€0.00	€121,478,400.00	31/10/2007	31/10/2013
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	01/06/2013
Sin #	Credomátic de Costa Rica, S.A.	Convenio de Servicios de Adquirencia para uso de la Red de Comercios Afiliados entre Banco Popular y Credomátic de C.R,	Cuantía Inestimable.	Cuantía inestimable	01/10/2001	01/10/2013

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A DICIEMBRE DEL 2012						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dolares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
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	05/08/2011	23/12/2012
351-2009	D&G ATMS Y SEGURIDAD DE COSTA RICA S. A.	Mantenimiento preventivo y correctivo con repuestos para Cajeros Automáticos actuales y futuros- Consumo por demanda-	\$0.0	€402,600,000.00	05/12/2009	05/12/2013
024-2012	DELOITTE & TOUCHE S. A.	Contrato de Servicios de Consultoría, guía y/o acompañamiento en la implementación del modelo Cobit - Consumo por demanda-	\$0.00	€105,123,129.89	24/05/2012	24/05/2013
013-2012	DELOITTE & TOUCHE S. A.	Contrato de Servicios Profesionales en la elaboración de un plan de gestión de seguridad de la información para el Banco Popular y de Desarrollo Comunal	\$223,313.0	€0.00	30/05/2012	14/03/2013
027-2011	DESPACHO LARA EDUARTE S. C.	Contratación de servicios de Contaduría para auditar Estados Financieros del Banco Popular y sus Subsidiarias	\$0.0	€134,317,992.00	31/05/2011	31/05/2013
112-2010	Distribuidora de Equipos DIESA S. A.	Contrato de suministros de electrodomésticos y línea blanca - Consumo según demanda- Grupo 3	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	20/09/2010	20/09/2013
117-2010	DISTRIBUIDORA M S. A.	SUMINISTRO DE EQUIPO BANCARIO -CONSUMO POR DEMANDA (GRUPO 2)	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	09/11/2010	09/11/2013
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	22/11/2013
133-2007	EDIFICIO ARMO S. A.	Alquiler de local para trasladar la Oficina de Guadalupe	\$0.0	€558,000,000.00	16/01/2008	16/01/2013
019-2012	EDIFICIO ARMO S. A.	Contrato de Alquiler de Edificio para ubicar el centro nacional de procesamiento de tarjetas del Banco Popular	\$0.00	€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	\$450,759.6	€0.00	04/02/2008	04/02/2013
132-2007	Ejecutivos del Lirio Blanco S.A.	Alquiler de local comercial para ubicar oficina Periférica en Palmares.	\$0.00	€224,885,400.0	11/02/2008	11/02/2013
063-2008	Ejecutivos de Monte Verde S.A.	Construcción y alquiler de local comercial para ubicar local comercial en Monteverde, Puntarenas	\$0.0	€270,066,000.0	17/01/2009	17/01/2014
086-2008	Ejecutivos de Escazú MJX S.a.	Construcción y alquiler de local comercial para ubicar oficina bancaria en Escazú	\$0.0	€134,971,200.0	07/12/2008	17/01/2014
117-2011	EUROMOBILIA S. A.	Contrato de Suministro e Instalación de Muebles modulares - Consumo según demanda-	Inestimable	Inestimable	14/04/2012	14/04/2013
080-2011	Evertec Latinoamérica S.A.	Contrato de servicios para el Procesamiento de tarjetas de Crédito VISA del Banco Popular	\$0.0	€1,400,000,000.0	16/02/2012	16/02/2013

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A DICIEMBRE DEL 2012						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dolares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
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	01/05/2013
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	02/02/2014
007-2008	1 TRES-CIENTO UNO-CINCO NUEVE DOS NUEVE NUEVE SEIS, S. A.	Construcción y alquiler de local comercial para ubicar oficina bancaria en Uvita, cantón de Osa	\$252.720,00	¢0.00	01/02/2008	01/02/2013
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	09/01/2014
005-2012	GBM de Costa Rica S.A.	Alquiler de microcomputadoras de escritorio, entrega, instalación, configuración y mantenimiento preventivo y correctivo. (ARTÍCULO 201 RLCA)	\$451,080.0	¢0.00	24/01/2012	24/01/2013
120-2010	GBM DE COSTA RICA S. A.	Contrato de arrendamiento de dos servidores IBM Power System plataforma P6 520 MODELO 8203-E4A o superior, con mantenimiento preventivo y correctivo	\$835,816,80	¢0.00	10/09/2010	10/09/2014
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	13/04/2013
036-2011	GBM DE COSTA RICA S. A.	Contrato de Servicios de mantenimiento 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	29/06/2013
005-2012 Aplicación de art. 201	GBM de Costa Rica S. A.	Contrato Adicional al contrato de alquiler de microcomputadoras de escritorio, entrega, instalación, configuración y mantenimiento preventivo y correctivo. Aplic. Art. 201.	\$451,080,00	¢0.00	06/02/2012	06/02/2013
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
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	15/05/2014
125-2007	Inmobiliaria Vistas de Turubares S.A.	Alquiler de local para trasladar la Oficina Periférica de Orotina		¢162,000,000.00	25/01/2008	25/01/2014

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A DICIEMBRE DEL 2012						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dolares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
113-2010	Importadora Roinco S. A	Contrato de suministros de electrodomésticos y línea blanca - Consumo según demanda- Grupo 3	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	20/09/2010	20/09/2013
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
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	10/10/2013
101-2007	INVERSIONES LUMILO DEL NORTE S. A.	Alquiler de local comercial para ubicar la Oficina Periférica 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	10/10/2013
215-2009	IPL SISTEMAS S. A.	Mantenimiento preventivo y correctivo al equipo de computo del BPDC	\$0.0	¢200,000,000.00	08/07/2009	08/07/2013
025-2012	IT SERVICIOS DE INFOCOMUNICACIÓN S. A.	Servicios de atención telefónica en llamadas salientes para clientes del Banco Popular (consumo por demanda)	\$0.0	¢600,000,000.00	25/09/2012	25/09/2014
079-2012	IT SERVICIOS DE INFOCOMUNICACIÓN S. A.	Contrato de servicios para gestión de cobro/recuperación de carteras de crédito del Banco Popular y de Desarrollo comunal (consumo por demanda)	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimables	25/09/2012	25/03/2013
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
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	01/02/2009	17/01/2014
029-2008	LAS RUSIAS S. A.	Alquiler de local para ubicar la Oficina Periférica en El Alto de Guadalupe	\$0.0	¢214,000,000.00	12/03/2008	12/03/2013
058-2008	Los Abuelos S. A:	Alquiler de local comercial para ubicar la Oficina Periférica en Alajuela Centro	\$0.0	¢188,430,720.00	07/07/2008	07/07/2013
197-2009	MCCANN ERICKSON CENTROAMERICA (COSTA RICA) S. A.	Servicios de Agencias de Publicidad	\$0.0	¢3,050,000,000.00	13/07/2009	13/07/2013
017-2011 (solo se numero en SIAC)	MSI, LATAN INC	Contrato de Adquisición y Actualización de licencias de uso de programas de cómputo a través de un esquema de licenciamiento "Enterprise"	\$2,516,260,56 Folio 717 y 719	¢0.00	17/03/2011	17/03/2014
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	23/03/2013
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 Inestimabel	Servicio No. 1 sería a partir del 31 de agosto del 2011 y para el servicio No. 2 el 31 de diciembre del 2011	31/08/2013 y 31/12/2012

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A DICIEMBRE DEL 2012						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dolares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
097-2012	Paseo Metropoli S. A.	Contrato de alquiler de local comercial para oficina Bancaria en el Centro Comercial Plaza Metrópoli en Cartago	\$0.0	€496.321.269,60	Pendiente	
198-2009	Publmark S.A.	Servicios de Agencias de Publicidad	\$0.0	€3,050,000,000.00	13/07/2009	13/07/2013
114-2008	PLA CRI S., A.	Alquiler de local para instalar Oficina Bancaria en Plaza Cristal - Curridabat	\$0.0	€285,848,424.00	10/01/2009	10/01/2014
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	12/02/2009	12/02/2015
119-2011	Premier soluciones de Centroamérica S.A.	Adquisición y soporte de licencias de Herramientas Oracle	\$257,389,50	€0.00	27/01/2012	27/01/2013
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 (Star-h) - Consumo según demanda-	\$0.00	€150,000,000,00	28/11/2011	28/11/2013
150-2008	PRODUCTEL E. S. M. S. A.	Servicios d empresas que suministren mano de obra, materiales y equipos para la construcción de redes eléctricas y de cableado estructurado en todo el país	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	13/05/2009	13/05/2013
073-2005	Propiedades Kiamet S. A.	Alquiler Periférica de la Uruca	€246,600.00	0	20/10/2005	20/10/2013
080-2012	PURDY MOTOR S. A.	Compra de vehículos, camiones y motocicletas	\$960,710,00	€0.00	22/10/2012	23/12/2012
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
110-2010	Ramiz Supplies S. A.	Contratos de suministro de equipo bancario electrónico diverso y de equipo de oficina -consumo según demanda- Grupos 1 y 4	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	20/09/2010	20/09/2013
121-2010	RICOH COSTA RICA, S.A.	Servicios de Alquiler de Fotocopadoras para la s oficinas del Banco A nivel Nacional	\$0.0	€104,940,000.00	29/11/2010	29/11/2013
112-2007	Río Caudaloso S. A.	Alquiler de local Comercial para ubicar Ofiina Periférica en Calle Ancha de Alajuela	\$0.0	€139,602,977.28	21/11/2007	21/11/2013
071-2012	Servicios Administrativos Vargas Mejías S. A.:	Servicios de Vigilancia -Consumo por demanda-	Inestimable	Inestimable	14/09/2012	15/09/2013
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	29/03/2011	29/03/2013
008-2011	SETECMA S. A.	Servicios de Mano de obra para el mantenimiento a los bienes muebles del Banco Popular	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	29/03/2011	29/03/2013
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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A DICIEMBRE DEL 2012						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dolares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
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	22/12/2010	22/12/2012
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	Penidente	
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	29/03/2011	29/03/2013
036-2012	SUPLIDORA DE EQUIPOS S. A.	Contrato de servicio de mantenimiento preventivo y correctivo para clasificadoras de billetes y monedas (consumo por demanda)	\$0.0	¢200,665,000.00	21/06/2012	21/06/2013
111-2010	Suplidora de Máquinas y reparaciones S. A. Sumar S. A.	Contratos de suministro de equipo bancario electrónico diverso y de equipo de oficina -consumo según demanda- Grupos 1 y 4	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	20/09/2010	20/09/2013
114-2010	Suplidora de Máquinas y reparaciones S. A. Sumar S. A.	Contrato de suministros de electrodomésticos y línea blanca - Consumo según demanda- Grupo 3	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	20/09/2010	20/09/2013
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	29/03/2011	29/03/2013
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	Pendiente orden de inicio como maximo debe darse el 07-01-2012	07/01/2014
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.	\$0.00	¢650,000,000.00	11/07/2008	11/07/2012
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	\$10,602,132.0	¢0.00	seis años	
085-2010	TRALY S. A.	Servicios de Fletes o traslado de bienes -Consumo por demanda	Cuantía Inestimable.	Cuantía inestimable	24/05/2010	24/05/2013
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	13/12/2013
008-2003	Vista Sociedad Fondos de Inversión	Alquiler local Call Center	\$468,720.00	¢0.00	01/04/2003	01/04/2015
093-2008	Vista Sociedad Fondos de Inversión	Alquiler de local para ubicar dependencias del Banco Popular	\$394,200.00	¢0.00	28/09/2008	28/09/2014
068-2007	Vista Sociedad Fondos de Inversión	Alquiler de local para ubicar Oficina Bancaria en Barrio Tournón	\$973,301.40	0	21/11/2007	21/11/2013
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	01/05/2013

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A DICIEMBRE DEL 2012						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dolares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
031-2012	VMA CUSTODIA VALORES S. A.	Servicio de transporte de remesas en todo el país ítems 3 al 8	\$0.0	€189,000,000.00	15/05/2012	15/02/2013
084-2004	Zeng Sánchez Virginia	Alquiler de locan en Santa Cruz Guanacaste	\$241,230.0	€0.00	12/08/2004	12/08/2014

Al 31 de diciembre del 2011, los contratos más significativos son:

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A DICIEMBRE DEL 2011						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dolares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dolares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
Sin #	Alide	Convenio Marco	Cuantía Inestimable.	Cuantía inestimable	17/02/1999	Indefinido
084-2010	ABC MUDANZAS S. A.	Servicios de Fletes o traslado de bienes -Consumo por demanda	Cuantía Inestimable.	Cuantía inestimable	24/05/2010	24/05/2012
151-2008	AMITEL S. A.	Servicios d empresas que suministren mano de obra, materiales y equipos para la construcción de redes eléctricas y de cableado estructurado en todo el país	Cuantía Inestimable.	Cuantía inestimable	13/05/2009	13/05/2012
366-2009	AP CONSTRUCTORA S. A.	Servicios de mantenimiento de la Infraestructura de la Red de Negocios y Oficinas del BPDC	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	06/01/2010	06/01/2012
117-2007	Arias Morera Virginia	Arrendamiento de local para ubicar Oficina Periférica en Santa Barbará de Heredia	\$252,000.0	€0.00	21/11/2007	21/11/2013
079-2011	BANCO CREDITO AGRICOLA DE CARTAGO	Arrendamiento de local Comercial en el Mall Paseo de las Flores	€525,329.28	€0.00	24/11/2011	24/11/2014
024-2011	BIZNET SOLUCIONES DETRÁS DE LA RED S. A.	Contratación del servicio de soporte especializado en Plataforma Microsoft (modalidad consumo por demanda	€0.00	€226,000,000.00	18/05/2011	18/05/2012
109-2010	COMPAÑÍA DE MAQUINAS DE COSTA RICA CDM S. A.	SUMINISTRO DE EQUIPO BANCARIO -CONSUMO POR DEMANDA	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	20/09/2010	20/09/2012
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	09/11/2012
007-2010	Componentes el Orbe S. A:	Arrendamiento de Microcomputadoras de escritorio	\$1.029,600,00	€0.00	16/04/2010	16/04/2013
081-2007	Consortio 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	11/09/2013
009-2011	CONSORCIO CDM - DIESA	Servicios de Mano de obra para el mantenimiento a los bienes muebles del Banco Popular	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	29/03/2011	29/03/2012
149-2008	CONSORCIO EL ORBE	Servicios de atención telefónica al cliente interno en materia informática	\$0.0	€205,200,000.00	21/04/2009	21/04/2012

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A DICIEMBRE DEL 2011						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dolares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
004-2010	CONSORCIO FESA 2009LN-00003-PCAD	Servicio para el suministro y distribución de formularios, útiles y materiales de oficina (consumo por demanda)	\$0.00	€1,064,000,000.00	12/03/2010	12/03/2012
084-2008	CONSORCIO GRUPO EULEN	Servicios de limpieza en todas las oficinas del Banco	\$0.00	€600,000,000.0	01/09/2008	01/09/2012
059-2003	Consortio 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	€0.0	01/04/2003	01/04/2012
023-2008	CONSORCIO VISTA	Alquiler de un Edificio para ubicar la Dirección de Banca de Desarrollo	1000488.96	0	18/07/2008	18/07/2014
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	4639979.29	0	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.	Pendiente orden de inicio como maximo debe darse el 07-01-2012	07/01/2014
032-2011	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.	Pendiente orden de inicio como maximo debe darse el 07-01-2012	07/01/2014
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.	Pendiente orden de inicio como maximo debe darse el 07-01-2012	07/01/2014
069-2011	Constructora, Consultora y Desarrolladora ECOAIRE S.A.	Contrato de servicios de suministro e instalación de aire acondicionado para oficinas del Banco Popular y de Desarrollo Comunal en Alajuela, Nicoya y Ciudad Neilly (El Mantenimiento correctivo no cubierto por garantía en consumo por demanda)	\$426,726,00	€0.00	22/09/2011	22/12/2011

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A DICIEMBRE DEL 2011						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dolares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
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	28/09/2012
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	29/08/2014
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	31/10/2013
Sin #	Credomátic de Costa Rica, S.A.	Convenio de Servicios de Adquircencia para uso de la Red de Comercios Afiliados entre Banco Popular y Credomátic de C.R.	Cuantía Inestimable.	Cuantía inestimable	01/10/2001	01/10/2013
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	05/08/2011	23/12/2012
113-2011	DESCA SYS CENTROAMERICA S. A.	COMPRA DE EQUIPOS ÓPTICOS, TARJETAS DE COMUNICACIONES Y SWITCHS	\$810,890.9	€0.00	15/12/2011	15-02-202
351-2009	D&G ATMS Y SEGURIDAD DE COSTA RICA S. A.	Mantenimiento preventivo y correctivo con repuestos para Cajeros Automáticos actuales y futuros- Consumo por demanda-	\$0.00	€402,600,000.00	05/12/2009	05/12/2012
027-2011	DESPACHO LARA EDUARTE S. C.	Contratación de servicios de Contaduría para auditar Estados Financieros del Banco Popular y sus Subsidiarias	\$0.0	€134,317,992.00	31/05/2011	31/05/2013
112-2010	Distribuidora de Equipos DIESA S. A.	Contrato de suministros de electrodomésticos y línea blanca - Consumo según demanda- Grupo 3	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	20/09/2010	20/09/2012
117-2010	DISTRIBUIDORA M S. A.	SUMINISTRO DE EQUIPO BANCARIO -CONSUMO POR DEMANDA (GRUPO 2)	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	09/11/2010	09/11/2012
133-2007	EDIFICIO ARMO S. A.	Alquiler de local para trasladar la Oficina de Guadalupe	\$0.0	€558,000,000.00	16/01/2008	16/01/2013
001-2008	Edward Fabricio Briceño Chavarría Marlen Elena Briceño Chavarría	Construcción y alquiler de local comercial para ubicar oficina bancaria en Aserri	\$450,759.6	€0.00	04/02/2008	04/02/2013
132-2007	Ejecutivos del Lirio Blanco S.A.	Alquiler de local comercial para ubicar oficina Periférica en Palmares.	00/01/1900	€224,885,400.00	11/02/2008	11/02/2013
063-2008	Ejecutivos de Monte Verde S.A.	Construcción y alquiler de local comercial para ubicar local comercial en Monteverde, Puntarenas	\$0.00	€270,066,000.00	17/01/2009	17/01/2014

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A DICIEMBRE DEL 2011						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dolares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
086-2008	Ejecutivos de Escazú MIX S.a.	Construcción y alquiler de local comercial para ubicar oficina bancaria en Escazú	\$0.0	€134,971,200.00	07/12/2008	17/01/2014
100-2007	EUROMOBILIA S. A.	Suministro e instalación de muebles modulares	\$0.00	€200,000,000.0	01/02/2008	01/02/2012
136-2007	EVERTEC S. A.	Servicios de procesamiento de Tarjetas de Crédito VISA Banco Popular.	840000	€0.0	15/01/2008	15/01/2012
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	16/09/2011	16/09/2012
007-2008	Finca Jofra S.A.	Construcción y alquiler de local comercial para ubicar oficina bancaria en Uvita, cantón de Osa	\$252.720,00	€0.0	01/02/2008	01/02/2013
126-2007	Garaje San José POCEN S. A.	Alquiler de local comercial para ubicar Oficina Periférica en San Antoni de Desamparados.	252000	€0.0	09/01/2008	09/01/2014
135-2007	GBM de Costa Rica S.A.	Alquiler de microcomputadoras de escritorio, entrega, instalación, configuración y mantenimiento preventivo y correctivo.	\$1,658,041.2	€0.0	12/02/2008	12/02/2012
120-2010	GBM DE COSTA RICA S. A.	Contrato de arrendamiento de dos servidores IBM Power System plataforma P6 520 MODELO 8203-E4A o superior, con mantenimiento preventivo y correctivo	\$835,816,80	€0.00	10/09/2010	10/09/2014
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	13/04/2012
036-2011	GBM DE COSTA RICA S. A.	Contrato de Servicios de mantenimiento 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	29/06/2012
060-2011	Grupo Comercial Tectronic S. A.	Contrato de servicios de suministro e instalación de aires acondicionados (entregas parciales) -ítems 1, 2, 3 y 4 (Consumo según demanda el mantenimiento no cubierto por garantía)	\$64,057.44 (costo de los equipos),	€0.00	19/08/2011	19/08/2012
013-2008	IDEAS GLORIS S A	Contrato de sitio para la ubicación de un Centro de Procesamiento de Datos para el Banco Popular	\$1,979,900.00	€0.00	15/05/2008	15/05/2014
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	25/01/2014
113-2010	Importadora Roinco S. A	Contrato de suministros de electrodomésticos y línea blanca - Consumo según demanda- Grupo 3	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	20/09/2010	20/09/2012
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	10/10/2013
101-2007	INVERSIONES LUMILO DEL NORTE S. A.	Alquiler de local comercial para ubicar la Oficina Periférica en Oreamuno de Cartago	\$0.0	€204,000,000.00	12/12/2007	12/12/2012

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A DICIEMBRE DEL 2011						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dolares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
099-2007	INVERSIONES MAXTOR XX1 SA	Alquiler de local Comercial para ubicar Oficina Periférica en Santo Domingo de Heredia	\$234,000.0	¢0.00	10/10/2007	10/10/2013
215-2009	IPL SISTEMAS S. A.	Mantenimiento preventivo y correctivo al equipo de computo del BPDC	\$0.0	¢200,000,000.00	08/07/2009	08/07/2012
124-2007	IT Servicios de Infocomunicaciones S.A.	Servicios para la atención telefónica de los clientes del Banco Popular	\$0.0	¢400,000,000.00	26/02/2008	26/02/2012
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	39845	41656
029-2008	LAS RUSIAS S. A.	Alquiler de local para ubicar la Oficina Periférica en El Alto de Guadalupe		¢214,000,000.00	12/03/2008	12/03/2013
058-2008	Los Abuelos S. A:	Alquiler de local comercial para ubicar la Oficina Periférica en Alajuela Centro	\$0.0	¢188,430,720.00	07/07/2008	07/07/2013
197-2009	MCCANN ERICKSON CENTROAMERICA (COSTA RICA) S. A.	Servicios de Agencias de Publicidad	\$0.0	¢3,050,000,000.00	13/07/2009	13/07/2012
017-2011 (solo se numero en SIAC)	MSI, LATAN INC	Contrato de Adquisición y Actualización de licencias de uso de programas de cómputo a través de un esquema de licenciamiento "Enterprise"	\$2,516,260,56 Folio 717 y 719	¢0.00	17/03/2011	17/03/2014
085-2007	Novus Mensajería S. A.	Servicio de traslado de tulas y valijas dentro y fuera del Gran Área Metropolitana	\$0.0	¢275,412,980.00	02/01/2008	02/01/2012
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	31/08/2012 y 31/12/2012
198-2009	Publmark S.A.	Servicios de Agencias de Publicidad	¢0.00	¢3,050,000,000.00	13/07/2009	13/07/2012
114-2008	PLA CRI S. A.	Alquiler de local para instalar Oficina Bancaria en Plaza Cristal - Curridabat	\$0.0	¢285,848,424.00	10/01/2009	10/01/2014
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	12/02/2012
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 (Star-h) - Consumo según demanda-	\$0.0	¢150,000,000,00	28/11/2011	28/11/2012
150-2008	PRODUCTEL E. S. M. S. A.	Servicios de empresas que suministren mano de obra, materiales y equipos para la construcción de redes eléctricas y de cableado estructurado en todo el país	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	13/05/2009	13/05/2012
073-2005	Propiedades Kiamet S. A.	Alquiler Periférica de la Uruca	\$246,600.0	¢0.00	20/10/2005	20/10/2013

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A DICIEMBRE DEL 2011						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dolares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
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
110-2010	Ramiz Supplies S. A.	Contratos de suministro de equipo bancario electrónico diverso y de equipo de oficina -consumo según demanda- Grupos 1 y 4	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	20/09/2010	20/09/2012
121-2010	RICOH COSTA RICA, S.A.	Servicios de Alquiler de Fotocopiadoras para la s oficinas del Banco A nivel Nacional		€104,940,000.00	29/11/2010	29/11/2012
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	21/11/2013
100-2006	Securicor Segura S.A.	Servicios de transporte de valores	\$0.0	€468,102,000.00	02/01/2007	02/01/2012
079-2008	Servicios Administrativos Vargas Mejías S. A.:	Servicios de Vigilancia -Consumo por demanda-		€800,000,000.00	15/09/2008	15/09/2012
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	29/03/2011	29/03/2012
008-2011	SETECMA S. A.	Servicios de Mano de obra para el mantenimiento a los bienes muebles del Banco Popular	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	29/03/2011	29/03/2012
041-2003	Sociedad de Seguros de Vida del Magisterio Nacional	Arrendamiento del Edificio Alejandro Rodríguez Edificio Informática	\$1,477,535.04	€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	\$206,500.00	€0.00	22/12/2010	22/12/2011
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	29/03/2011	29/03/2012
111-2010	Suplidora de Máquinas y reparaciones S. A. Sumar S. A.	Contratos de suministro de equipo bancario electrónico diverso y de equipo de oficina -consumo según demanda- Grupos 1 y 4	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	20/09/2010	20/09/2012
114-2010	Suplidora de Máquinas y reparaciones S. A. Sumar S. A.	Contrato de suministros de electrodomésticos y línea blanca - Consumo según demanda- Grupo 3	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	20/09/2010	20/09/2012
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	29/03/2011	29/03/2012
365-2009	Taller Rojas y Molina de Sabanilla S. R. L.	Servicios de mantenimiento de la Infraestructura de la Red de Negocios y Oficinas del BPDC	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	06/01/2010	06/01/2012
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	Pendiente orden de inicio como maximo debe darse el 07-01-2012	07/01/2014

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A DICIEMBRE DEL 2011						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dolares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
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.	\$0.00	€650,000,000.00	11/07/2008	11/07/2012
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	seis años	
085-2010	TRALY S. A.	Servicios de Fletes o traslado de bienes -Consumo por demanda	Cuantía Inestimable.	Cuantía inestimable	24/05/2010	24/05/2012
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	13/12/2013
008-2003	Vista Sociedad Fondos de Inversión	Alquiler local Call Center	\$468,720.0	€0.00	01/04/2003	01/04/2012
093-2008	Vista Sociedad Fondos de Inversión	Alquiler de local para ubicar dependencias del Banco Popular	\$394,200.0	€0.00	28/09/2008	28/09/2014
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	21/11/2013
084-2004	Zeng Sánchez Virginia	Alquiler de local en Santa Cruz Guanacaste	\$241,230.00	€0.00	12/08/2004	12/08/2012
084-2004	Zeng Sánchez Virginia	Alquiler de local en Santa Cruz Guanacaste	\$241,230.00	€0.00	12/08/2004	12/08/2012

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

q. Cuentas por pagar y provisiones

Las otras cuentas por pagar y provisiones se detallan como sigue:

	31/12/2012	31/12/2011
Honorarios por pagar	1,005,082,345	906,747,815
Cuentas por pagar Proveedores	10,152,695,007	7,496,365,658
Impuesto por pagar por cuenta de la entidad	6,049,525,826	0
Aportaciones Patronales por pagar	1,761,986,442	1,783,831,213
Impuestos retenidos por pagar	281,831,777	490,665,163
Aportaciones laborales retenidas por pagar	1,084,673,431	1,147,591,375
Otras retenciones a terceros por pagar	2,904,944,966	3,108,091,616
Participaciones sobre resultados por pagar	3,791,171,902	4,271,126,403
Aporte de Fondo de Desarrollo Fodemipyme	1,952,269,195	2,033,787,888
Vacaciones acumuladas por pagar	2,137,216,396	2,213,830,051
Fracciones de prestamos por aplicar	1,384,523,412	1,023,990,933
Cuentas por pagar Credomatic	77,995,192	1,239,942,540
Cuentas por pagar cierre cta ahorro volunt.	3,557,733,071	3,304,365,009
Otras cuentas por pagar	8,804,642,753	17,217,497,853
Provisión para prestaciones legales	3,164,409,317	13,459,275,671
Provisión para litigios (laborales y pendientes)	472,299,287	652,248,786
Provisión Cesantía Balanced Scorecard	2,438,060,000	3,305,500,000
Provisión Balanced Scorecard	2,498,801,162	2,511,814,193
Otras provisiones	1,937,003,628	2,161,000,225
Cuentas por pagar Servicios bursátiles	0	0
Impuesto sobre la renta diferido	3,224,158,566	3,224,158,566
Total	¢ 58,681,023,675	71,551,830,958

En mayo 2002, se promulga la Ley del Fortalecimiento de la Pequeña y Mediana Empresa cuyo objetivo es promover el desarrollo de largo plazo de las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) del país. Por eso se creó un Fondo Especial para el Desarrollo de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (denominado FODEMIPYME) administrado por el Banco Popular y Desarrollo Comunal. Los recursos de este fondo se destinarán a conceder avales o garantías a la Pymes, conceder créditos a los Pymes, transferir recursos a entidades públicas para apoyar a las Pymes.

El FODEMIPYME creará un fondo de garantía el cual tendrá las siguientes fuentes de recurso:

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

r. Patrimonio

El Patrimonio del Banco está conformado de la siguiente manera:

PATRIMONIO	31/12/2012	31/12/2011
Capital Social	130,000,000,000	130,000,000,000
Aportes patrimoniales no capitalizados	77,847,010,906	60,459,514,349
Ajustes al patrimonio	16,464,038,290	16,445,614,846
Reservas patrimoniales	1,149,263,661	1,007,853,122
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	112,166,551,623	77,581,173,135
Resultado del período	37,093,114,703	38,641,969,880
Patrimonio Fondo de Financiamiento	6,070,754,752	3,808,738,452
TOTAL	380,790,733,935	327,944,863,784

i. 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 31 de diciembre de 2012 el Capital Social presenta un saldo de ¢130.000.000.000.00

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

ii. Aportes patrimoniales no capitalizados

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

APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	31/12/2012	31/12/2011
Aportes por capitalizar pendientes de autorizar		
Aporte patronal no capitalizado	9,209,041,729	9,207,355,418
Patrimonio adicional aportado por el Gobierno	1,312,507	1,312,507
Aporte patrimonial .025% Ley 7983	68,636,656,670	51,250,846,424
TOTAL	77,847,010,906	60,459,514,349

iii. Ajustes al patrimonio

- Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo

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

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011, el superávit por revaluación de las propiedades mantiene un saldo de ¢18.210.047.164 para ambos años.

- Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta

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

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011, el efecto de la valoración de las inversiones disponibles para la venta, correspondiente a pérdidas no realizadas, mantienen un saldo de (¢928.388.233) y (¢654.674.082).

- Ajuste por valuación de participación en otras empresas

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

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011, el efecto de la valoración de la participación en otras empresas, correspondiente a pérdidas no realizadas, mantienen un saldo de (¢817.620.641) y (¢1.109.758.236) respectivamente.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

iv. Reservas patrimoniales

El detalle de las reservas patrimoniales es el siguiente:

RESERVAS PATRIMONIALES	31/12/2012	31/12/2011
Reserva legal sociedades anónimas	1,137,644,415	996,233,876
Reserva para pérdidas de capital	11,619,246	11,619,246
TOTAL	1,149,263,661	1,007,853,122

s. Impuesto sobre la renta

De acuerdo a la Ley del Impuesto sobre la Renta, el Banco debe presentar sus declaraciones anuales de impuesto sobre la renta al 31 de diciembre de cada año.

Con respecto a las declaraciones del impuesto sobre la renta para los periodos terminados el 31 de diciembre de 1999, 2000, 2001, 2002, 2003, 2004 y 2005 Tributación Directa realizó las revisiones respectivas, notificando el traslado de cargos por la suma de ¢17.174 millones, los cuales corresponden a diferencias en el cálculo de impuesto de la renta. Estas diferencias se presentan debido a que Tributación Directa utiliza la Directriz Interpretativa # DGT-16-05 denominada "Deducción de gastos proporcionales para entidades bancarias" de fecha 19 diciembre 2005. Por su parte, el Banco utilizaba la metodología del ABC.

No obstante, el Banco a través del Área Jurídica impugnó ante el Tribunal Fiscal Administrativo dicho traslado de cargos.

Mediante la Resolución N° TFA-599-2011-P del 3 de octubre del 2011 del Tribunal Fiscal Administrativo (con respecto al ajuste del impuesto sobre la renta de los periodos fiscales 1999, 2000, 2001, 2002, 2003, 2004 y 2005, según traslado de cargos de la Administración Tributaria), se declaró parcialmente con lugar el recurso de apelación presentado por el Banco Popular, en contra de la Resolución N° DT10R-124-08 del 17 de julio del 2008, en donde la Administración Tributaria pretendía el cobro de las sumas adeudadas, más las multas e intereses para un gran total de ¢37.000 millones, monto que posteriormente se redujo a ¢17.175 millones en virtud de condonación de multas e intereses.

Dicha resolución (Resolución TFA-599-2011-P) dispone en lo pertinente revocar parcialmente la resolución recurrida en cuanto al ajuste por gastos no deducibles asociados a ingresos no gravables y gastos deducibles asociados a ingresos gravables, debiendo aceptarse en conceptos de gastos necesarios, útiles y pertinentes para la generación de rentas gravables los porcentajes de

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

41,62% en 1999, 43,69% en 2000, 43,88% en 2001, 42,05% en 2002, 40,36% en 2003, 40,84% en 2004 y 37,11% en 2005, aplicables a los conceptos por “gastos financieros por intereses”, incurridos por la captación de recursos para constituir reservas de liquidez, rechazados por la Administración Tributaria.

El 8 de diciembre del 2011, la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales, notifica al Banco Popular la resolución liquidadora SFGCN-AL-195-11, mediante la cual se determina una deuda tributaria total de ¢13.426,6 millones según el siguiente detalle:

Período Fiscal	Monto
1999	405,2
2000	1.022,4
2001	1.350,6
2002	2.270,4
2003	2.314,5
2004	2.238,9
2005	3.824,3
TOTAL	13.426,6

De acuerdo con dicha resolución el Banco Popular procedió el 27 de diciembre 2011 a realizar el pago de ¢13.426.632.278 que corresponde al principal. Este pago se realizó bajo protesta, razón por la cual se interpuso recurso de revocatoria con apelación en subsidio en contra de la citada resolución.

El 26 de abril del 2012, se recibe notificación OT10R de la Dirección General de Tributación, Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales, resolución de fecha 20 de abril del 2012, del recurso de revocatoria con apelación en subsidio interpuesto por el BPDC contra la liquidación del fallo del Tribunal Fiscal Administrativo N°559-2011 del 3 de octubre 2011, efectuada mediante oficio N°SFGCN-AL-195-11 del 8 de diciembre del 2011, referente al impuesto sobre la renta de los ejercicios fiscales 1999, 2000, 2001, 2002, 2003, 2004 y 2005.

Con esta resolución la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales, declara sin lugar el recurso de revocatoria interpuesto por el BPDC.

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.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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 Subproceso 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 a 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 a la metodología de excesos de liquidez.
 - b. Mantener consistencia en el registro de la provisión contable.
- t. Ingresos financieros por inversiones en valores y depósitos

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

	31/12/2012	31/12/2011
Productos por Inversiones en valores negociables	2,526,900,955	2,477,796,353
Productos por inversiones en valores disponibles para la venta	21,675,492,047	19,608,813,683
Productos por inversiones en valores mantenidos hasta el vencimiento	0	0
Productos por inversiones y valores comprometidos	1,458,236,066	718,860,928
Total	25,660,629,068	22,805,470,964

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

u. Ingresos financieros por créditos

Los ingresos financieros por créditos vigentes se detallan como sigue:

	31/12/2012	31/12/2011
Productos por préstamos con otros recursos	183,536,380,476	164,611,957,993
Por tarjetas de crédito	13,516,354,970	11,794,250,005
Productos por cartas de crédito emitidas	0	2,482,288,325
Productos por préstamos con otros recursos vencidos	2,765,744,336	40,143,445
Por Tarjetas de Crédito vencidas	71,373,686	0
Total	¢ 199,889,853,468	178,928,639,768

v. Gastos financieros por obligaciones

Los gastos financieros por obligaciones se detallan como sigue:

	31/12/2012	31/12/2011
Por Obligaciones con el público:		
Gastos por captaciones a la vista	3,996,329,210	3,587,563,424
Gastos por captaciones a plazo	57,756,545,401	41,407,843,917
Gastos por obligaciones pacto de recompra	32,743,971	53,260,609
Gastos por otras obligaciones a plazo con el público	14,684,375,474	14,037,715,448
Total	¢ 76,469,994,056	59,086,383,398

w. Gastos de administración

Los gastos de administración se detallan como sigue:

	31/12/2012	31/12/2011
Gastos de personal	61,070,598,202	55,500,508,968
Gastos por servicios externos	8,210,865,111	5,480,388,485
Gastos de movilidad y comunicaciones	1,945,130,409	2,359,644,638
Gastos de infraestructura	12,407,711,639	11,040,689,496
Gastos generales	11,131,302,945	9,566,760,807
Total	¢ 94,765,608,306	83,947,992,394

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

x. Valor razonable de los instrumentos financieros

La comparación del valor en libros y el valor razonable de todos los activos y pasivos financieros que no son llevados al valor razonable se muestra en la siguiente tabla:

Valor Razonable de los Instrumentos Financieros		
BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL		
Al 31 de diciembre de 2012		
	Valor en libros	Valor razonable
Activos financieros		
Disponibilidades	85,998,738,955	85,998,738,955
Inversiones en valores y depósitos	387,643,628,754	387,643,628,754
Cartera de crédito	<u>1,319,321,174,694</u>	<u>1,319,980,051,449</u>
	1,792,963,542,403	1,793,622,419,158
Pasivos Financieros		
Obligaciones con el público:		
Captaciones a la vista	232,511,296,569	232,511,296,569
vista	7,677,632,640	7,677,632,640
Captaciones a plazo	978,464,425,896	985,231,060,321
Obligaciones por pactos de recompra	0	0
Otras obligaciones con el público a plazo	30,833,743,911	30,833,743,911
Cargos por pagar por obligaciones con el público	<u>19,788,584,680</u>	<u>19,788,584,680</u>
	1,269,275,683,696	1,276,042,318,121
Obligaciones con entidades		
Obligaciones con entidades a la vista	46,618,623,383	46,618,623,383
Obligaciones con entidades a plazo	124,789,964,591	125,235,870,022
Obligaciones con otras entidades no financieras	3,670,764,203	3,670,764,203
Cargos por pagar por obligaciones con entidades	<u>1,511,477,889</u>	<u>1,511,477,889</u>
	176,590,830,066	177,036,735,497

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Al 31 de diciembre de 2011 los datos son los siguientes:

Valor Razonable de los Instrumentos Financieros		
BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL		
Al 31 de diciembre de 2011		
	Valor en libros	Valor razonable
Activos financieros		
Disponibilidades	73,777,877,480	73,777,877,481
Inversiones en valores y depósitos	320,355,694,250	320,355,694,250
Cartera de crédito	<u>1,125,200,773,927</u>	<u>1,125,961,501,186</u>
	1,519,334,345,657	1,520,095,072,917
Pasivos Financieros		
Obligaciones con el público:		
Captaciones a la vista	238,781,512,679	238,781,512,679
vista	4,678,954,118	4,678,954,118
Captaciones a plazo	757,899,661,032	762,825,040,178
Obligaciones por pactos de recompra	6,405,862,016	6,405,862,016
Otras obligaciones con el público a plazo	29,631,797,444	29,631,797,444
Cargos por pagar por obligaciones con el público	<u>14,749,718,458</u>	<u>14,749,718,458</u>
	1,052,147,505,747	1,057,072,884,893
Obligaciones con entidades		
		0
Obligaciones con entidades a la vista	45,919,028,112	45,919,028,112
Obligaciones con entidades a plazo	103,830,348,615	104,233,337,482
Obligaciones con otras entidades no financieras	4,308,768,506	4,308,768,506
Cargos por pagar por obligaciones con entidades	<u>1,866,037,937</u>	<u>1,866,037,937</u>
	155,924,183,170	156,327,172,037

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Estimación del valor razonable

Los siguientes supuestos fueron efectuados por la Administración del Banco para estimar el valor razonable de cada categoría de instrumento financiero en el balance de situación y aquellos controlados fuera del balance de situación:

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

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

- b. Inversiones en valores y depósitos

Para estos valores, el valor razonable de las inversiones en valores negociables, disponibles para la venta y mantenidas hasta el vencimiento está basado en cotizaciones de precios de mercado.

- c. Cartera de créditos

El valor razonable de los préstamos es calculado basado en los flujos de efectivo de principal e intereses futuros esperados descontados. Los pagos de los préstamos son asumidos para que ocurran en la fechas de pagos contractuales. Los flujos de efectivo futuros esperados de los préstamos son descontados a las tasas de interés vigentes, 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 sobre flujos de efectivo descontados usando tasas de interés vigentes a las ofrecidas para depósitos de plazos similares.

Las estimaciones del valor razonable son efectuadas a una fecha determinada, basadas en informaciones de mercado y de los instrumentos financieros. Estos estimados no reflejan primas o descuentos que pueda 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 tanto, no pueden ser determinadas con exactitud. Cualquier cambio en las suposiciones puede afectar en forma significativa las estimaciones.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

y. **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) así como aquella emitida por la Contraloría General de la República, el Banco Popular cuenta con un “Manual de Administración integral de riesgos” que incorpora todos los lineamientos o directrices generales para una adecuada gestión de riesgos institucionales.

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

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

1. Riesgo de la cartera de préstamos

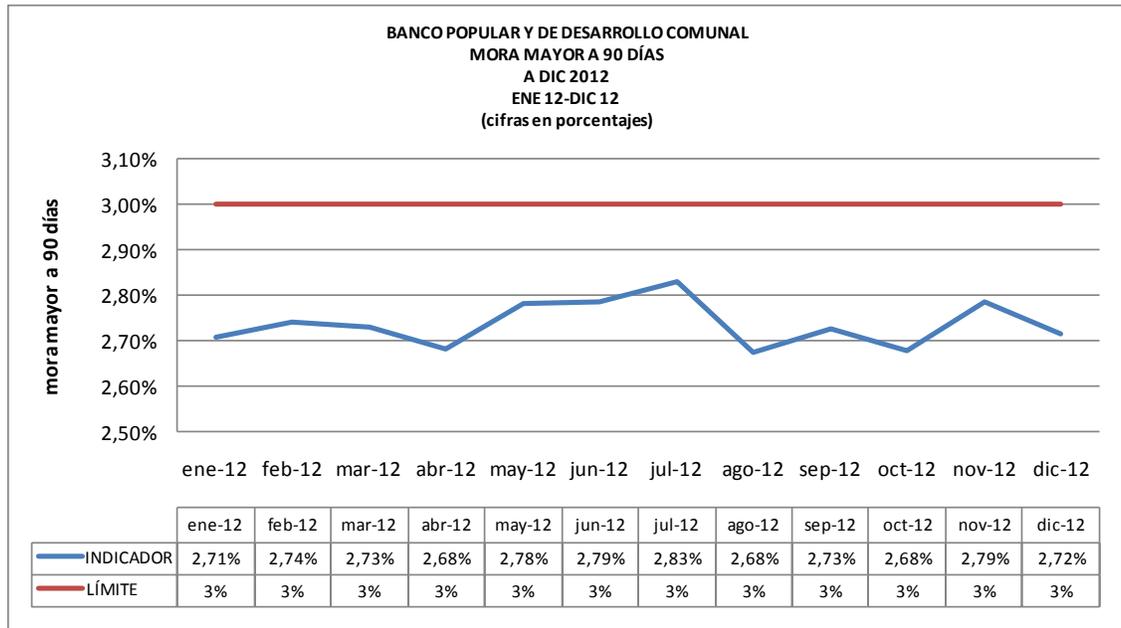
El riesgo de crédito representa la posibilidad de obtener pérdidas producto de la posible insolvencia, morosidad o incumplimiento de las condiciones contractuales de la operación por parte del deudor, o deterioro de la cartera de crédito. Adicionalmente el Banco está expuesto al riesgo crediticio de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



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

TIPO ACTIVIDAD		31/12/2012	31/12/2011
Agricultura	¢	42,956,933	43,225,912
Ganadería		34,379,020	30,845,465
Pesca		767,215	708,412
Industria		15,207,578	12,924,530
Vivienda		359,131,618	296,153,648
Construcción		19,419,810	15,969,630
Turismo		6,342,254	5,501,604
Electricidad		288,250	306,749
Comercio y Servicios		147,578,278	129,088,731
Consumo		580,108,505	490,362,599
Transporte		18,139,094	16,002,598
Depósitos y Almacenamientos		229,980	207,451
Sector Público		3,114,394	3,558,087
Sector Bancario		24,630,950	25,919,952
Otras Entidades		80,340,460	69,286,522
Otros		17,242,245	11,875,497
Total		1,349,876,584	1,151,937,387

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

		31/12/2012	31/12/2011
Fiduciaria	¢	133,445,467	132,652,679
Hipotecaria		719,130,741	591,427,701
Prendaria		1,858,465	2,248,705
Mixta		33,418,290	16827422
Certificado		40,347,121	34,475,608
Otras		421,676,501	330,796,880
Total	¢	1,349,876,585	1,108,428,995

El Banco efectúa análisis estrictos antes de otorgar un crédito y requiere de garantías para los clientes, antes de desembolsar los préstamos. Al 31 de diciembre de 2012 aproximadamente el 87.23% de la cartera de créditos está garantizada con garantías no reales (87.72% en el 2011)

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

Al 31 de diciembre de 2012 el monto de préstamos en miles de colones sin acumulación de intereses es por la suma de ¢1.349.876.585 (¢1.151.937.387 en el 2011) y el número de préstamos es 364.986 (356.507 en el 2011).

Al 31 de diciembre de 2012 el monto de préstamos en cobro Judicial (en miles de colones) asciende a la suma de ¢31.219.017 (¢23.945.965 en el 2011) y corresponde a 8.050 préstamos (7.807 en el 2011), que equivale a 2.31% (2.08% en el 2011) del total de la cartera bruta.

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.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

La concentración de la cartera en deudores individuales o por grupos de interés económicos se detalla a continuación.

(En miles de colones)		31/12/2012	
Capital	¢	130,000,000	
Reservas		1,149,264	
Total		131,149,264	
5% capital y reservas		6,557,463	
Rango		Saldo	Número de clientes
De ¢ 1 hasta ¢6.550.000		1,250,616,689	258,459
De ¢6.550.001 hasta ¢13.100.000		38,791,766	4
De ¢13.100.001 hasta ¢19.650.000		15,258,624	1
De ¢19.650.001 en adelante		45,209,506	2
Total de la cartera		1,349,876,585	258,466

Al 31 de diciembre de 2011 los datos son los siguientes:

(En miles de colones)		31/12/2011	
Capital	¢	130,000,000	
Reservas		1,007,853	
Total		131,007,853	
5% capital y reservas		6,550,393	
Rango		Saldo	Número de clientes
De ¢ 1 hasta ¢6.550.000		1,056,185,259	248,500
De ¢6.550.001 hasta ¢13.100.000		40,741,097	4
De ¢13.100.001 hasta ¢19.650.000		29,224,524	2
De ¢19.650.001 en adelante		25,786,507	1
Total de la cartera		1,151,937,387	248,507

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

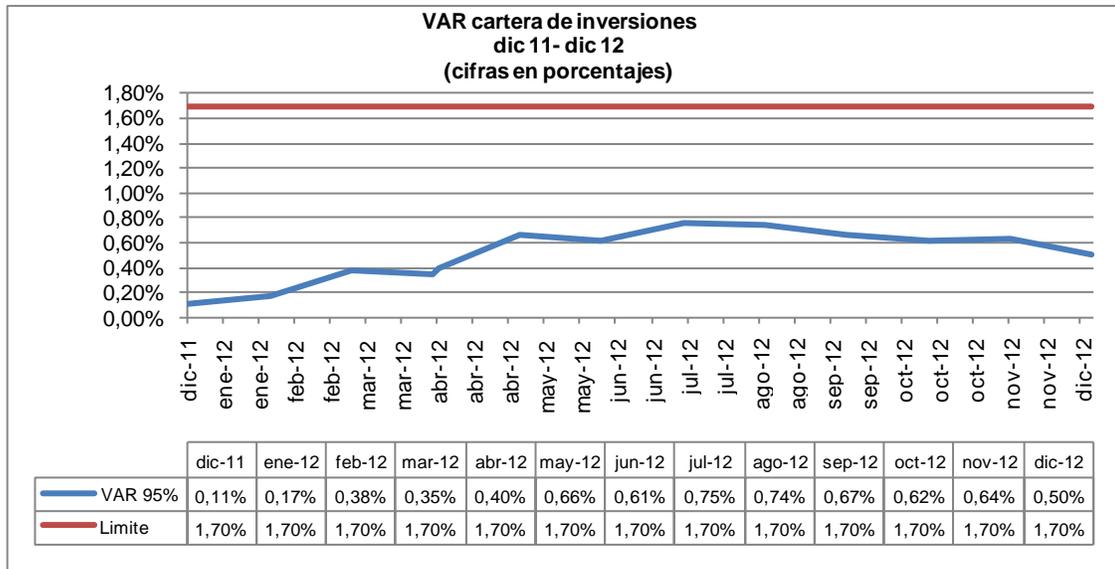
El riesgo de precio asociado a los Instrumentos Financieros es medido a través de la metodología del Valor en Riesgo (VAR), en su variante conocida como Var histórico. En general esta es una medida estadística de riesgo de mercado que estima la pérdida máxima que podría registrar un portafolio en un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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

El VAR de inversiones se calcula con el percentil 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 controlado a través de la calificación crediticia otorgada a los activos que componen la cartera, así por ejemplo al término del mes de diciembre del 2012, el 55.38% de la cartera total estaba invertida en títulos del sector público no sujeto al requisito de calificación local y que poseen una calificación soberana a nivel local y bb3 (grado de inversión de acuerdo con calificación de Moody's) a niveles internacionales. El restante está conformado por un 17.81% en fondos de inversión calificados AA, un 11.35% en recompras que carecen de calificación y un 15.46% en certificados a plazo de emisores con calificación mínima de AA.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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.

Exposición de resultados

En la siguiente tabla se puede apreciar que de las 12 observaciones se han presentado cuatro valores, en los meses de enero, febrero, abril y mayo 2012 en donde la pérdida real ha superado la estimada por el modelo, lo cual se explica por la presencia de los fondos de inversión y certificados de depósito a plazo que representan en conjunto el 33.27% de la cartera valorada. Estos instrumentos al tener una volatilidad muy baja y en algunos casos nulos, así como un peso relativo razonable sobre el total de la cartera, tienden a crear un efecto de baja volatilidad en el modelo del VAR

BACK TESTING													
CARTERA DE INVERSIONES													
Dic 2011 -Dic 2012													
(cifras en millones de colones y porcentajes)													
	ene-13	dic-12	nov-12	oct-12	sep-12	ago-12	jul-12	jun-12	may-12	abr-12	mar-12	feb-12	ene-12
ESTIMACION													
Cartera total	314.582	276.530	256.678	242.935	234.692	235.851	277.413	250.388	246.857	252.493	269.231	236.926	252.256
VAR absoluto 95%	-1.581	-1.612	-1.598	-1.618	-1.743	-1.774	-1.689	-1.649	-978	-879	-1.026	-392	-276
VAR relativo 95%	0,50%	0,58%	0,62%	0,67%	0,74%	0,75%	0,61%	0,66%	0,40%	0,35%	0,38%	0,17%	0,11%
RESULTADO													
Ganancias		814,76	3237,9	613,6	307,49	132,91	304,79						
Pérdidas								-478,85	-1774,11	-1.582	-784	-527	-657
VAR real %		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-0,19%	-0,72%	-0,63%	-0,29%	-0,22%	-0,26%

2.1.4 Stress testing de la cartera de inversiones

El stress o prueba de valores extremos se fundamenta en la creación de escenarios los cuales vendrán a responder a la pregunta ¿Qué pasa si?, lo cual busca predecir pérdidas en condiciones extremas que se lleguen a presentar en el mercado en un momento dado. La metodología del valor en riesgo no define el monto que se podría perder el 1% de las veces y en muchas ocasiones estar pérdidas podrían ser demasiado altas.

Metodología empleada

El escenario extremo utilizado para este caso fue el de tomar la mayor variación de precio negativa que presentaron los instrumentos que componen el portafolio a diciembre del 2012, considerando una serie de tiempo de dos años.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Dicha variación negativa se le aplicó al último precio reportado de vector de precios con lo cual se estaría simulando una situación extrema, consistente en que todos los instrumentos redujeran sus precios en diferencias que ya se presentaron de manera aislada y bajo condiciones determinadas en varios momentos.

Exposición de resultados

Procediendo a aplicar las máximas variaciones que han presentado los instrumentos en la serie de dos años con respecto al último precio reportado nos muestra que el stress o prueba de valores extremos da como resultado un nivel de exposición de 1.58% sobre la cartera valorada para el mes de diciembre 2012:

STRESS TESTING	
CARTERA DE INVERSIONES	
(cifras en millones de colones)	
	dic-12
Cartera valorada	314.581,80
VAR absoluto	1.581
VAR porcentual al 99%	0,503%
VAR extremo	6.379
VAR extremo porcentual	2,03%

Este VaR extremo, por un monto cercano a $\text{¢}6.379$ millones, representa la pérdida que enfrentaría la Institución en caso de que, en un mismo día del mes siguiente, se materialicen todas las pérdidas registradas en los 2 años anteriores.

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:

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

Los riesgos de tasa de interés del Banco y sus Subsidiarias se detallan como sigue (en miles de colones):

INFORMACION EN MILES DE COLONES

Riesgo de Tasas de Interés Efectiva : al 31 de diciembre de 2012

Banco Popular y de Desarrollo Comunal :

	Total	Días					
		0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más de 720
Activos							
Inversiones M.N.	383,410,339	132,421,293	27,267,622	42,074,797	55,264,955	38,797,992	87,583,680
Cartera de crédito M.N.	1,118,213,058	1,093,831,440	7,259,278	4,073,174	13,049,166	0	0
Inversiones M.E.	60,198,541	2,022,941	210,940	6,163,503	4,803,319	1,791,392	45,206,446
Cartera de crédito M.E.	160,653,381	156,413,766	1,898	3,455,745	717,749	0	64,223
	1,722,475,319	1,384,689,440	34,739,738	55,767,219	73,835,189	40,589,384	132,854,349
Pasivos							
Obligaciones con el Público M.N.	875,337,059	107,502,786	154,023,110	162,800,453	322,710,635	60,360,039	67,940,036
Obligaciones con entidades financieras	81,563,724	488,980	17,697,447	36,074,271	5,744,936	9,130,499	12,427,591
Obligaciones con el Público M.E.	107,501,476	22,913,512	14,197,576	31,044,007	27,105,401	6,499,562	5,741,418
		0	0	0	0	0	0
	1,064,402,259	130,905,278	185,918,133	229,918,731	355,560,972	75,990,100	86,109,045
Brecha de activos y pasivos	658,073,060	1,253,784,162	(151,178,395)	(174,151,512)	(281,725,783)	(35,400,716)	46,745,304

Al 31 de diciembre de 2011, los riesgos de tasa de interés del Banco y sus Subsidiarias se detallan como sigue (en miles de colones):

INFORMACION EN MILES DE COLONES

Riesgo de Tasas de Interés Efectiva : al 31 de diciembre de 2011

Banco Popular y de Desarrollo Comunal :

	Total	Días					
		0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más de 720
Activos							
Inversiones M.N.	321,367,490	86,686,155	51,178,792	28,729,347	22,610,066	30,654,958	101,508,172
Cartera de crédito M.N.	999,265,234	976,065,627	8,189,550	3,687,727	11,322,330	0	0
Inversiones M.E.	52,543,713	8,238,382	10,077	764,228	778,448	1,797,005	40,955,573
Cartera de crédito M.E.	104,121,985	103,488,495	182,680	73,240	377,570	0	0
	1,477,298,422	1,174,478,659	59,561,099	33,254,542	35,088,414	32,451,963	142,463,745
Pasivos							
Obligaciones con el Público M.N.	659,006,864	94,582,762	153,927,341	182,490,003	140,003,146	49,222,619	38,780,993
Obligaciones con entidades financieras	59,349,432	14,443,078	1,082,012	15,614,782	4,207,774	8,342,221	15,659,565
Obligaciones con el Público M.E.	74,827,260	15,478,761	15,506,649	29,549,713	8,195,511	3,851,895	2,244,731
		0	0	0	0	0	0
	793,183,556	124,504,601	170,516,002	227,654,498	152,406,431	61,416,735	56,685,289
Brecha de activos y pasivos	684,114,866	1,049,974,058	(110,954,903)	(194,399,956)	(117,318,017)	(28,964,772)	85,778,456

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Los activos y pasivos denominados en US dólares se detallan a continuación:

INFORMACION EN DOLARES SIN CENTAVOS

Activos y Pasivos denominados en US dólares		
BANCO POPULAR		
	31/12/2012	31/12/2011
Activos:		
Disponibilidades	5,289,646	9,957,141
Cuenta de encaje con el BCCR	4,096,235	4,792,405
Inversiones	100,333,525	84,711,426
Cartera de créditos	345,408,732	219,766,147
Cuentas por Cobrar	5,461	6,750
Otros activos	1,670,447	1,958,039
Total activos	456,804,046	321,191,908
Pasivos:		
Obligaciones con el Público	263,127,657	229,180,511
Obligaciones con Entidades	156,126,062	51,378,019
Otras cuentas por pagar y provisiones	24,809,407	19,265,334
Otros pasivos	1,165,599	482,321
Total pasivos	445,228,725	300,306,185
Posición neta	US\$ 11,575,321	20,885,723

3. Riesgo de liquidez

Está referido al riesgo financiero que se origina cuando no se poseen los recursos líquidos necesarios para atender los compromisos con terceros en el corto plazo. El riesgo de liquidez se controla monitoreando en forma diaria el calce de plazos a 1 y 3 meses 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 comportado en forma satisfactoria durante los últimos doce meses superando el límite establecido por la normativa.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Situación similar se muestra en el calce de plazos a 3 meses cuyo mínimo se ubicó en mayo 2012 con un 0.89 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 dentro de lo cual podemos detallar los siguientes:

- Duración cartera pasiva
- Flujo de cada diario
- Indicador de concentración de la cartera pasiva

Al 31 de diciembre de 2012 los riesgos de liquidez del Banco se detallan como sigue (en miles de colones):

RIESGO DE LIQUEZ									
Riesgo de Liquidez : Al 31 de diciembre del 2012									
Banco Popular y de Desarrollo Comunal :									
		Días							
		A la vista	01-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365	Total
Activos									
Disponibilidades M.N.	¢	0	76,383,413	0	0	0	0	0	76,383,413
Cuenta encaje B.C.C.R. M.N.		0	4,902,957	0	0	0	0	0	4,902,957
Inversiones M.N.		0	130,387,543	7,109,395	3,280,336	25,876,566	47,055,691	123,559,644	337,269,176
Cartera de Crédito M.N.		72,226,090	31,077,161	9,891,207	9,928,267	27,908,736	55,210,892	986,419,682	1,192,662,035
Disponibilidades M.E.		0	3,794,204	0	0	0	0	0	3,794,204
Cuenta encaje B.C.C.R. M.E.		0	918,165	0	0	0	0	0	918,165
Inversiones M.E.		0	2,036,436	8,343	99,002	5,352,750	3,832,115	39,045,807	50,374,453
Cartera de Crédito M.E.		11,265,354	2,211,882	558,424	645,405	2,433,788	4,382,069	155,161,407	176,658,329
	¢	83,491,444	251,711,761	17,567,369	13,953,010	61,571,840	110,480,768	1,304,186,539	1,842,962,731
Pasivos									
Obligaciones con el Público M	¢	0	308,517,594	76,187,753	54,854,280	152,760,189	372,198,201	153,572,638	1,118,090,655
Obligaciones con ent.financ. M.N		0	33,745,767	16,632,212	5,156,849	5,344,582	12,627,896	23,364,533	96,871,839
Obligaciones con el Público M.E.		0	49,803,020	7,733,849	5,686,299	30,547,475	26,311,258	11,314,543	131,396,444
Obligaciones con ent.financ. M.E.		0	21,527,709	13,806,021	2,764,004	33,971,453	753,105	5,385,221	78,207,513
Cargos por pagar M.N.		0	1,979,555	1,761,229	1,132,496	2,988,119	10,621,402	1,926,504	20,409,306
Cargos por pagar M.E.		0	194,293	67,307	52,509	259,847	223,174	93,626	890,757
	¢	0	415,767,938	116,188,372	69,646,437	225,871,665	422,735,035	195,657,066	1,445,866,514
Brecha de activos y pasivos	¢	83,491,444	(164,056,178)	(98,621,003)	(55,693,427)	(164,299,825)	(312,254,267)	1,108,529,474	397,096,218

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Al 31 de diciembre de 2011, los riesgos de liquidez del Banco se detallan como sigue (en miles de colones):

INFORMACION EN MILES DE COLONES

RIESGO DE LIQUIDEZ DETALLADO POR MONEDA									
Riesgo de Liquidez : Al 31 de diciembre del 2011									
Banco Popular y de Desarrollo Comunal :									
		Dias							
		A la vista	01-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365	Total
Activos									
Disponibilidades M.N.	¢	0	61,715,218	0	0	0	0	0	61,715,218
Cuenta encaje B.C.C.R. M.N.		0	4,608,976	0	0	0	0	0	4,608,976
Inversiones M.N.		0	85,332,950	19,087,401	14,561,625	15,714,035	15,519,155	127,331,609	277,546,775
Cartera de Crédito M.N.		54,554,304	27,692,229	8,324,762	8,640,774	27,446,090	52,892,613	876,093,077	1,055,643,849
Disponibilidades M.E.		0	5,031,842	0	0	0	0	0	5,031,842
Cuenta encaje B.C.C.R. M.E.		0	2,421,842	0	0	0	0	0	2,421,842
Inversiones M.E.		0	8,238,193	25,181	0	150,421	0	34,395,123	42,808,919
Cartera de Crédito M.E.		5,009,973	1,288,453	669,456	1,602,429	1,370,822	4,541,555	98,505,089	112,987,776
	¢	59,564,277	196,329,703	28,106,800	24,804,828	44,681,369	72,953,323	1,136,324,898	1,562,765,198
Pasivos									
Obligaciones con el Público M	¢	0	290,851,955	61,259,496	75,155,741	167,212,442	182,254,467	145,199,158	921,933,259
Obligaciones con ent.financ. M.N		0	45,637,922	13,721,918	2,820,148	24,435,706	16,811,598	24,676,886	128,104,177
Obligaciones con el Público M.E.		0	58,117,500	8,212,561	7,265,179	28,088,041	8,064,789	5,716,458	115,464,528
Obligaciones con ent.financ. M.E.		0	24,196,598	244,927	2,599	1,198,017	30,826	281,001	25,953,968
Cargos por pagar M.N.		0	1,748,319	1,378,593	1,438,805	3,279,770	7,102,709	1,305,803	16,253,999
Cargos por pagar M.E.		0	75,821	40,232	35,624	143,546	39,583	26,951	361,757
	¢	0	420,628,115	84,857,728	86,718,095	224,357,523	214,303,972	177,206,256	1,208,071,689
Brecha de activos y pasivos	¢	59,564,277	(224,298,412)	(56,750,928)	(61,913,268)	(179,676,154)	(141,350,649)	959,118,642	354,693,509

D. Notas sobre partidas extra balancez. Activos y Pasivos de los fideicomisos

El Banco provee servicios de Fideicomiso, donde administra activos de acuerdo con las instrucciones de los clientes. El Banco recibe una comisión por proveer estos servicios. Los activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos se registran en las cuentas de orden del Banco. 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 mismo contrato. En tal sentido el Fiduciario debe ajustarse en su actuación a lo prescrito en el contrato por lo cual los riesgos típicos del mismo 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 un patrimonio 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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

ley obliga a mantener separados patrimonialmente y contablemente tanto del Fideicomitente como del Fiduciario.

Los riesgos financieros típicos, tales como riesgo de crédito, mercado y cambiario, solo 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, con el solo hecho de que el Fiduciario se ajuste a lo señalado en el contrato respecto de asumir posiciones de crédito, inversiones o divisas, entonces dichos riesgos serán propios del Fideicomiso y deberán ser asumidos por el patrimonio de este.

El detalle de los activos y pasivos en los cuales se encuentran invertidos los capitales fideicometidos es el siguiente:

Activos		31/12/2012	31/12/2011
Disponibilidades	¢	2,043,442,364	1,836,864,943
Inversiones en Valores y depósitos		3,017,647,374	3,028,768,737
Cartera de créditos		6,196,557,546	5,950,042,735
Cuentas y Productos por cobrar		85,014,556	16,065,284
Bienes realizables		174,273,960	85,527,621
Participación Capital Otras Empresas		93,587,515	122,100,538
Propiedad, Mobiliario y Equipo		294,304,278	294,455,152
Otros activos		40,725,949	33,890,566
Total activos		11,945,553,542	11,367,715,576
Pasivos			
Obligaciones con el público		3,018,022	5,363,611
Otras Obligaciones Financieras		447,805,382	467,060,081
Otras cuentas por pagar y provisiones		2,465,780,985	2,440,144,503
Otros pasivos		496,406,047	497,617,167
Total pasivos		3,413,010,436	3,410,185,362

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Al 31 de diciembre de 2012, los activos en los cuales se encuentran invertidos los capitales fideicometidos es el siguiente:

CAPITALES FIDEICOMETIDOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

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 Costamicense	157,335,379
CONSEJO NACIONAL DE REHABILITACION	Administración cartera de crédito	Administración de recursos O.I.T., Consejo Nal. Rehabilit. Y BPDC	118,743,402
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	231,526,343
CONVENIO DESAF- INFOCOOP / BPDC	Administración cartera crédito	Financiamiento a fundaciones y cooperativas	780,553,635
INFOCOOP-UNACOOOP (FINUBANC)	Garantía y administrac de inversiones	Reactivación de cooperativas mediante otorgamiento de garantías	46,545,975
FONDO DE INVERSION FIDUCIARIO (FIF)	Fondo de inversión	Financiamiento para desarrollo de proyectos de fideicomitentes	103,580
I.C.T. FICRESUR	Administración cartera de crédito	Crédito a microempresarios del sector turístico	
INCOPESCA	Administración cartera de crédito	Financiamiento para el sector pesquero y acuífero	11,321,949
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	5,978,203,584
FIDE FUNDECOOPERACION	Administración cartera de crédito	Servicios de apoyo financiero a micro y pequeños empresarios	4,579,098,409
TOTAL FIDEICOMISOS			11,945,553,542

Al 31 de diciembre de 2011, los datos son los siguientes:

CAPITALES FIDEICOMETIDOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011

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 Costamicense	252,860,288
CONSEJO NACIONAL DE REHABILITACION	Administración cartera de crédito	Administración de recursos O.I.T., Consejo Nal. Rehabilit. Y BPDC	110,468,009
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	231,526,343
CONVENIO DESAF- INFOCOOP / BPDC	Administración cartera crédito	Financiamiento a fundaciones y cooperativas	736,340,238
INFOCOOP-UNACOOOP (FINUBANC)	Garantía y administrac de inversiones	Reactivación de cooperativas mediante otorgamiento de garantías	1,580,000
FONDO DE INVERSION FIDUCIARIO (FIF)	Fondo de inversión	Financiamiento para desarrollo de proyectos de fideicomitentes	103,477
I.C.T. FICRESUR	Administración cartera de crédito	Crédito a microempresarios del sector turístico	0
INCOPESCA	Administración cartera de crédito	Financiamiento para el sector pesquero y acuífero	27,948,007
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	5,536,207,016
FIDE FUNDECOOPERACION	Administración cartera de crédito	Servicios de apoyo financiero a micro y pequeños empresarios	4,428,560,912
TOTAL FIDEICOMISOS			11,367,715,576

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

aa. Otras cuentas de orden

Las otras cuentas de orden se detallan como sigue:

	31/12/2012	31/12/2011
810 Cuentas de orden por cuenta propia		
Comisiones de confianza excepto fideicomisos	0	0
Garantías en custodia	41,370,583	41,370,583
Garantías recibidas en poder de la entidad	206,509,764,530	184,421,231,585
Garantías recibidas en poder de terceros	701,450,300	547,774,000
Créditos concedidos pendientes de utilizar	166,268,097,999	162,974,057,922
Cuentas liquidadas	62,506,762,462	53,207,962,297
Productos en suspenso	4,960,302,077	4,135,498,144
Gobierno Central aporte patronal por cobrar	2,198,539,442	2,199,114,438
Documentos de respaldo	1,306,441,075,801	1,474,869,016,195
Otras cuentas de registro	363,571,409,721	380,987,892,274
Total cuentas de orden por cuenta propia	2,113,198,772,915	2,263,383,917,438
850 Cuentas de orden por cuenta propia		
Valores negociables en custodia	227,606,418,484	194,931,553,668
870 Cuentas de orden por cuenta de terceros		
Valores negociables en custodia	830,178,362,093	637,806,595,017

bb. Contingencias

Al 31 de diciembre del 2012 existen juicios en contra del Banco. La metodología para el cálculo de la provisión para litigios, se realiza tomando como criterios la instancia judicial en que se encuentre cada caso y la probabilidad de pérdida asignada por el área legal. Al 31 de diciembre de 2012 la provisión es por un monto de ¢472.299.287. (¢652.248.786 en el 2011).

cc. Cuentas contingentes

Las Cuentas Contingentes representan los riesgos eventuales que tendría la entidad frente a sus clientes en el caso de tener que asumir las obligaciones que éstos han contraído por cuyo cumplimiento la entidad se ha responsabilizado. En estas cuentas se registran las operaciones por las cuáles la entidad 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.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

El detalle de las cuentas contingentes es el siguiente:

	31/12/2012	31/12/2011
Garantías otorgadas	496,816,900	366,546,540
Cartas de Crédito emitidas no negociables	0	0
Línea de Crédito para Tarjetas de Crédito	81,286,998,012	72,958,243,625
Créditos pendientes de Desembolsar	4,391,401,722	5,235,202,228
Total	86,175,216,634	78,559,992,393

- dd. Nota sobre situación del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo creado mediante Ley 8634 “Ley Sistema de Banca para el Desarrollo

Al 31 de diciembre del 2012 el Banco Popular y de Desarrollo Comunal cuenta con un saldo de ¢6.070.754.752. (3.808.738.452 en el 2011).

El 01 de junio 2011 la Dirección Ejecutiva del Consejo Rector del Sistema de Banca para el Desarrollo comunicó la aprobación del Programa BP Mujeres Empresarias, mediante el cual se colocarán estos recursos. Lo anterior, en cumplimiento al artículo 116 del Reglamento de la Ley 8634, el cual estipula que para colocar los recursos del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo se debe crear un programa especial y ser aprobado por el Consejo Rector.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Seguidamente se presenta un resumen de su situación financiera al 31 de diciembre de 2012:

Banco Popular y de Desarrollo Comunal		
Fondo de Financiamiento para el Desarrollo		
BALANCE GENERAL		
Al 31 de diciembre de 2012 y 2011		
(En colones sin céntimos)		
	2012	2011
ACTIVOS		
Inversiones en instrumentos financieros	7,392,548,749	4,304,077,652
Disponibles para la venta	7,392,548,749	3,767,990,349
Productos por cobrar	0	536,087,303
(Estimación por deterioro)	0	0
Cartera de Créditos	1,763,964,786	42,339,405
Créditos Vigentes	1,746,903,284	42,300,495
Créditos vencidos	12,808,777	0
Ctas y productos por cobrar asociados a cartera crédito	7,016,329	38,910
(Estimación por deterioro (139.00)	(2,763,604)	-
TOTAL DE ACTIVOS	9,156,513,535	4,346,417,057
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>		
<u>PASIVOS</u>		
Cuentas por pagar y provisiones	877,744	79,439
Cuentas y comisiones por pagar diversas	877,744	79,439
Otros pasivos	1,106,815	123,907
Ingresos diferidos	1,106,815	123,907
Otros pasivos	0	0
TOTAL DE PASIVOS	1,984,559	203,346
<u>PATRIMONIO</u>		
Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	8,212,582,542	3,808,738,452
Aporte de utilidad neta del Banco	8,212,582,542	3,808,738,452
Resultado del período	404,471,176	537,475,259
Utilidades acumuladas ejercicios anteriores	537,475,258	0
TOTAL DEL PATRIMONIO	9,154,528,976	4,346,213,711
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	9,156,513,535	4,346,417,057

Al 31 de diciembre de 2012 se presenta una diferencia de ¢2.141.827.790 reportada de más en los Estados Financieros del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo, con respecto al saldo que muestra la cuenta 380 "Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo", de los Estados Financieros del Banco Popular.

Esta diferencia obedece a que el Banco realizó el registro del aporte al Fondo de Financiamiento en el proceso de cierre anual. (Ver comprobante de diario 58588-60 del 31 de diciembre 2012), sin embargo el Fondo incluyó ese traslado en sus Estados Financieros, antes del cierre

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Banco Popular y de Desarrollo Comunal		
Fondo de Financiamiento para el Desarrollo		
ESTADO DE RESULTADOS		
Para el período terminado el 31 de diciembre de 2012 y 2011		
(En colones sin céntimos)		
	2012	2011
Ingresos Financieros	¢	
Por inversiones en instrumentos financieros	349,735,901	536,087,303
Por cartera de créditos	47,059,894	1,150,454
Por otros ingresos financieros	10,080,093	237,500
Total de Ingresos Financieros	406,875,888	537,475,257
Gastos Financieros		
Total de Gastos Financieros	0	0
RESULTADO FINANCIERO	406,875,888	537,475,257
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	406,875,888	537,475,257
Gasto por estimación de deterioro de activos	2,768,549	0
Gasto por estimación de deter. De crédito y comis.	2,768,549	0
Disminución estimación cartera de crédito	-859	0
RESULTADO FINANCIERO NETO	404,107,339	537,475,257
Gastos operativos diversos	64	0
Otros gastos operativos	64	0
Ingresos operativos diversos	363,042	2
Comisiones por servicios	110,040	0
Otros ingresos operativos	253,002	0
RESULTADO BRUTO OPERATIVO	404,470,317	537,475,259
UTILIDAD DEL PERIODO	404,470,317	537,475,259

Cartera de crédito

- a. La cartera de crédito por actividad económica se detalla a continuación (en colones):

Fondo de Financiamiento para el Desarrollo		
Cartera de crédito por tipo de actividad		
DETALLE	31/12/2012	31/12/2011
Comercio y Servicios	1,528,470,325	42,300,495
Otros	231,241,737	0
Total	1,759,712,062	42,300,495

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

Fondo de Financiamiento para el Desarrollo			
Cartera de crédito por tipo de garantía			
DETALLE		31/12/2012	31/12/2011
Hipotecaria		833,158,498	37,642,758
Otros		926,553,564	4,657,737
Total		1,759,712,062	42,300,495

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

Fondo de Financiamiento para el Desarrollo			
Cartera de crédito por morosidad			
DETALLE		31/12/2012	31/12/2011
Al día		1,746,903,285	42,300,495
Mora 1 a 30 días		12,808,777	0
Total		1,759,712,062	42,300,495

Es importante destacar que todas las transacciones se han realizado en colones.

E. Hechos relevantes y subsecuentes

Adopción Parcial de las Normas Internacionales de Información Financiera

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 2008; 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, requerirá de la autorización previa del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF).

Las comisiones relacionadas con instrumentos financieros se registrarán tal como lo dispone las Normas Internacionales de Información Financiera, dispuesta para ese efecto y la clasificación y valuación de las inversiones en valores, que al 31 de diciembre de 2012 refleja en la cuenta ajustes al patrimonio un monto de (¢1.746.008.874) y al 31 de diciembre de 2011 refleja un monto de (¢1.764.432.318).

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Al 31 de diciembre de 2012, el Banco Popular 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”.

Otros Hechos:

En noviembre 2011 la Operadora de Pensiones realizó devolución de aportes de capital al Banco Popular por la suma de ¢4.000 millones. Esto se realizó con base en Acuerdo 246, artículo 8 de la Sesión 362 de la Junta Directiva de Popular Pensiones del 22 de setiembre 2011.

En el mes de febrero 2012 se registra ingresos por recuperación de provisiones del Balance Scorecard y Balance del desempeño personal por la suma de ¢669 millones, y lo correspondiente a cesantía del BSC-BDP por ¢1.130 millones.

El 29 de mayo de 2012 se realizó subasta en Panamá, captándose la suma de \$9.150.000 correspondiente a la serie K-4. Esta captación se hizo a través de nuestro Puesto de Bolsa Representante MMG Bank.

Al 31 de diciembre de 2012 se han realizado captaciones en Panamá por la suma de \$18.008.000

Durante el 2012 se realizaron captaciones a través de emisiones estandarizadas en colones por un total de ¢56.532 millones y en dólares \$53,06 millones, dentro de las cuales se incluye lo captado en Panamá

Al 31 de diciembre de 2012, se han trasladado 7.159 créditos a incobrabilidad administrativa por la suma total de ¢8.761 millones.

Conforme a la política establecida para el cálculo y registro del exceso de estimación de cartera, la Dirección de Riesgo Corporativo mediante Oficio DIRR-003-2013 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 2012 el porcentaje aplicado es de 3.65% sobre el saldo bruto de la cartera, incluyendo el producto hasta 180 días. Este cambio originó un gasto de estimación por ¢177 millones.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

F. Transición a Normas Internacionales de Información Financiera

Con fecha 13 de mayo de 2002, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (el Consejo), mediante artículos 8 y 5, numerales de 1 al 6, de las Actas de Sesiones 299-2002 y 300-2002, acordó implementar en forma gradual, las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), promulgadas por el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad, a partir del 1 de enero de 2003.

Para normar la implementación de las normas, el Consejo emitió los Términos de la Normativa Contable Aplicable a las Entidades Supervisadas por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), Superintendencia General de Valores (SUGEVAL) y Superintendencia de Pensiones (SUPEN) y a los Emisores no Financieros.

El CONASSIF ha establecido cuáles políticas contables deben ser utilizada en aquellos casos en que las normas incluyen un tratamiento alternativo.

El CONASSIF mantiene el término y condiciones contables de lo antes denominado errores fundamentales. Eso fue variado y actualmente solo incluye errores que obliga a restablecer los estados financieros donde existieron.

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 fundamenta la aplicación de las normas.

Tales estimaciones y provisiones incluyen principalmente las siguientes:

Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad de cuentas y productos por cobrar

Independientemente de la probabilidad de cobro, si una partida no es recuperada en un lapso de 180 días desde la fecha de su exigibilidad se debe contabilizar una estimación de 100% del valor registrado, tratamiento que difiere de las normas.

Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de créditos

La evaluación de cobrabilidad de créditos se limita a parámetros y porcentajes de estimación que a veces no contemplan otros aspectos que son válidos en la determinación de las expectativas de cobrabilidad y realización de esos activos.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Estimación por deterioro de bienes realizables

Los bienes realizables no vendidos en el plazo de dos años contados a partir de la fecha de su adquisición deben ser estimados por su valor contable, independientemente de su valor de mercado mientras que las normas requieren que este tipo de activos se valúe al menor entre su valor en libros y el avalúo. Mediante esta normativa, el Consejo acordó la aplicación parcial o dejar pendiente la aplicación de las normas siguientes:

- Norma Internacional de Contabilidad No.1: Presentación de estados financieros

El CONASSIF ha establecido la adopción en forma parcial de las Normas Internacionales de Información Financiera. Esta situación se aparta del espíritu mismo de la NIC 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF.

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

El Consejo requiere la aplicación del método indirecto para la elaboración del estado de flujos de efectivo, sin la opción de poder elegir el método directo, el cual también es permitido por la Norma Internacional.

- Norma Internacional de Contabilidad No.12: Impuestos sobre las ganancias

El Consejo postergó la aplicación de esta norma para el año que termina el 31 de diciembre de 2005.

- Norma Internacional de Contabilidad No.16: Propiedades, Planta y Equipo

El Consejo permitió la revaluación por el Índice de Precios al Productor Industrial (IPPI). La Norma Internacional requiere que la revaluación de activos se efectúe mediante la tasación o avalúo de los bienes.

- Norma Internacional de Contabilidad No.18: Ingresos

El Consejo permitió a las entidades financieras supervisadas el reconocimiento como ingresos ganados de las comisiones por formalización de operaciones de crédito que hayan sido cobradas antes del 1 de enero de 2003. Adicionalmente, permitió diferir el 25% de la comisión por formalización de operaciones de crédito para las operaciones formalizadas durante el año 2003, el 50% para las formalizadas en el 2004 y el 100% para las formalizadas en el año 2005. La Norma requiere del diferimiento del 100% de estas comisiones por el plazo del crédito.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

El Consejo permitió que la amortización de las comisiones por formalización de operaciones de crédito y de las primas y descuentos en la compra de instrumentos financieros se efectúe por el método de línea recta.

La Norma Internacional requiere que estos conceptos se amorticen únicamente por el método de interés efectivo. El Consejo postergó la aplicación del método de interés efectivo para el año que termina el 31 de diciembre de 2004.

- Norma Internacional de Contabilidad No. 23: Costos por intereses

El Consejo no permitió la capitalización de los costos por intereses que sean directamente imputables a la adquisición, construcción o producción de algunos activos que cumplan determinadas condiciones, según lo establece la Norma Internacional, como un método alternativo de registro.

- Norma Internacional de Contabilidad No 22, 27, 28 y 31: Combinaciones de negocios, consolidación, subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos

El Consejo requiere consolidar aquellas inversiones con una participación mayor o igual al 25% de su capital social, independientemente si se tiene el control o no.

- Norma Internacional de Contabilidad No. 30: Informaciones a revelar en bancos e instituciones similares

El Consejo requiere que la cartera de préstamos se clasifique según lo establecido en el Acuerdo 1-95 y que la estimación para incobrables se determine según esa clasificación.

La Norma Internacional requiere que la estimación para incobrables se determine mediante un análisis financiero de las pérdidas esperadas específicas y genéricas.

El Consejo requiere reconocer una estimación por el 100% del valor de los bienes realizables una vez que hayan transcurrido los años desde su adjudicación o adquisición. Las NIIF requieren que este tipo de activos se registre al monto menor entre su costo de adquisición y su valor justo.

El Consejo requiere que las comisiones por diferir sobre créditos registren en un pasivo. Tanto las NIIF con las prácticas bancarias internacionales requieren que las comisiones por diferir se presenten restando la cuenta de cartera de créditos.

- Norma Internacional de Contabilidad No. 36: Deterioro del valor de los activos
- Norma Internacional de Contabilidad No. 37: Provisiones, activos y pasivos contingentes

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Algunas Superintendencias han requerido que se mantenga el registro de algunas provisiones que no cumplen con lo establecido por la Norma Internacional.

- Norma Internacional de Contabilidad No. 38: Activos intangibles

El Consejo permitió que las operadoras de pensiones capitalizaran los costos de organización y preoperativos, y que se amortizaran por un período de 5 años. Esta capitalización no es permitida por la Norma Internacional.

- Norma Internacional de Contabilidad No. 40: Inversiones en propiedades

El Consejo no permite reconocer como ingreso la actualización del valor de las propiedades mantenidas para inversión.

G. Revelación del Impacto económico por alejamiento de las NIIF

De conformidad con el transitorio IV, capítulo VI, del acuerdo SUGEF 31-04, se tiene que detallar las discrepancias respecto a la base contable utilizada por la Administración del Banco, descrita en la nota 1b, y las Normas Internacionales de Información Financiera.

H. Normas de contabilidad recientemente emitidas

La NIC 8 en su párrafo 30 requiere que cuando no se haya aplicado una norma o interpretación que habiendo sido emitida no ha entrado en vigor, la entidad deberá revelar ese hecho e información relevante conocida o razonablemente estimada.

Norma Internacional de Contabilidad No. 18: Ingresos

La NIC 18 requiere diferir las comisiones y los gastos generados por 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.

NIIF 7 Instrumentos financieros: Revelaciones

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad emitió en agosto del 2005 la NIIF7 Instrumentos financieros: Revelaciones, aplicable a partir del 1 de enero del 2007 y que al mismo tiempo deroga la NIC 30 informaciones a revelar en los estados financieros de bancos e instituciones financieras similares. Los cambios se relacionan sobre todo con revelaciones en las notas a los estados financieros y no se prevé un impacto derivado de la aplicación de esa norma en los estados financieros. El CONASSIF no ha establecido la fecha de aplicación de la NIIF 7.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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.

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:

$$\text{Pérdida esperada} = \text{Exposición (EAD)} * \text{Probabilidad de Impago (PD)} * \text{Severidad (LGD)}$$

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.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Pérdida Esperada de la Cartera de Crédito y Estimaciones					
Al 31 de diciembre de 2012					
Período	Probabilidad Impago	Cartera de Crédito, con intereses	Pérdida Esperada pronosticada	Estimaciones crédito según Normativa 1-05	Exceso cobertura estimacion, según Normativa 1-05
Ene-12	2.39%	1,175,199,944,639.14	28,087,278,676.88	41,103,187,790.67	13,015,909,113.79
Feb-12	2.38%	1,196,797,090,439.66	28,483,770,752.46	42,683,663,430.22	14,199,892,677.76
Mar-12	2.35%	1,221,640,901,200.48	28,708,561,178.21	43,510,928,108.71	14,802,366,930.50
Abr-12	2.35%	1,234,549,767,503.27	29,065,653,396.58	43,017,559,152.79	13,951,905,756.21
May-12	2.37%	1,255,906,448,849.91	29,721,909,524.14	44,330,986,590.75	14,609,077,066.61
Jun-12	2.37%	1,269,867,817,954.24	30,044,270,610.96	45,682,824,798.26	15,638,554,187.30
Jul-12	2.36%	1,287,916,814,894.46	30,394,836,831.51	47,227,423,463.80	16,832,586,632.29
Ago-12	2.37%	1,301,197,085,953.53	30,796,846,975.29	45,464,825,359.52	14,667,978,384.23
Sep-12	2.38%	1,327,217,999,021.09	31,583,566,151.20	48,120,541,047.76	16,536,974,896.56
Oct-12	3.34%	1,346,842,872,185.54	35,459,933,052.61	47,665,579,518.23	12,205,646,465.62
Nov-12	3.65%	1,357,913,465,162.74	36,812,287,123.09	48,381,147,466.95	11,568,860,343.86
Dic-12	3.63%	1,367,805,596,041.16	36,225,561,628.31	47,888,099,588.24	11,662,537,959.93

Al aplicar el acuerdo SUGEF 1-05“Reglamento para la Calificación de Deudores” para el cálculo de las estimaciones, el Banco registró gastos por ¢11.663 millones de más, que si los hubiera realizado con base en el “Modelo de Probabilidad de Impago de la Cartera de Crédito” desarrollado por el Proceso de Administración del Riesgo.