

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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

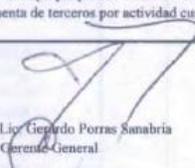
Al 30 de setiembre de 2012 y de 2011.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Banco Popular y de Desarrollo Comunal y Subsidiarias			
BALANCE GENERAL			
Al 30 de setiembre de 2012 y 2011			
(En colones sin céntimos)			
	Nota	2012	2011
Disponibilidades (110.00)	b	82,026,730,015	50,016,231,967
Efectivo (111)		39,535,527,468	29,817,693,463
Banco Central (112)		31,398,864,152	10,740,096,937
Entidades financieras del país (113)		3,729,885,265	6,896,112,681
Entidades financieras del exterior (114)		22,113,206	12,717,983
Otras disponibilidades (115 + 116)		7,340,339,924	2,549,610,903
Productos por cobrar (118)		0	0
Inversiones en instrumentos financieros (120.00)	c	366,912,773,750	384,191,892,746
Mantenidas para negociar (121 + 124.01.M.02 + 124.02.M.02 + 125.01)		45,645,266,001	50,467,792,511
Disponibles para la venta (122 + 124.01.M.03 + 124.02.M.03 + 125.02 + 125.04 + 125.19 a 125.33		316,772,078,684	329,627,792,118
Mantenidos 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)		4,495,429,065	4,096,308,117
(Estimación por deterioro) (129.00)		0	0
Cartera de Créditos (130.00)	d	1,279,026,801,587	1,084,260,244,146
Créditos Vigentes (131.00 + 134.01)		1,104,378,631,944	935,639,689,583
Créditos Vencidos (132.00 + 134.02)		174,960,903,529	149,757,689,762
Créditos en Cobro Judicial (133.00 + 134.03)		30,262,652,917	23,031,616,095
Productos por cobrar (138.00)		19,099,987,641	17,740,069,871
(Estimación por deterioro) (139.00)		(49,675,374,444)	(41,908,821,165)
Cuentas y comisiones por cobrar (140.00)	e	5,177,087,506	3,109,820,387
Comisiones por cobrar (142.00)	f	930,401,647	625,572,583
Cuentas por cobrar por servicios bursátiles (144)		329,642,891	34,958,907
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (145)		238,970,493	162,820,797
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar (146)		2,996,164,966	787,676,820
Otras cuentas por cobrar (147.00)		3,653,456,033	2,767,597,081
Productos por cobrar (148.00)		0	0
(Estimación por deterioro) (149.00)		(2,971,548,524)	(1,268,805,801)
Bienes realizables (150.00)	g	7,145,252,399	5,589,926,336
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (151)		15,160,144,647	9,101,924,806
Otros bienes realizables (150 - 151 - 159)		0	0
(Estimación por deterioro y por disposición legal) (159)		(8,014,892,248)	(3,511,998,470)
Participaciones en el capital de otras empresas (neto) (160.00)	h	87,531,560	87,531,560
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) (170)	i	35,357,759,945	35,427,322,625
Inversiones en propiedades (190)		0	0
Otros Activos (180.00)		29,359,895,403	30,645,432,503
Cargos diferidos (182)		388,156,155	594,924,345
Activos Intangibles (186.00)		5,406,156,547	7,058,240,432
Otros activos (180 - 186 - 182)	j	23,565,582,701	22,992,267,726
TOTAL DE ACTIVOS		1,805,063,832,165	1,593,298,402,270
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
Obligaciones con el público (210.00)	l	1,204,285,993,203	1,007,079,625,402
A la vista (211 + 212)		200,232,401,526	207,517,453,379
A Plazo (213 + 218)		956,235,237,387	758,758,853,779
Otras obligaciones con el público (214 + 215)		31,717,528,684	28,743,383,599
Cargos financieros por pagar (219)		16,100,825,606	12,059,934,645
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)	o	165,744,039,966	160,433,315,654
A la vista (231)		22,363,728,738	33,767,559,879
A plazo (232)		138,253,196,769	120,326,255,057
Otras obligaciones con entidades (233 + 234)		3,905,054,957	4,407,782,824
Cargos financieros por pagar (238)		1,222,059,502	1,931,717,894
Cuentas por pagar y provisiones (240.00)	q	60,667,135,369	85,896,253,264
Cuentas por pagar por servicios bursátiles (244.00)		495,699,835	2,783,342,707
Impuesto sobre la renta diferido (246)	s	3,230,772,576	3,232,011,177
Provisiones (243)		9,867,033,006	29,988,420,044
Otras Cuentas por pagar diversas (241 + 242 + 245)		47,073,629,952	49,392,579,336
Cargos financieros por pagar (248)		0	0
Otros pasivos (250.00)		10,590,076,938	10,705,878,712
Ingresos diferidos (251.00)		1,949,467,639	1,757,161,308
Estimación por deterioro de créditos contingentes (252.00)		23,440,675	210,901,569
Otros pasivos (253 + 254)		8,617,168,624	8,737,815,835
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		1,441,287,245,476	1,263,815,173,032

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Banco Popular y de Desarrollo Comunal y Subsidiarias			
BALANCE GENERAL			
Al 30 de setiembre de 2012 y 2011			
(En colones sin céntimos)			
	Nota	2012	2011
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)	r	0	0
Aportes patrimoniales no capitalizados (320)	r	73,548,396,142	56,485,947,213
Ajustes al patrimonio (330.00)	r	11,605,705,670	16,892,674,078
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)		(4,194,766,056)	(225,319,815)
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)		(2,409,575,438)	(1,092,053,271)
Ajuste por conversión de estados financieros (333)		0	0
Reservas Patrimoniales (340.00)	r	1,149,263,661	793,840,293
Resultados acumulados de periodos anteriores (350.00)	r	112,381,732,725	91,221,818,241
Resultado del periodo (360)	r	29,020,733,739	30,280,210,961
Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo (380)	r, hh	6,070,754,752	3,808,738,452
Intereses Minoritarios (370)		0	0
TOTAL DEL PATRIMONIO	r	363,776,586,689	329,483,229,238
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		1,805,063,832,165	1,593,298,402,270
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS (610 + 630)	gg	86,465,621,337	74,184,698,013
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (710.00)	z	18,342,873,325	23,107,951,152
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (720.00)	z	3,373,148,676	3,416,735,881
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (730.00)		14,969,724,649	19,691,215,271
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras (810)	aa,cc,oo	2,114,118,151,434	2,267,765,976,390
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras (830)	aa,bb,cc	1,557,717,962,819	1,358,108,402,518
Cuenta por orden por cuenta propia por actividad de custodia (850)	aa,oo	267,244,595,002	299,593,585,725
Cuenta de orden por cuenta de terceros por actividad custodia (870)	aa,oo	1,309,294,428,858	1,019,754,601,560



Lic. Gerardo Porras Sanabria
Gerente General



Lic. Marco Camacho Rodríguez
Contador



MBA Marco Chaves Soto
Auditor Interno a.t.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Banco Popular y de Desarrollo Comunal y Subsidiarias
ESTADO DE RESULTADOS
 Para el periodo terminado el 30 de setiembre de 2012 y 2011
 (En colones sin céntimos)

	Nota	2012	2011
Ingresos Financieros (510.00)			
Por disponibilidades (511.00)		7,756,672	4,499,760
Por inversiones en instrumentos financieros (512.00)	t	22,626,948,307	19,901,334,345
Por cartera de créditos (514 + 513 -(513.07+514.07))	u	146,801,196,876	132,783,052,366
Arrendamientos financieros (513.07+514.07)		0	0
Por ganancia por diferencias de cambios y UID (518-418)		305,197,984	695,025,884
Por ganancia instrumentos financieros mantenidos para negociar (519.07 + 519.09 + 519.10)		0	0
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta (519.11 + 519.13)		98,371,857	1,429,195,489
Por ganancia inversión en propiedades (519.17 + 519.18)		0	0
Por ganancia en instrumentos derivados (517 - 417)		0	0
Por otros ingresos financieros (519-519.07-519.09-519.10-519.11-519.13-519.17-519.18)		6,328,649,159	5,323,608,834
Total de Ingresos Financieros		176,168,114,855	160,136,716,678
Gastos Financieros (410.00)			
Por Obligaciones con el Público (411.00)	v	55,540,329,905	45,996,630,802
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (412.00)		0	-
Por Obligaciones Financieras (413.00)		6,549,342,757	7,864,630,360
Por otras cuentas por pagar y provisiones (414.00)		412,089,481	1,313,814,601
Por Obligaciones Subordinadas, Convertibles y Preferentes (416.00)		0	0
Por pérdidas por diferencial cambiario y UID (418-518)		0	-
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar (419.07 + 419.10)		24,079,854	0
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta (419.11 + 419.13)		621,613,213	965,580,125
Por pérdidas en inversión en propiedades (419.17 + 419.18)		0	0
Por pérdida en instrumentos derivados (417 - 517)		0	0
Por otros gastos financieros (419- 419.07-419.10-419.11-419.13-419.14-419.17-419.18)		246,898,540	181,990,278
Total de Gastos Financieros		63,394,353,750	56,322,646,166
Por estimación de deterioro de activos (420)		17,590,393,004	17,874,310,669
Por Recuperación de activos financieros (520 -524)		5,776,741,801	13,129,767,508
RESULTADO FINANCIERO		100,960,109,902	99,069,527,343
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios (531.00)		22,935,319,927	21,859,164,924
Por bienes realizables (532.00)		1,791,847,479	1,069,419,685
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas (533.00)		0	0
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGEVAL		0	0
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUPEN		0	0
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGESE		0	0
Por cambio y arbitraje de divisas (534)		1,127,587,906	1,129,210,992
Por otros ingresos con partes relacionadas (538.00)		0	0
Por otros ingresos operativos (539+ 524)		7,626,211,525	4,317,859,795
Total Otros Ingresos de Operación		33,480,966,837	28,375,655,396
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios (431.00)		2,809,482,615	2,888,508,755
Por bienes realizables (432.00)		5,928,411,373	4,095,078,002
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas (433.00)		0	0
Por pérdida por participaciones de capital de entidades supervisadas por SUGEVAL		0	0
Por pérdida por participaciones de capital de entidades supervisadas por SUPEN		0	0
Por pérdida por participaciones de capital de entidades supervisadas por SUGESE		0	0
Por bienes diversos (434.00)		71,887,963	157,405,156
Por provisiones (435)		5,320,482,312	4,941,551,175
Por cambio y arbitraje de divisas (437.00)		40,735,652	136,308,651
Por otros gastos con partes relacionadas (438.00)		0	0
Por otros gastos operativos (439)		3,576,687,187	4,604,703,558
Total Otros Gastos de Operación		17,747,687,102	16,823,555,297
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		116,693,389,637	110,621,627,442
Gastos Administrativos			
Gastos de Personal (441.00)		51,516,732,195	46,324,599,484
Otros Gastos de Administración (440 - 441)		25,862,123,086	22,806,860,463
Total Gastos Administrativos	w	77,378,855,281	69,131,459,947
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		39,314,534,356	41,490,167,495
Impuesto sobre la renta (451 -451.02)	s	5,653,635,578	6,375,663,401
Impuesto sobre la renta diferido (451.02)	s	33,211,074	5,373,447
Disminución de Impuesto sobre renta (551)		0	0
Participación sobre la Utilidad (452.00)		4,606,953,965	4,828,919,686
Disminución de Participaciones sobre la Utilidad (552)		0	0
RESULTADO DEL PERIODO		29,020,733,739	30,280,210,961
Resultados del periodo atribuidos a los intereses minoritaria			
Resultados del periodo atribuidos a la controladora			

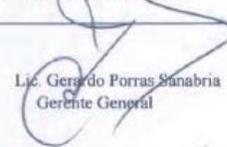
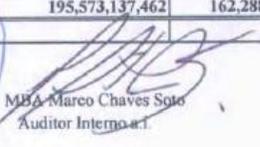
Lic. Gerardo Porras Sanabria
 Gerente General

Lic. Marvin Canacho Rodríguez
 Contador

MBA Marco C. Laves Soto
 Auditor Interno - 1

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

MODELO No 3
Banco Popular y de Desarrollo Comunal y Subsidiarias
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Para el periodo terminado el 30 de setiembre de 2012 y 2011
 (En colones sin céntimos)

	Nota	2012	2011
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		29,020,733,739	30,280,210,961
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		2,187,567,134	2,469,649,426
Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones		0	0
Pérdidas por otras estimaciones		2,414,715,610	2,589,967,612
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		5,220,293,369	4,657,592,109
Depreciaciones y amortizaciones		2,971,354,513	2,682,687,544
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		(153,607,846,322)	(53,712,360,743)
Bienes realizables		(885,581,121)	(995,100,542)
Otras cuentas por cobrar		(4,695,547,936)	(950,711,837)
Otros activos		(1,764,935,174)	(5,444,753,917)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		115,501,349,554	48,571,917,346
Otras cuentas por pagar y provisiones		(19,390,806,565)	13,212,186,883
Productos por pagar		0	0
Otros pasivos		7,260,174,863	6,152,729,747
Ajustes al Patrimonio		(2,696,095,824)	(3,687,669,047)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		(18,464,624,160)	45,826,345,542
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)		8,244,455,209	(98,357,491,043)
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(7,764,780,217)	(442,242,463)
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo		0	0
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		0	-
Otras actividades de inversión		0	0
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de Inversión		479,674,992	(98,799,733,506)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		9,543,550,272	23,489,884,115
Otras obligaciones financieras nuevas		9,543,550,272	23,489,884,115
Nuevas Obligaciones subordinadas		0	0
Nuevas Obligaciones convertibles		0	0
Pago de obligaciones		0	0
Pago de dividendos		0	0
Otras actividades de financiamiento		0	0
Aportes de capital recibidos en efectivo		13,088,881,793	12,106,450,720
Efectivo y equivalentes al inicio del año		190,925,654,565	179,665,067,457
Efectivo y equivalentes al final del año		195,573,137,462	162,288,014,328
 Lic. Gerardo Porras Sanabria Gerente General	 Lic. Marvin Carmeche Rodríguez Contador	 MBA Marco Chaves Soto Auditor Interno a.1.	

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

MODELO No 4
Banco Popular y de Desarrollo Comunal y Subsidiarias
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 Para el período terminado el 30 de noviembre de 2012 y 2011
 (En millones de colones)

Descripción	Nota	Capital Social	Aportes patrimoniales en capitalizados	Ajuste al Patrimonio	Reservas patrimoniales	Patrimonio Fondo de Pensiones para el Desarrollo	Resultados acumulados al principio del período	TOTAL
Saldo al 01 de enero de 2011		130,000,000,000	44,379,496,493	11,983,080,119	793,840,253	2,323,384,744	93,277,245,889	286,793,647,379
Cambios en las políticas contables		0	0	0	0	0	0	0
Corrección de errores fundamentales		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	30,380,210,961	30,380,210,961
Dividendos por Período 1		0	0	0	0	0	0	0
Estimaciones por riesgos generales de la actividad bancaria		0	0	0	0	0	0	0
Reservas legales y otras reservas estatutarias		0	0	0	0	0	0	0
Compra y venta de acciones en inventario		0	0	0	0	0	0	0
Emisión de acciones		0	0	0	0	0	0	0
Capital pagado adicional		0	0	0	0	0	0	0
Superveni por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo		0	0	(144,046,311)	0	0	0	(144,046,311)
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto a venta		0	0	896,323,935	0	0	0	896,323,935
Ajuste por valuación de instrumentos financieros reevaluados, neto impuesto a venta		0	0	0	0	0	0	0
Ajuste por valuación de instrumentos financieros en conexión de pagos, intereses o en litigio, neto impuesto sobre renta		0	0	0	0	0	0	0
Superveni por revaluación de otros activos		0	0	234,716,315	0	0	0	234,716,315
Otros		0	11,106,450,730	0	0	(1,481,353,708)	(2,015,427,647)	(1,350,230,625)
Saldo al 30 de noviembre de 2011		130,000,000,000	56,485,947,223	11,839,033,808	793,840,253	2,808,738,032	121,461,818,242	279,483,229,258
Atribución a los intereses minoritarios								
Atribución a la controladora								
Saldo al 1 de enero de 2012		130,000,000,000	60,459,514,349	16,448,114,844	1,087,853,127	3,808,738,032	116,722,143,015	227,984,863,768
Cambios en las políticas contables		0	0	0	0	0	0	0
Corrección de errores fundamentales		0	0	0	0	0	0	0
Saldo corregido Período 2		0	0	0	0	0	0	0
Originados en el 2012		0	0	0	0	0	0	0
Ajustes por conversión de estados financieros		0	0	0	0	0	0	0
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto a venta		0	0	0	0	0	0	0
Ajuste por valuación de instrumentos financieros reevaluados, neto impuesto a venta		0	0	0	0	0	0	0
Ajuste por valuación de instrumentos financieros en conexión de pagos, intereses o en litigio, neto impuesto sobre renta		0	0	0	0	0	0	0
Otros		0	11,088,861,791	0	0	2,262,016,700	(38,441,965,802)	(25,091,087,311)
Transferencias a resultados 2012								
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto a venta		0	0	(3,540,081,874)	0	0	0	(3,540,081,874)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros reevaluados, neto imp a venta		0	0	0	0	0	0	0
Ajuste por valuación de instrumentos financieros en conexión de pagos, intereses o en litigio, neto impuesto sobre renta		0	0	0	0	0	0	0
Otros (Traslado de saldos de utilidades a expensas por eficiencia)		0	0	0	0	0	34,806,556,590	34,806,556,590
Generación o pérdida no reconocida en resultado Período 2		0	0	0	0	0	0	0
Resultado Período 2		0	0	0	0	0	29,020,733,751	29,020,733,751
Reservas legales y otras reservas estatutarias		0	0	0	141,410,538	0	0	141,410,538
Dividendos por período 1		0	0	0	0	0	0	0
Estimaciones por riesgos generales de la actividad bancaria		0	0	0	0	0	0	0
Compra y venta de acciones en inventario		0	0	0	0	0	0	0
Emisión de acciones		0	0	0	0	0	0	0
Capital pagado adicional		0	0	0	0	0	0	0
Superveni por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo		0	0	0	0	0	0	0
Transferencias superveni por revaluación inmuebles o ganancias o pérdidas acumuladas		0	0	(1,799,817,303)	0	0	0	(1,799,817,303)
Superveni por revaluación de otros activos		0	0	0	0	0	0	0
Saldo al 30 de noviembre de 2012		130,000,000,000	72,548,376,142	17,648,306,541	1,149,263,665	6,070,754,732	141,467,064,044	267,776,988,895
Atribución a los intereses minoritarios								
Atribución a la controladora								

Lc. Orlando Pineda Sandoval
Gerente General

Lc. María Concepción Rodríguez
Comisaria

MSc. Marco Antonio San
Auditor Interno s.r.l.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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

Los estados financieros consolidados incluyen las cifras del Banco Popular y de Desarrollo Comunal (el Banco) y sus 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 Sociedad Agencia de Seguros, S.A. (Popular Seguros)

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.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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.

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 Sociedad 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), se constituyó en marzo de 2009 la sociedad Popular Sociedad 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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

(Ley No. 7983), y por las normas y disposiciones emitidas por la Superintendencia de Pensiones (SUPEN).

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
	30/09/2012	30/09/2011
Centros de Servicios Financieros	11	10
Sucursales	12	12
Oficinas Periféricas	67	63
Ventanillas	6	11
Centro Créditos sobre Alhajas	1	1
Casa de Cambio	1	1
Total	98	98

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Al 30 de setiembre de 2012 el Banco posee 227 cajeros automáticos bajo su control (215 en el 2011).

Al 30 de setiembre de 2012 el Banco Popular y de Desarrollo Comunal y sus Subsidiarias cuentan con los siguientes empleados, clasificados de la siguiente forma:

SETIEMBRE 2012	Banco Popular	Popular Valores	Popular SAFI	Popular Pensiones	Agencia Seguros	Total
Personal Fijo	2,616	66	33	349	40	3,104
Personal Interino	562	0	0	33	0	595
Servicios Especiales	135	0	0	0	3	138
Suplencias	52	0	1	6	0	59
TOTALES	3,365	66	34	388	43	3,896

Al 30 de setiembre de 2011, la información es la siguiente:

SETIEMBRE 2011	Banco Popular	Popular Valores	Popular SAFI	Popular Pensiones	Agencia Seguros	Total
Personal Fijo	2,570	72	34	313	32	3,021
Personal Interino	422	0	0	20	5	447
Servicios Especiales	145	0	0	9	0	154
Suplencias	43	0	0	2	0	45
TOTALES	3,180	72	34	344	37	3,667

El Balance general consolidado, estado de resultados consolidado, el estado de flujos de efectivo consolidado, el estado de cambios en el patrimonio consolidado, las políticas contables utilizadas y las demás notas, se encuentran a disposición del público interesado en las oficinas de la entidad fiscalizada, de las afiliadas, asociadas y subsidiarias de Banco Popular y de Desarrollo Comunal, 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 consolidados han sido preparados con base en las disposiciones legales, reglamentarias y normativa contable emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y 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.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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” .

Base de Consolidación

Los estados financieros consolidados incluyen los activos, pasivos, patrimonio de los accionistas y las operaciones del Banco Popular y de Desarrollo Comunal y las subsidiarias de éste: Popular Valores Puesto de Bolsa, S.A., Operadora de Planes de Pensiones Complementarias del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, S.A., Popular Sociedad de Fondos de Inversión, S.A. y Popular Agencia de Seguros S.A.

Todos los saldos y transacciones importantes entre las compañías se han eliminado para la elaboración de los estados financieros consolidados.

a. Participaciones en el capital de otras empresas

Valuación de inversiones por el método de participación patrimonial

Subsidiarias

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

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 30 de setiembre de 2012, el Banco Popular y de Desarrollo Comunal estableció en ¢492.00 el tipo de cambio para la compra y en ¢502.00 para la venta por US \$1,00. (¢510.00 y ¢520.00 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. 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.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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 30 de setiembre de 2012, los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América fueron valuados al tipo de cambio de ¢492.42 por US \$1,00 (¢508.36 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 ¢10.821.516.366 e ingresos por ¢11.126.714.350 (¢11.222.456.610 y ¢11.917.482.494 respectivamente para el 2011). El efecto neto es una ganancia por ¢305.197.984. En el año 2011 se generaron ganancias por ¢695.025.884.

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.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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.

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.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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.

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 de 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 el estado de 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.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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.

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.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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.

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 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:

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 Y SUBSIDIARIAS

Definición de la categoría del componente de pago histórico:

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

Definición del Nivel del componente de pago histórico:

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

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

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

Ponderación del valor ajustado

100% entre categorías A1 y C2.

80% categoría D (no aplica en todas las garantías)

60% categoría E (no aplica en todas las garantías).

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 Y SUBSIDIARIAS

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 30 de setiembre de 2012 el monto de estas estimaciones asciende a ¢48.120.541.048, 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 lo 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 financiero relacionado.

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.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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.

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

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 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.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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.

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 intangibles

i. Medición

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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.

1. 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.

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 una 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.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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 4.87%. (5.28% en el 2011).

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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.

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 será desembolsado en tres tramos iguales, consecutivos, uno por mes. El primer tramo se realizó el 23 de diciembre de 2011.

Al 30 de setiembre de 2012, el Banco ha trasladado recursos por cesantía de los trabajadores por ¢35.017.024.298. Al 30 de setiembre de 2011 el monto trasladado ascendió a ¢14.754.347.096.

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 resultados 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 aquellas 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 Y SUBSIDIARIAS

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.

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.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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

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

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

En la subsidiaria Popular Seguros el ingreso por comisiones surge de un porcentaje de cada prima de seguros pagada por los clientes. Tal comisión se reconoce sobre la base de devengado.

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 negociar.

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 las utilidades anuales

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

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 podrá ser constituidos siempre y cuando no se

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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.

- 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 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 de un porcentaje de las utilidades netas del Banco, siempre que el rendimiento sobre el capital supere el nivel de inflación del período, fijado anualmente por la Junta Directiva Nacional para el crédito, la promoción o la transferencia de recursos, según el artículo 8 de la Ley Orgánica del Banco, el cual no podrá ser inferior a 5% del total de utilidades netas después de impuestos y reservas. El porcentaje del total de las utilidades netas que se le 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 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 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 Y SUBSIDIARIAS

- 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. 6041, 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 el 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 Y SUBSIDIARIAS

C. Información de apoyo de los estados financieros

a. Transacciones con partes relacionadas

Al 30 de setiembre de 2012 los estados financieros incluyen saldos y transacciones con partes relacionadas, los cuales se resumen así:

SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS		30/09/2012
ACTIVOS		
Cuentas corrientes y depósitos a la vista	¢	908,470,861
Inversiones en instrumentos financieros		471,840,969
Cuentas por cobrar		46,287,201
Participaciones en otras empresas		27,873,838,960
Otros activos		0
	¢	<u>29,300,437,991</u>
PASIVOS		
Captaciones a la vista		
Otras obligaciones Financieras		1,390,397,953
Cuentas por pagar	¢	36,201,078
Otros pasivos		0
	¢	<u>1,426,599,031</u>
GASTOS		
Gastos financieros		85,586,795
Gastos operativos	¢	333,465,018
Otros gastos		0
	¢	<u>419,051,813</u>
INGRESOS		
Ingresos financieros	¢	85,586,795
Ingresos operativos		2,743,632,073
Otros ingresos		0
	¢	<u>2,829,218,868</u>

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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

COMPENSACION PERSONAL CLAVE	30/09/2012	30/09/2011
Salarios	2,726,841,064	2,640,214,649
Antigüedad	15,129,141	8,297,632
Dedicación Exclusiva	5,267,715	9,612,667
Estudios	236,043	502,860
Méritos	5,489,932	10,549,028
Prohibición	0	0
Estimación Aguinaldo	242,824,423	231,928,847
Disponibilidad	0	0
Incentivo a la producción	162,095,210	115,083,037
Indemnización vacaciones	110,379,483	0
Total	3,268,263,011	3,016,188,720

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		
	30/09/2012	30/09/2011
Saldos Activos	¢2.646.937.933	¢2,341,644,549
Saldos Pasivos	¢352.346.327	¢220,688,803

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

b. Disponibilidades

Las disponibilidades se detallan como sigue:

		30/09/2012	30/09/2011
Efectivo	¢	39,535,527,468	29,817,693,463
Depósitos a la vista:			
Banco Central de Costa Rica		31,398,864,152	10,740,096,937
Entidades financieras del país		3,729,885,265	6,896,112,681
Entidades financieras del exterior		22,113,206	12,717,983
Otras disponibilidades		7,340,339,924	2,549,610,903
Productos por cobrar			0
Total	¢	82,026,730,015	50,016,231,967
Inversiones equivalentes de efectivo		113,546,407,447	112,271,782,361
Disponibilidad y equivalentes de efectivo	¢	195,573,137,462	162,288,014,328

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 30 de setiembre de 2012, el monto del encaje legal depositado asciende a ¢5.424.678.919 (¢5.593.360.182 en el 2011).

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

c. Inversiones en valores y depósitos a plazo

Las inversiones en valores y depósitos se detallan como sigue:

		30/09/2012	30/09/2011
Mantenidas para negociar	¢	45,645,266,001	50,467,792,511
Disponibles para la venta		316,772,078,684	329,627,792,118
Mantenidas al vencimiento		0	0
Vencidos y restringidos		0	0
Productos por cobrar		4,495,429,065	4,096,308,117
Total	¢	366,912,773,750	384,191,892,746

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

i. Inversiones cuyo emisor es del país :

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

Mantenidas para negociar (en miles)		30/09/2012	30/09/2011
Colones:	¢		
Aldesa Liquidez colones			1,546,312
BCT Ahorro colones		2,599,504	3,576,439
BCT Líquido Colones		2,591,521	1,320,058
BN Diner Fondo colones			1,157,344
Fondo de Inversión Ahorro popular colones		213,058	202,037
Fondo de Inversión Crecimiento colones			
Fondo de Inversión Mercado de dinero		9,832,344	14,524,973
Fondo INS Diversif.Liquidez colones			14,187,476
Fondo INS Inst.Diversif.Liquidez público colones		6,576,265	
Fondo Mixto colones		3,237,731	2,823,729
Fondo Multiplan colones			
Fondo Diversificado Scotia		4,679,344	
Fondo No diversificado publico Scotia colones		3,842,848	6,906,115
Fondo público 1 Mutual Valores		520,936	
Fondo Vista Crecimiento Colones		360,457	506,350
Fondo Vista Liquidez colones		1,015,465	724,386
Total colones		35,469,473	47,475,219
Dólares:			
BN Diner Fondo dólares		0	2,296
Fondo INS Liquidez dólares		1,751	1,780
Fondo Mercado de Dinero dólares		1,093,371	101,968
Fondo Mixto dólares		576,312	79,438
Fondo Multiplan dólares			
Fondo No diversificado publico Scotia dólares		5,094,833	2,801,304
Ahorro BCT		1,988,083	
Líquido BCT			
Liquidez Aldesa			
Fondo Vista Liquidez dólares		1,421,443	5,787
Total dólares		10,175,793	2,992,573
Total	¢	45,645,266	50,467,792

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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

Inversiones disponibles para la venta (en miles)		30/09/2012	30/09/2011
Emisores del país:			
Gobierno	¢	138,418,539	137,885,206
Banco Central de Costa Rica		74,292,377	99,390,595
Bancos Públicos		16,861,542	43,234,451
Entidades públicas		4,830,467	4,443,141
Fondos de Inversión		5,212,476	5,286,176
Bancos Privados		18,016,035	6,713,666
Recompras		41,155,803	16,505,329
Otras inversiones		17,984,840	16,169,228
Total emisores del país	¢	316,772,079	329,627,792

ii. Inversiones cuyo emisor es del exterior :

Al 30 de setiembre 2012 y 2011 no se tienen inversiones cuyo emisor es del exterior.

Al 30 de setiembre de 2012 y 2011, algunos títulos valores han sido cedidos en garantía de operaciones con pacto de recompra, para efectuar transacciones a través de la cámara de compensación y con Visa Internacional (ver nota 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)			
		30/09/2012	30/09/2011
Cartera de crédito originada por el Banco		1,285,531,430	987,772,653
Cartera de crédito adquirida		24,070,758	47,161,836
TOTAL		1,309,602,188	1,034,934,489

Al 30 de setiembre de 2012, la cartera de crédito adquirida proviene de COPEMEX.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

e. Estimación para créditos incobrables.

Al 30 de setiembre de 2012, la estimación por incobrabilidad de cartera de créditos, es como sigue:

Estimación cartera de créditos	30/09/2012
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	15,390,607,212
- Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	(9,865,216,590)
Saldo estimación cartera crediticia al 30/09/2012	45,466,140,856
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	1,491,688,975
- Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	(772,557,001)
Saldo estimación productos p/ cobrar al 30/09/2012	4,209,233,588
SALDO TOTAL ESTIMACION CARTERA DE CREDITO	49,675,374,444

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Al 30 de setiembre de 2011, la estimación por incobrabilidad de cartera de créditos es como sigue:

Estimación cartera de créditos	30/09/2011
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	15,180,263,257
- Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	(12,473,906,194)
Saldo estimación cartera crediticia al 30/09/2011	38,378,026,440
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	1,608,726,227
- Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	(292,439,629)
Saldo estimación productos p/ cobrar al 30/09/2011	3,530,794,725
SALDO TOTAL ESTIMACION CARTERA DE CREDITO	41,908,821,165

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 Y SUBSIDIARIAS

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

		30/09/2012	30/09/2011
Al día	¢	1,104,364,026	990,920,830
De 1 a 30 días		118,114,975	53,507,259
De 31 a 60 días		37,683,752	23,095,187
De 61 a 90 días		13,918,202	10,495,955
De 91 a 120 días		3,705,852	3,428,168
De 121 a 180 días		5,710,549	4,632,393
Más de 180 días		26,104,832	22,349,203
Total Cartera Directa		1,309,602,188	1,108,428,995

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 30 de setiembre de 2012, las tasas de interés que devengaban los préstamos oscilaban entre 13% y 34% anual para las operaciones en colones (entre 12% y 35% anual en el 2011), y entre 7% y 20% anual para las operaciones en US dólares (entre 6.50% y 22% anual en el 2011).

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

f. Cuentas y Comisiones por cobrar

Las cuentas por cobrar diversas se detallan como sigue:

	30/09/2012	30/09/2011
Comisiones por cobrar	930,401,647	625,572,583
Cuentas por cobrar Servicios Bursátiles	329,642,890	34,958,907
Cuentas por cobrar a empleados	238,970,493	162,820,797
Cuentas por cobrar partes relacionadas	0	0
Impuesto sobre Renta Diferido	2,996,164,966	787,676,820
Cuentas por cobrar tarjetas de credito	1,835,686,768	114,706,015
Otras ctas por cobrar a Fideicomisos	14,823,267	18,265,008
Retención Impuesto s/renta sobre cupones	107,660,631	49,820,306
Cuentas por cobrar a FODEMIPYMES	189,485,577	33,884,621
Cuentas por cobrar deduc. CCSS, giros nulos y otros	208,601,170	231,574,959
Cuentas por cobrar por desembolsos fondos	95,685,372	160,374,941
Cuentas por cobrar por fondos especiales	128,155,432	291,738,856
Otras	1,073,357,816	1,867,232,375
Productos por cobrar	0	0
Estimación comisiones por cobrar	(15,604,030)	-15,604,030
Estimación cuentas por cobrar	-	-
Estimación por deterioro e incob. Partes relacionadas	(58,418,426)	(53,405,783)
Estimación por deterioro Otras Cuentas por Cobrar.	(2,897,526,067)	(1,199,795,988)
Cuentas por cobrar, neto	5,177,087,506	3,109,820,387

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 30 de setiembre de 2012, el Banco canceló por ese concepto un monto de ¢766.020.610. (¢727.575.117 en el 2011).

g. Bienes realizables

Los bienes realizables se detallan como sigue:

		30/09/2012	30/09/2011
Bienes muebles	¢	132,179,071	210,417,079
Bienes inmuebles		15,027,965,576	8,891,507,727
Menos:			
Estimación para bienes realizables		(8,014,892,248)	(3,511,998,470)
	¢	7,145,252,399	5,589,926,336

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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

		30/09/2012	30/09/2011
Saldo al inicio del año	¢	4,691,975,623	1,261,542,605
+ Gasto por estimación		4,594,427,781	3,131,023,404
- Reversiones en la estimación		(1,456,217,992)	(897,269,851)
Liquidación de bienes realizables		184,706,836	16,702,312
Saldo al final del año	¢	8,014,892,248	3,511,998,470

h. Participaciones 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”.

Por su parte Popular Valores Puesto de Bolsa, S.A. posee una participación por ¢15.000.000 en la “Central Nacional de Valores S.A y de ¢27.531.560 en la Bolsa Nacional de Valores.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Al 30 de setiembre 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 30 DE SETIEMBRE DE 2012				
EMPRESAS	Total de activos	Total de pasivos	Total de patrimonio neto	Resultado bruto
Popular Valores	45,728,332,923	32,735,174,752	12,993,158,171	331,478,309
Popular Fondos de Inversion	3,033,252,582	299,053,718	2,734,198,864	152,011,797
Popular Pensiones	22,047,146,985	11,199,987,555	10,847,159,430	1,636,480,192
Popular Agencia de Seguros	1,599,678,036	300,355,541	1,299,322,495	290,196,760
Central Nacional de Valores S.A.			30,000,000	
Bolsa Nacional de Valores S.A.			27,531,560	
Participaciones en Fideicomisos y otros			0	

Al 30 de setiembre de 2011, un resumen de la información financiera disponible de las subsidiarias es la siguiente:

PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS				
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2011				
EMPRESAS	Total de activos	Total de pasivos	Total de patrimonio neto	Resultado bruto
Popular Valores	52,403,551,587	38,773,846,382	13,629,705,205	1,161,886,851
Popular Fondos de Inversion	2,738,843,605	176,548,921	2,562,294,684	209,973,521
Popular Pensiones	18,627,454,771	4,935,327,347	13,692,127,424	842,440,436
Popular Agencia de Seguros	1,211,658,547	280,585,290	931,073,257	282,657,720
Central Nacional de Valores S.A.			30,000,000	
Bolsa Nacional de Valores S.A.			27,531,560	
Participaciones en Fideicomisos y otros			0	
Total Participaciones	74,981,508,510	44,166,307,940	30,872,732,130	2,496,958,528

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

i. Inmuebles, mobiliario y equipo en uso

Al 30 de setiembre de 2012, los inmuebles, mobiliario y equipo en uso se detallan como sigue:

Banco Popular de Desarrollo Comunal y Subsidiarias
Activo Fijo Total
Al 30 de setiembre de 2012

Descripción	Terrenos	Edificios	Mobiliario y Equipo	Equipo de Seguridad	Equipo de Mantenimiento	Equipo Médico	Equipo de Computación	Vehículos	Bienes en arrendamiento financiero	Total
Costo										
Saldo al 31 de diciembre 2011	12,861,536,438	18,942,477,927	7,304,465,714	1,494,999,342	571,391,564	7,444,361	10,685,969,410	1,142,860,712	599,086,005	53,580,231,473
Adiciones	-	676,869,573	784,013,843	49,028,151	99,586,877	-	1,535,918,787	125,727,401	-	3,271,134,632
Retiros	-	(32,555,005)	(641,192,784)	(38,272,789)	(23,388,945)	(110)	(2,612,350,991)	(65,984,160)	(28,183,200)	(3,341,927,994)
Otros	-	-	(6,112,903)	(168,941)	-	-	(195,353,871)	-	-	(200,635,715)
Revaluación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Al 30 de setiembre de 2012	12,861,536,438	19,586,782,495	7,542,173,860	1,505,685,763	647,589,496	7,444,251	9,414,183,335	1,202,603,963	540,902,805	53,308,802,396
Depreciación Acumulada										
Saldo al 31 de diciembre de 2011	0	6,145,810,916	3,677,259,880	680,442,008	287,457,430	3,722,679	6,900,041,683	318,128,778	237,599,588	18,230,460,962
Gasto por depreciación	0	436,084,428	562,652,701	113,870,744	50,628,101	557,458	1,448,877,489	83,538,202	137,864,015	2,834,073,138
Adiciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
Retiros	0	(1,068,545)	(480,797,910)	(36,457,496)	(23,385,944)	-	(2,605,339,147)	(21,430,445)	(28,183,200)	(3,196,662,687)
Otros	0	101,989,660	(2,044,802)	(139,067)	0	0	-16,634,753	-	-	83,171,038
Al 30 de setiembre de 2012	0	6,682,816,459	3,757,069,869	737,716,189	314,699,587	4,280,137	5,726,945,272	380,234,535	347,280,403	17,951,042,451
Saldos Netos:										
Al 31 de Diciembre de 2011	12,861,536,438	12,796,667,011	3,627,205,834	834,587,334	283,934,134	3,721,682	3,785,927,727	824,733,934	331,486,417	35,349,770,511
Al 30 de setiembre de 2012	12,861,536,438	12,903,966,036	3,785,103,991	767,869,574	332,889,909	3,164,114	3,687,238,063	822,369,418	193,622,402	35,357,759,946

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Al 30 de setiembre de 2011, los inmuebles, mobiliario y equipo en uso se detallan como sigue:

Banco Popular de Desarrollo Comunal y Subsidiarias
Activo Fijo Total
Al 30 de setiembre de 2011

Descripción	Terrenos	Edificios	Mobiliario y Equipo	Equipo de Seguridad	Equipo de Mantenimiento	Equipo Médico	Equipo de Computación	Vehículos	Bienes en arrendamiento financiero	Total
Costo										
Saldo al 31 de diciembre 2010	13,105,858,228	18,339,079,510	7,266,561,918	1,263,817,789	501,510,677	8,579,095	10,683,235,935	962,663,577	533,785,898	52,665,092,627
Adiciones	141,451,334	640,997,994	285,741,290	256,963,868	69,627,668	253,999	1,372,982,087	3,022,515	63,714,869	2,834,755,614
Retiros	(176,872,900)	(267,891,500)	(371,854,304)	(27,004,706)	(608,729)	-	(1,362,907,682)	(5,341,991)	-	(2,212,481,812)
Otros	(257,138,170)	-	-	-	-	-	4,379,979	(11,129,400)	-	(263,887,591)
Revaluación	48,237,946	49,899,550	-	-	-	-	-	-	-	98,137,496
Al 30 de setiembre de 2011	12,861,536,438	18,762,085,554	7,180,448,904	1,483,776,951	570,529,606	8,833,094	10,697,690,319	949,214,701	697,500,767	53,121,616,334
Depreciación Acumulada										
Saldo al 31 de diciembre de 2010	0	5,231,017,212	3,291,493,756	539,054,189	233,470,102	4,269,869	6,332,600,356	245,625,819	60,980,958	15,938,512,261
Gasto por depreciación	0	1,697,446,932	567,540,527	110,991,588	43,947,968	707,868	1,903,106,241	67,178,560	148,124,589	4,539,046,273
Adiciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
Retiros	0	(1,582,490,596)	(283,292,372)	(26,901,335)	(4,041,022)	(65,854)	(1,515,720,893)	(7,143,196)	(13,241,611)	(3,432,896,679)
Otros	0	659,775,702	(4,588,114)	(35,422)	0	0	574,329	-8,094,641	-	649,631,854
Al 30 de setiembre de 2011	0	6,005,749,250	3,571,153,797	623,109,020	273,377,048	4,912,083	6,720,562,033	299,566,542	195,863,936	17,694,293,709
Saldo Neto:										
Al 31 de Diciembre de 2010	13,105,858,228	13,108,062,298	3,975,068,162	724,763,600	268,040,575	4,309,226	4,350,635,579	717,037,758	472,804,940	36,726,680,366
Al 30 de setiembre de 2011	12,861,536,438	12,756,336,304	3,609,295,107	870,667,931	297,152,558	3,921,011	3,977,125,286	649,648,159	401,636,831	35,427,322,625

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

j. Activos Intangibles

Al 30 de setiembre de 2012, los activos intangibles netos se detallan como sigue:

Activos Intangibles Consolidados			
Al 30 de setiembre del 2012			
	Plusvalía comprada	Software	Total
<u>Costo:</u>			
Saldo al 31 de diciembre de 2011	¢ 5,133,000,000	6,391,839,785	11,524,839,785
Adiciones	-	1,671,314,311	1,671,314,311
Retiros	-	-	-
Ajustes y Traslados	-	-	-
Saldos al 30 de setiembre de 2012	¢ 5,133,000,000	8,063,154,096	13,196,154,096
<u>Amortización acumulada y deterioro:</u>			
Saldo al 31 de diciembre de 2011	¢ 1,112,150,000	4,000,127,137	5,112,277,137
Gasto por amortización	769,950,000	1,907,770,412	2,677,720,412
Pérdida por deterioro	-	-	-
Retiros	-	-	-
Ajustes y Traslados	-	-	-
Saldos al 30 de setiembre de 2012	¢ 1,882,100,000	5,907,897,549	7,789,997,549
<u>Saldos , netos:</u>			
Saldos al 31 de diciembre de 2011	¢ 4,020,850,000	2,391,712,648	6,412,562,648
Saldos al 30 de setiembre de 2012	¢ 3,250,900,000	2,155,256,547	5,406,156,547

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Al 30 de setiembre de 2011, los activos intangibles netos se detallan como sigue:

Activos Intangibles Consolidados			
Al 30 de setiembre del 2011			
	Plusvalía comprada	Software	Total
Costo:			
Saldo al 31 de diciembre de 2010	¢ 5,133,000,000	7,017,415,708	12,150,415,708
Adiciones	-	1,681,128,904	1,681,128,904
Retiros	-	(2,466,139,478)	(2,466,139,478)
Ajustes y Traslados	-	-	-
Saldos al 30 de setiembre de 2011	¢ 5,133,000,000	6,232,405,134	11,365,405,134
Amortización acumulada y deterioro:			
Saldo al 31 de diciembre de 2010	¢ 85,550,000	4,504,520,616	4,590,070,616
Gasto por amortización	769,950,000	1,422,490,997	2,192,440,997
Pérdida por deterioro	-	-	-
Retiros	-	(2,475,814,427)	(2,475,814,427)
Ajustes y Traslados	-	467,516	467,516
Saldos al 30 de setiembre de 2011	¢ 855,500,000	3,451,664,702	4,307,164,702
Saldos , netos:			
Saldos al 31 de diciembre de 2010	¢ 5,047,450,000	2,512,895,092	7,560,345,092
Saldos al 30 de setiembre de 2011	¢ 4,277,500,000	2,780,740,432	7,058,240,432

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

k. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Los activos sujetos a restricciones se detallan como sigue:

ACTIVO RESTRINGIDO	Valor Contable 30/09/2012	Valor Contable 30/09/2011	Causa de la restricción
Disponibilidades	5,424,678,919	5,593,360,182	Encaje mínimo legal
Disponibilidades	279,167,626	211,841,456	Garantía para efectuar operaciones con VISA Internacional
Disponibilidades	400,843,450	243,105,310	Garantía para efectuar operaciones en la Bolsa Nacional de Valores, S.A.
Disponibilidades	320,136,114	108,604,379	Llamadas a margen por reporto tripartito
Inversiones en Valores	11,454,370,000	16,264,225,820	Garantía para efectuar operaciones a través de la cámara de compensación del B.C.C.R
Inversiones en Valores	35,101,490,883	44,669,715,456	Garantía por operaciones de recompra en la Bolsa Nacional de Valores, S.A
Inversiones en Valores	27,693,786	23,100,000	Garantía Popular Seguros ante el INS
Otros activos	36,322,224	50,942,612	Depósitos de garantía
Otros activos	23,294,619	5,914,933	Depósitos judiciales y administrativos
TOTAL	53,067,997,621	67,170,810,148	

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

1. Depósitos de clientes a la vista y a plazo

Al 30 de setiembre de 2012, las obligaciones con el público a la vista y a plazo se detallan como sigue:

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2012		MONEDA NACIONAL						TOTALES	
CUENTAS	CÓDIGO	Depósito con el Público		Depósitos de Bancos			Número clientes	Monto	
OBLIGACIONES A LA VISTA		Monto	Número Clientes	Públicos	Privados				
Cuentas Corrientes	211-01-1	6,361	7,160,139,781	59	11,033,850,190	26,678,834	6,420	18,220,668,805	
Cheques certificados	211-02-1		0					0	
Depósitos de ahorro a la vista	211-03-1	1,362,138	143,314,426,635	0	0	0	1,362,138	143,314,426,635	
Captaciones a plazo vencidas Sistema Nuevo	211-04-1	1,177	3,554,652,535	35	157,013,216	1,292,357	1,212	3,712,958,108	
Otras captaciones a la vista	211-99	0	3,514,261,398	0	0	0	0	3,514,261,398	
Giros y transferencias por pagar	212-02-1	0	0	0	0	0	0	0	
Cheques de Gerencia	212-03-1	0	2,073,009,277	0	0	0	0	2,073,009,277	
Cobros anticipados a Clientes por tarjeta de crédito	212-04-1	0	0	0	0	0	0	0	
Establecimientos acreedores por tarjeta de crédito	212-05-1	0	2,230,965,429	0	0	0	0	2,230,965,429	
Bonos BANHVI por girar	212-06-1	0	10,977,000					10,977,000	
Obligaciones Diversas con el público a la vista	212-99-1	0	616,858,770	0	0	0	0	616,858,770	
TOTAL		1,369,676	162,475,290,825	94	11,190,863,406	27,971,191	1,369,770	173,694,125,422	
OBLIGACIONES A PLAZO		MONEDA NACIONAL						TOTALES	
CUENTAS	CÓDIGO	Depósito con el Público		Depósitos de Bancos			Número clientes	Monto	
		Monto	Número Clientes	Públicos	Privados				
Fondos de ahorros	213-01-1	145,841	7,590,671,634	0	0	0	145,841	7,590,671,634	
Ahorro Complementario préstamos	213-02-1	0	0	0	0	0	0	0	
Depósitos de ahorro a plazo	213(12-13-14)	40,673	705,030,848,751	1264	19,870,287,925	201,279,310	41,937	725,102,415,986	
Otras Captaciones a plazo	213-99	0	94,770,620,836	0	0	0	0	94,770,620,836	
TOTAL		186,514	807,392,141,221	1,264	19,870,287,925	201,279,310	187,778	827,463,708,456	
Obligaciones por pacto de recompra de valores	215		25,591,776,963					25,591,776,963	
Otras obligaciones con el público a plazo	218-02-01		224,660,902					224,660,902	
Obligaciones diversas con el público a plazo	218-99-1		26,072,002,083					26,072,002,083	
Cargos por pagar por obligaciones con el público	219-01-1		15,357,005,706					15,357,005,706	
Interes por pagar partes relacionadas	219-15-1		0					0	
TOTAL		0	67,245,445,654	0	0	0	0	67,245,445,654	
		MONEDA EXTRANJERA						TOTALES	
CUENTAS	CÓDIGO	Depósito con el Público		Depósitos de Bancos			Número clientes	Monto	
		Monto	Número Clientes	Públicos	Privados				
Cuentas Corrientes	211-01-2	666	2,246,927,030	14	531,120	103,305	680	2,247,561,455	
Depósitos de ahorro a la vista	211-03-2	91,094	22,100,085,139	0	0	0	91,094	22,100,085,139	
Captaciones a plazo vencidas	211-04-2	236	1,115,422,891	5	33,870,617	1,482,184	241	1,150,775,692	
Otras captaciones a la vista	211-99	0	0	0	0	0	0	0	
Giros y transferencias por pagar	212-02-2	0	0	0	0	0	0	0	
Cheques de Gerencia	212-03-2	0	981,274,786	0	0	0	0	981,274,786	
Cobros anticipados a Clientes por tarjeta de crédito	212-04-2	0	0	0	0	0	0	0	
Establecimientos acreedores por tarjeta de crédito	212-05-2	0	1,089,622	0	0	0	0	1,089,622	
Obligaciones Diversas con el público a la vista	212-99-2	0	57,489,410	0	0	0	0	57,489,410	
TOTAL		91,996	26,502,288,878	19	34,401,737	1,585,489	92,015	26,538,276,104	
		MONEDA EXTRANJERA						TOTALES	
CUENTAS	CÓDIGO	Depósito con el Público		Depósitos de Bancos			Número clientes	Monto	
		Monto	Número Clientes	Públicos	Privados				
Fondos de ahorros	213-01-2	1,356	191,577,385	0	0	0	1,356	191,577,385	
Depósitos de ahorro a plazo	213(12-13-14)	4,297	100,447,504,107	98	1,631,749,881	42,593,345	4,395	102,121,847,333	
Otras Captaciones a plazo	213-99-2	0	0	0	0	0	0	0	
Obligaciones por pacto de recompra de valores	215	0	6,125,751,721	0	0	0	0	6,125,751,721	
Otras obligaciones con el público a plazo	218-02-2	0	161,441,227	0	0	0	0	161,441,227	
Cargos por pagar por obligaciones con el público	219-01-2	0	743,819,901	0	0	0	0	743,819,901	
Interes por pagar partes relacionadas	219-15-2	0	0	0	0	0	0	0	
TOTAL		5,653	107,670,094,341	98	1,631,749,881	42,593,345	5,751	109,344,437,567	
							TOTAL	1,204,285,993,203	

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Al 30 de setiembre de 2011 las obligaciones con el público a la vista y a plazo se detallan como sigue:

AL 30 DE SETIEMBRE 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	6,529	4,720,692,504	50	14,125,612,472	22,945,890	6,579	18,869,250,866	
Cheques certificados	211-02-1		0					0	
Depósitos de ahorro a la vista	211-03-1	1,303,205	139,313,591,120	0	0	0	1,303,205	139,313,591,120	
Captaciones a plazo vencidas Sistema Nuevo	211-04-1	2,259	6,887,994,296	53	194,493,724	992,357	2,312	7,083,480,377	
Otras captaciones a la vista	211-99	0	0	0	0	0	0	0	
Giros y transferencias por pagar	212-02-1	0	0	0	0	0	0	0	
Cheques de Gerencia	212-03-1	0	2,453,077,751	0	0	0	0	2,453,077,751	
Cobros anticipados a Clientes por tarjeta de crédito	212-04-1	0	1,983,840	0	0	0	0	1,983,840	
Establecimientos acreedores por tarjeta de crédito	212-05-1	0	1,314,492,946	0	0	0	0	1,314,492,946	
Bonos BANHVI por girar	212-06-1	0	15,344,187					15,344,187	
Obligaciones Diversas con el público a la vista	212-99-1	0	487,682,253	0	0	0	0	487,682,253	
TOTAL		1,311,993	155,194,858,897	103	14,320,106,196	23,938,247	1,312,096	169,538,903,340	
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	137,096	7,600,653,945	0	0	0	137,096	7,600,653,945	
Ahorro Complementario préstamos	213-02-1	0	8,257,346				0	8,257,346	
Depósitos de ahorro a plazo	213(12-13-14)	37,714	555,924,154,262	1051	17,383,473,261	139,184,135	38,765	573,446,811,658	
Otras Captaciones a plazo	213-99	0	89,777,081,462	0	0	0	0	89,777,081,462	
TOTAL		174,810	653,310,147,015	1,051	17,383,473,261	139,184,135	175,861	670,832,804,411	
Obligaciones por pacto de recompra de valores	215		19,501,830,413					19,501,830,413	
Otras obligaciones con el público a plazo	218-02-01		209,117,127					209,117,127	
Obligaciones diversas con el público a plazo	218-99-1		24,023,269,051					24,023,269,051	
Cargos por pagar por obligaciones con el público	219-01-1		11,801,573,637					11,801,573,637	
Interes por pagar partes relacionadas	219-15-1		0					0	
TOTAL		0	55,535,790,228	0	0	0	0	55,535,790,228	
CUENTAS	CÓDIGO	Depósito con el Público		Depósitos de Bancos			Número clientes	Monto	
		Monto	Número Clientes	Públicos	Privados				
Cuentas Corrientes	211-01-2	682	1,891,543,130	12	226,319,117	52,463,418	694	2,170,325,665	
Depósitos de ahorro a la vista	211-03-2	85,673	31,454,637,275	0	0	0	85,673	31,454,637,275	
Captaciones a plazo vencidas	211-04-2	535	2,728,960,359	9	191,154,036	0	544	2,920,114,395	
Otras captaciones a la vista	211-99	0	0	0	0	0	0	0	
Giros y transferencias por pagar	212-02-2	0	25,164	0	0	0	0	25,164	
Cheques de Gerencia	212-03-2	0	1,290,888,212	0	0	0	0	1,290,888,212	
Cobros anticipados a Clientes por tarjeta de crédito	212-04-2	0	0	0	0	0	0	0	
Establecimientos acreedores por tarjeta de crédito	212-05-2	0	1,572,790	0	0	0	0	1,572,790	
Obligaciones Diversas con el público a la vista	212-99-2	0	140,986,536	0	0	0	0	140,986,536	
TOTAL		86,890	37,508,613,466	21	417,473,153	52,463,418	86,911	37,978,550,037	
CUENTAS	CÓDIGO	Depósito con el Público		Depósitos de Bancos			Número clientes	Monto	
		Monto	Número Clientes	Públicos	Privados				
Fondos de ahorros	213-01-2	1,281	173,012,401	0	0	0	1,281	173,012,401	
Depósitos de ahorro a plazo	213(12-13-14)	4,494	62,145,252,535	112	1,242,947,825	66,448,752	4,606	63,454,649,112	
Otras Captaciones a plazo	213-99-2	0	0	0	0	0	0	0	
Obligaciones por pacto de recompra de valores	215	0	9,241,553,185	0	0	0	0	9,241,553,185	
Otras obligaciones con el público a plazo	218-02-2	0	66,001,680	0	0	0	0	66,001,680	
Cargos por pagar por obligaciones con el público	219-01-2	0	258,361,008	0	0	0	0	258,361,008	
Interes por pagar partes relacionadas	219-15-2	0	0	0	0	0	0	0	
TOTAL		5,775	71,884,180,809	112	1,242,947,825	66,448,752	5,887	73,193,577,386	
							TOTAL	1,007,079,625,402	

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 30 de setiembre de 2012 los depósitos denominados en colones devengan intereses que oscilan entre 4.88% y 10.41% anual (entre 3.49% y 6.62% anual en el 2011), y los denominados en US dólares, devengan intereses que oscilan entre 0.97% y 2.97% anual (entre 0.48% y 2.23% anual en el 2011).

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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 y sus Subsidiarias (en miles de colones).

Calce de plazos Consolidados al 30 de setiembre 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	88,202,886	129,602,425	21,593,917	14,118,134	38,258,219	107,034,478	1,297,991,138	80,840,483	1,777,641,680
Pasivos	233,186,300	142,200,202	100,655,148	90,963,563	265,776,002	374,076,394	163,172,424	0	1,370,030,033
									407,611,647

La información al 30 de setiembre de 2011 es la siguiente:

Calce de plazos Consolidados al 30 de setiembre 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	49,590,355	125,470,157	24,527,794	20,603,286	65,665,405	71,551,108	1,138,968,179	64,000,906	1,560,377,190
Pasivos	238,785,651	120,354,688	82,340,361	69,726,340	226,760,328	285,246,520	144,299,053	0	1,167,512,941
									392,864,249

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 dd).

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

o. Obligaciones con entidades

Las otras obligaciones financieras se detallan como sigue:

	30/09/2012	30/09/2011
Cuentas corrientes entidades financieras del país	15,947,452,326	29,190,972,549
Cuentas corrientes y obligaciones partes relacionadas	0	0
Ahorro vista entidades financieras del país	6,415,967,110	0
Captaciones Sist. Interbancario Dinero MIB	309,301	4,576,587,330
Préstamos entidades financieras del país	15,334,619,203	19,050,466,585
Préstamos entidades financieras del exterior	59,124,510,000	29,926,000,000
Obligaciones por bienes tomados en arrendamiento	152,427,227	354,970,221
Depósito a plazo entidades financieras del país	54,160,214,513	56,020,984,917
Obligaciones por recursos tomados merc. Liquidez	98,478,263	11,378,816,371
Obligaciones con entidades financieras relacionadas	0	0
Otras obligaciones a plazo de entidades financieras	9,382,947,563	3,595,016,963
Préstamos otorgados por FINADE	3,905,054,957	4,407,782,824
Cargos por pagar por obligaciones	1,222,059,503	1,931,717,894
TOTAL	165,744,039,966	160,433,315,654

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

p. Contratos.

Al 30 de setiembre del 2012, los contratos más significativos son:

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A SETIEMBRE 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	13/11/2012
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
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	09/11/2012
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	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
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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A SETIEMBRE 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
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)		€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.		€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
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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A SETIEMBRE 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
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	05/12/2012
045-2012	D&G ATMS Y SEGURIDAD DE COSTA RICA S. A.	Compra de dispensadores automaticos para LOBBIE	\$459,345.00	¢0.00	30/06/2012	31/10/2012
024-2012	DELOITTE & TOUCHE S. A.	Contrato de Servicios de Consultoría, guía y/o acompañamiento en la implementación del modelo Cobit - Consumo por demanda-	\$0.0	¢105,123,129.89	24/05/2012	24/05/2013
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	09/11/2012
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	\$0.00	¢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	\$0.0	¢463,320,000.00	02/05/2012	02/05/2015
001-2008	Edward Fabricio Briceño Chavarría Marlen Elena Briceño Chavarría	Construcción y alquiler de local comercial para ubicar oficina bancaria en Aserrí	\$450,759.60	¢0.0	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	¢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	¢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	Evertex Latinoamérica S.A.	Contrato de servicios para el Procesamiento de tarjetas de Credito VISA del Banco Popular	\$0.0	¢1,400,000,000.0	16/02/2012	16/02/2013
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	01-011-2012

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A SETIEMBRE 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
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
060-2011	Grupo Comercial Tectronic S. A.	Contrato de servicios de suministro e instalación de aires acondicionados (entregad parciales) -ítems 1, 2, 3 y 4 (Conumo según demanda el mantenimiento no cubierto por garantía)	\$64,057.44 (costo de los equipos), Los rubros de instalación, mantenimiento correctivo no cubierto por garantía serpan según demanda, estos costos , sumados al cotos de los equipos no podrá superar el monto máximo para la licitación abreviada (322,999,999.99) durante el plazo de ejecución de este contrato	€0.00	19/08/2011	19/08/2012
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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A SETIEMBRE 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
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	40441	41537
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 Periferica en Oreamuno de Cartago	\$0.0	€204,000,000.00	12/12/2007	12/12/2012
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
091-2008	Jaikel Gazel Rodrigo	Construcción de un local para ubicar la Oficina Periferica 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		€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 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	31/08/2013 y 31/12/2012
198-2009	Publismark 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	€0.00	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	21/12/2012

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A SETIEMBRE 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
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 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	246600	0	20/10/2005	20/10/2013
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		€104,940,000.00	29/11/2010	29/11/2012
112-2007	Río Caudaloso S. A.	Alquiler de local Comercial para ubicar Ofiina Periférica en Calle Ancha de Alajuela	€0.00	139602977.3	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
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
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)		€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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A SETIEMBRE 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
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.	\$0.0	€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	\$19,463,181.0	€0.00	23/01/2008	23/01/2011
115-2007	TEMENOS USA INC	Servicios de mantenimiento y soporte para la Solución Integrada Bancaria SIB	\$10,602,132.00	€0.00	seis años	
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	\$0.00	€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	01/04/2003	42095
093-2008	Vista Sociedad Fondos de Inversión	Alquiler de local para ubicar dependencias del Banco Popular	\$394,200.00	0	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
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	15/11/2012
084-2004	Zeng Sánchez Virginia	Alquiler de locan en Santa Cruz Guanacaste	\$241,230.0	€0.00	12/08/2004	12/08/2014

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Al 30 de setiembre del 2011, los contratos más significativos son:

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A SETIEMBRE 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
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	13/11/2011
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
024-2011	BIZNET SOLUCIONES DETRÁS DE LA RED S. A.	Contratación del servicio de soporte especializado en Plataforma Microsoft (modalidad consumo por demanda	\$0.0	€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	09/11/2011
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	\$248,762.88	€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	\$0.00	€205,200,000.00	21/04/2009	21/04/2012
004-2010	CONSORCIO FESA 2009LN-0003-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	\$0.0	€600,000,000.00	01/09/2008	01/09/2012
059-2003	Consorcio Sitema Treinta y Dos S. A. Y Arrendadora y Servicios MTL S. A.	Arrendamiento Local para Centro de Servicios Financieros de Pavas	\$401,508.00	€0.00	01/04/2003	01/04/2012
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	€0.0	02/10/2009	15/02/2015

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A SETIEMBRE 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
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
154-2010	CORPORACIÓN FINTEC DFCR S. A.	DESARROLLO DE CONECTIVIDAD DE LOS SISTEMAS CORE T24 Y BACOSI ELECTRONICO	\$477,405.00	€0.00	08/12/2010	17/02/2011
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	€0.00	€121,478,400.00	31/10/2007	31/10/2013
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 Y SUBSIDIARIAS

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A SETIEMBRE 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
047-2011	Data Center Consultores S. A.	Contrato de servicios de asesoría especializada para la revisión, actualización y certificación del centro de procesamiento de datos - ítems 1 al 4 (Consumo por demanda el ítem 3)	\$89,000.00 El límite económico máximo al que podrá ascender no podrá ser superior a €322,999,999.99	€0.00	05/08/2011	23/12/2012
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	402600000	05/12/2009	05/12/2011
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	09/11/2011
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 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.	\$0.0	€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	\$0.0	€270,066,000.00	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	00/01/1900	€134,971,200.00	07/12/2008	17/01/2014
116-2010	Estanterías Metalicas DUMA S. A:	SUMINISTRO DE EQUIPO BANCARIO -CONSUMO POR DEMANDA (GRUPO 2)	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	09/11/2010	09/11/2011
100-2007	EUROMOBILIA S. A.	Suministro e instalación de muebles modulares	\$0.0	€200,000,000.00	01/02/2008	01/02/2012
136-2007	EVERTEC S. A.	Servicios de procesamiento de Tarjetas de Crédito VISA Banco Popular.	\$840,000.00	€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.	\$252,000.0	€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.	1658041.2	€0.0	12/02/2008	12/02/2012

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A SETIEMBRE 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
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	€0.0	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 (entregad parciales) -ítems 1, 2, 3 y 4 (Consumo según demanda el mantenimiento no cubierto por garantía)	\$64,057.44 (costo de los equipos), los demás servicios se pagan a demanda.	€0.00		
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 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 Ofiina 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 Periferica en Oreamuno de Cartago	\$0.0	€204,000,000.00	12/12/2007	12/12/2012
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 Periferica 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		€214,000,000.00	39519	41345
109-2007	Lidersoft Internacional S. A.	Servicios para el análisis y desarrollo de sistemas utilizando herramientas Microsoft, J2EE y Oracle	\$0.0	€144,900,000.00	22/11/2007	22/11/2011
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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A SETIEMBRE 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
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 31/08/11 y para el servicio No. 2 el 31/12/11	31/08/2012 y 31/12/2012
198-2009	Publimark S.A.	Servicios de Agencias de Publicidad	\$0.0	€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	11/12/2008	11/12/2011
077-2007	Price Waterhouse Coopers S. A:	Servicios para desarrollo y mantenimiento, soporte al Sistema Administración Recurso Humano	\$0.0	€135,000,000.00	02/10/2007	02/10/2011
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	13/05/2012
073-2005	Propiedades Kiamet S. A.	Alquiler Periférica de la Uruca	\$246,600.0	€0.00	20/10/2005	20/10/2013
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 Fotocopadoras para la s oficinas del Banco A nivel Nacional		€104,940,000.00	29/11/2010	29/11/2011
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
110-2007	S-COM S. A.	Servicios para el análisis y desarrollo de sistemas utilizando herramientas Microsoft, J2EE y Oracle	\$0.0	€144,900,000.00	22/11/2007	22/11/2011
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-		800000000	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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A SETIEMBRE 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
041-2003	Sociedad de Seguros de Vida del Magisterio Nacional	Arrendamiento del Edificio Alejandro Rodríguez Edificio Informática	\$798,117.60	€0.00	08/11/2003	08/11/2011
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	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 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	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	24/05/2012
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	\$973,301.40	€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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

q. Cuentas por pagar y provisiones

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

	30/09/2012	30/09/2011
Honorarios por pagar	943,860,117	1,249,442,567
Cuentas por pagar Proveedores	10,155,689,280	7,653,979,693
Impuesto por pagar por cuenta de la entidad	5,699,066,527	6,436,252,907
Aportaciones Patronales por pagar	1,577,019,623	931,492,978
Impuestos retenidos por pagar	433,928,892	727,400,939
Aportaciones laborales retenidas por pagar	1,555,811,429	487,419,765
Otras retenciones a terceros por pagar	2,428,113,437	2,860,616,233
Participaciones sobre resultados por pagar	3,079,546,928	3,235,854,793
Aporte de Fondo de Desarrollo Fodemipyme	1,527,407,039	1,593,695,313
Vacaciones acumuladas por pagar	2,747,997,408	2,645,216,171
Fracciones de prestamos por aplicar	1,651,089,578	4,404,714,029
Cuentas por pagar Credomatic	203,152,089	421,334,588
Cuentas por pagar cierre cta ahorro volunt.	3,289,546,459	3,331,008,960
Otras cuentas por pagar	11,781,401,143	13,614,150,400
Provisión para prestaciones legales	2,254,218,326	19,592,171,767
Provisión para litigios (laborales y pendientes)	1,233,379,791	1,676,561,309
Provisión Cesantía Balanced Scorecard	1,975,580,000	3,161,211,137
Provisión Balanced Scorecard	2,185,731,162	3,581,273,581
Otras provisiones	2,218,123,729	1,977,202,250
Cuentas por pagar Servicios bursátiles	495,699,835	2,783,342,707
Impuesto sobre la renta diferido	3,230,772,577	3,232,011,177
Total	¢ 60,667,135,369	85,596,353,264

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 Y SUBSIDIARIAS

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	30/09/2012	30/09/2011
Capital Social	130,000,000,000	130,000,000,000
Aportes patrimoniales no capitalizados	73,548,396,142	56,485,947,213
Ajustes al patrimonio	11,605,705,670	16,892,674,078
Reservas patrimoniales	1,149,263,661	793,840,293
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	112,381,732,725	91,221,818,241
Resultado del período	29,020,733,739	30,280,210,961
Patrimonio Fondo de Financiamiento	6,070,754,752	3,808,738,452
TOTAL	363,776,586,689	329,483,229,238

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 30 de setiembre de 2012 el Capital Social presenta un saldo de ¢130.000.000.000.00

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

ii. Aportes patrimoniales no capitalizados

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

APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	30/09/2012	30/09/2011
Aportes por capitalizar pendientes de autorizar		
Aporte patronal no capitalizado	9,208,974,932	9,207,201,370
Patrimonio adicional aportado por el Gobierno	1,312,507	1,312,507
Aporte patrimonial .025% Ley 7983	64,338,108,703	47,277,433,336
TOTAL	73,548,396,142	56,485,947,213

iii. Aportes patrimoniales no capitalizados

- Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo

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

Al 30 de setiembre de 2012 y 2011, el superávit por revaluación de las propiedades mantiene un saldo de ¢18.210.047.164 y ¢18.210.047.164 respectivamente

- Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta

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

Al 30 de setiembre de 2012 y 2011, el efecto de la valoración de las inversiones disponibles para la venta, correspondiente a pérdidas o ganancias no realizadas, mantienen un saldo de (¢4.194.766.056) y (¢225.319.815) respectivamente.

- Ajuste por valuación de participación en otras empresas

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

Al 30 de setiembre de 2012 y 2011, el efecto de la valoración de la participación en otras empresas, correspondiente a pérdidas o ganancias no realizadas, mantienen un saldo de (¢2.409.575.438) y (¢1.092.053.271) respectivamente.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

iv. Reservas patrimoniales

El detalle de las reservas patrimoniales es el siguiente:

RESERVAS PATRIMONIALES	30/09/2012	30/09/2011
Reserva legal sociedades anónimas	1,137,644,415	782,221,047
Reserva para pérdidas de capital	11,619,246	11,619,246
TOTAL	1,149,263,661	793,840,293

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 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.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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.

Este pago se registró contra Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores, cuenta 351-02-1-00-01 (Asiento 57818-2-700000 del 30-12-2011), por lo que no afectó los resultados del período 2011.

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.

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

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

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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:

		30/09/2012	30/09/2011
Productos por Inversiones en valores negociables		1,855,491,851	1,982,080,308
Productos por inversiones en valores disponibles para la venta		19,762,804,125	17,474,385,536
Productos por inversiones en valores mantenidos hasta el vencimiento		0	0
Productos por inversiones y valores comprometidos		1,008,652,331	444,868,501
Total	¢	22,626,948,307	19,901,334,345

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

u. Ingresos financieros por créditos

Los ingresos financieros por créditos vigentes se detallan como sigue:

	30/09/2012	30/09/2011
Productos por préstamos con otros recursos	134,861,201,544	122,376,871,269
Por tarjetas de crédito	9,856,663,941	8,648,549,766
Productos por cartas de crédito emitidas	14,979	
Productos por préstamos con otros recursos vencidos	2,032,672,344	1,678,136,234
Por Tarjetas de Crédito vencidas	50,638,068	79,495,097
Total	¢ 146,801,190,876	132,783,052,366

v. Gastos financieros por obligaciones

Los gastos financieros por obligaciones se detallan como sigue:

	30/09/2012	30/09/2011
Por Obligaciones con el público:		
Gastos por captaciones a la vista	3,053,783,315	2,728,296,552
Gastos por captaciones a plazo	40,160,414,146	30,995,212,453
Gastos por obligaciones pacto de recompra	1,846,207,110	1,195,185,114
Gastos por otras obligaciones a plazo con el público	10,479,925,334	11,077,936,683
Total	¢ 55,540,329,905	45,996,630,802

w. Gastos de administración

Los gastos de administración se detallan como sigue:

	30/09/2012	30/09/2011
Gastos de personal	51,516,732,194	46,324,599,484
Gastos por servicios externos	5,837,870,198	4,345,157,799
Gastos de movilidad y comunicaciones	1,516,344,400	1,885,085,882
Gastos de infraestructura	9,596,806,103	8,577,940,114
Gastos generales	8,911,102,386	7,998,676,668
Total	¢ 77,378,855,281	69,131,459,947

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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		
CONSOLIDADO		
Al 30 de setiembre de 2012		
	Valor en libros	Valor razonable
Activos financieros		
Disponibilidades	82,026,730,015	82,026,730,015
Inversiones en valores y depósitos	366,912,773,750	367,034,501,990
Cartera de crédito	1,279,026,801,587	1,280,793,223,921
	1,727,966,305,352	1,729,854,455,926
Pasivos Financieros		
Obligaciones con el público:		
Captaciones a la vista 211	188,891,062,189	188,891,062,189
Otras obligaciones con el público a la vista	5,971,664,294	5,971,664,294
Captaciones a plazo 213	929,777,133,175	937,555,139,253
Obligaciones por pactos de recompra 215	31,717,528,684	31,717,528,684
Otras obligaciones con el público a plazo	26,457,977,634	26,457,977,634
Cargos por pagar por obligaciones con el público	16,100,952,184	16,100,952,184
	1,198,916,318,160	1,206,694,324,238
Obligaciones con entidades		
Obligaciones con entidades a la vista 231	27,733,403,781	27,733,403,781
Obligaciones con entidades a plazo 232	138,253,196,769	138,359,122,601
Obligaciones con otras entidades no financieras	3,905,054,957	3,905,054,957
Cargos por pagar por obligaciones con entidades	1,222,059,502	1,222,059,502
	171,113,715,009	171,219,640,841

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Al 30 de setiembre de 2011 los datos son los siguientes:

Valor Razonable de los Instrumentos Financieros		
CONSOLIDADO		
Al 30 de setiembre de 2011		
	Valor en libros	Valor razonable
Activos financieros		
Disponibilidades	50,016,231,967	50,016,231,970
Inversiones en valores y depósitos	384,191,892,746	384,297,812,009
Cartera de crédito	1,084,260,244,146	1,084,671,303,084
	1,518,468,368,859	1,518,985,347,063
Pasivos Financieros		
Obligaciones con el público:		
Captaciones a la vista 211	201,811,399,698	201,811,399,698
Otras obligaciones con el público a la vista	5,706,053,681	5,706,053,681
Captaciones a plazo 213	734,460,465,921	738,276,027,902
Obligaciones por pactos de recompra 215	28,743,383,599	28,743,383,599
Otras obligaciones con el público a plazo	24,298,387,858	24,298,387,858
Cargos por pagar por obligaciones con el público	12,059,934,645	11,973,448,808
	1,007,079,625,402	1,010,808,701,546
Obligaciones con entidades		
Obligaciones con entidades a la vista 231	33,767,559,879	34,933,926,993
Obligaciones con entidades a plazo 232	120,326,255,057	120,866,339,353
Obligaciones con otras entidades no financieras	4,407,782,824	4,407,782,824
Cargos por pagar por obligaciones con entidades	1,931,717,894	1,931,717,894
	160,433,315,654	162,139,767,064

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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.

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), así como aquella emitida por la Contraloría General de la República, el Conglomerado Financiero 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.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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

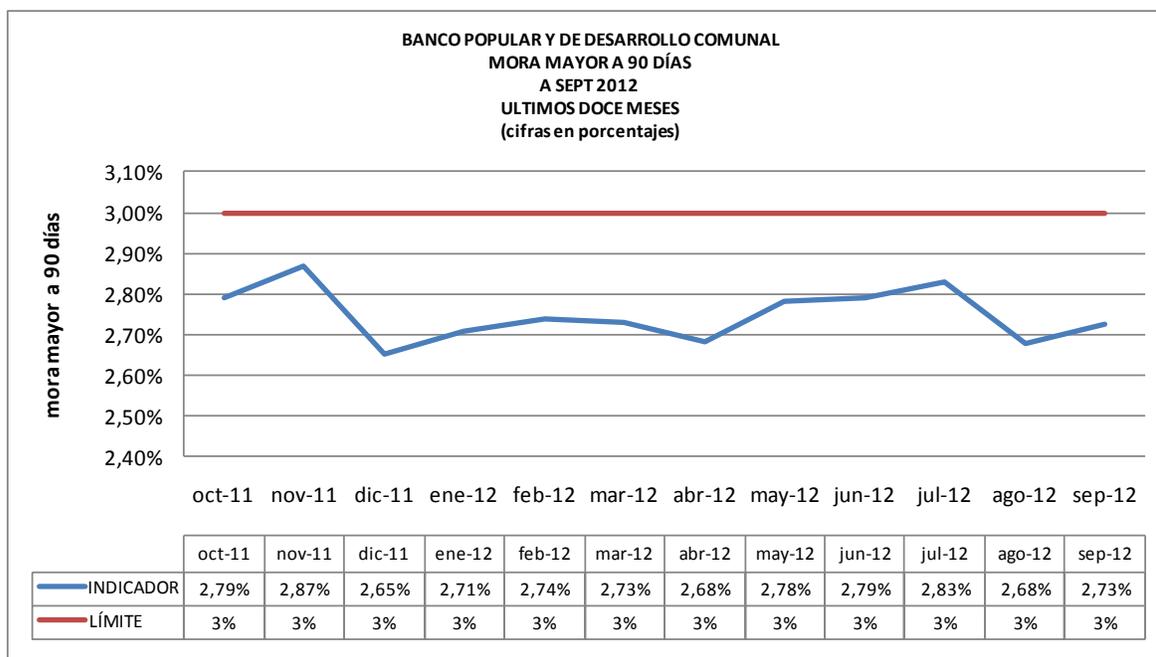
El riesgo de crédito representa la posibilidad de obtener pérdidas producto de la posible insolvencia, morosidad o incumplimiento de las condiciones contractuales de la operación por parte del deudor, o deterioro de la cartera de crédito. Adicionalmente el Banco está expuesto al riesgo crediticio de 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 en forma permanente, de conformidad con el apetito de riesgo del conglomerado. Al respecto se destaca el manejo de la morosidad, medida por el indicador de mora mayor a 90 días, cuya evolución ha sido satisfactoria durante los últimos doce meses, ubicándose por debajo de los parámetros permitidos, según se muestra en el siguiente gráfico:

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS



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

TIPO ACTIVIDAD		30/09/2012	30/09/2011
Agricultura	¢	44,308,439	40,275,406
Ganadería		33,447,131	27,078,514
Pesca		805,522	718,678
Industria		13,738,560	12,193,571
Vivienda		347,757,320	277,628,225
Construcción		18,678,124	15,673,352
Turismo		6,660,824	5,570,242
Electricidad		320,277	294,437
Comercio y Servicios		144,342,958	121,925,484
Consumo		561,938,903	482,365,533
Transporte		17,223,323	15,249,687
Depósitos y Almacenamientos		212,168	220,447
Sector Público		2,749,782	3,313,739
Sector Bancario		25,014,718	26,264,473
Otras Entidades		75,789,933	73,331,484
Otros		16,614,206	6,325,723
Total		1,309,602,188	1,108,428,995

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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

		30/09/2012	30/09/2011
Fiduciaria	¢	133,544,462	132,652,679
Hipotecaria		697,389,062	591,427,701
Prendaria		1,969,117	2,248,705
Mixta		31,672,233	168,274,222
Certificado		40,103,773	34,475,608
Otras		404,923,541	330,796,880
Total	¢	1,309,602,188	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 30 de setiembre de 2012 aproximadamente el 87.55% de la cartera de créditos está garantizada con garantías no reales (87.92% 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 30 de setiembre de 2012 el monto de préstamos en miles de colones sin acumulación de intereses es por la suma de ¢1.309.602.188 (¢1.108.428.995 en el 2011) y el número de préstamos es 365.591. (360.979 en el 2011).

Al 30 de setiembre de 2012 el monto de préstamos en cobro Judicial (en miles de colones) asciende a la suma de ¢30.262.653 (¢23.031.616 en el 2011) y corresponde a 8.697 préstamos (8.568 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 Y SUBSIDIARIAS

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

(En miles de colones)		30/09/2012	
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		1,210,700,452	262,037
De ¢6.550.001 hasta ¢13.100.000		37,387,374	4
De ¢13.100.001 hasta ¢19.650.000		15,477,593	1
De ¢19.650.001 en adelante		46,036,769	2
Total de la cartera		1,309,602,188	262,044

Al 30 de setiembre de 2011 los datos son los siguientes:

(En miles de colones)		30/09/2011	
Capital	¢	130,000,000	
Reservas		793,840	
Total		130,793,840	
5% capital y reservas		6,539,692	
Rango		Saldo	Número de clientes
De ¢ 1 hasta ¢6.500.000		1,008,445,528	231,635
De ¢6.500.000 hasta ¢13.000.000		29,654,346	3
De ¢13.000.000 hasta ¢19.500.000		44,231,145	3
De ¢19.500.000 hasta ¢26.000.000		26,097,975	1
Total de la cartera		1,108,428,994	231,642

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.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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:

- Duración de Macauly
- Duración modificada
- Pruebas retrospectivas del VAR (Backtesting)
- 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 setiembre 2012, el 62% 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% en fondos de inversión calificados AA, un 13% en recompras que carecen de calificación y un 8% en certificados a plazo de emisores con calificación mínima de AA.

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 seis valores, en los meses de noviembre del 2011, así como 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 casi el 27% de la cartera valorada. Estos instrumentos al tener una volatilidad muy baja y en algunos casos nula, y un peso relativo razonable sobre el total de la cartera, tienden a crear un efecto de baja volatilidad en el modelo del VAR

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL												
BACK TESTING												
CARTERA DE INVERSIONES												
Oct 2011 - Sept 2012												
(cifras en millones de colones y porcentajes)												
	Sep-12	Ago-12	Jul-12	Jun-12	May-12	Abr-12	Mar-12	Feb-12	Ene-12	Dic-11	Nov-11	Oct-11
ESTIMACION												
Cartera total	242.935	234.692	235.851	250.388	246.857	252.493	269.231	236.926	252.256	252.256	222.868	247.559
VAR absoluto 95%	-1618	-1743	-1774	-978	-978	-879	-1.026	-392	-276	-279	-171	-34
VAR relativo 95%	-0,67%	-0,74%	-0,75%	-0,39%	-0,40%	-0,35%	-0,38%	-0,17%	-0,11%	-0,11%	-0,08%	-0,01%
RESULTADO												
Ganancias	307	133	305									
Pérdidas				(479)	(1.774)	(1.582)	(784)	(527)	(657)	(70)	(408)	(136)
VAR real %				-0,19%	-0,72%	-0,63%	-0,29%	-0,22%	-0,26%	-0,03%	-0,18%	-0,05%

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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 estas 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 setiembre del 2012, considerando una serie de tiempo de dos años.

Dicha variación negativa se le aplicó al último precio reportado de vector de precios con lo cual se estaría simulando una situación extrema la cual consiste 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 setiembre 2012:

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL			
STRESS TESTING			
CARTERA DE INVERSIONES			
TERCER TRIMESTRE 2012			
(cifras en millones de colones y porcentajes)			
CONCEPTO	Sep-12	Ago-12	Jul-12
CARTERA VALORADA	242.935	234.692	235.851
VAR ABSOLUTO	1.618	1.743	1.774
VAR% AL 95%	0,67%	0,74%	0,75%
STRESS VAR ABSOLUTO	3.831	3.942	3.865
STRESS VAR %	1,58%	1,68%	1,64%

Este VaR extremo, por un monto cercano a €3.831 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.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

2.1.5 Riesgo de tasas de interés.

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

Este riesgo se gestiona a través de las siguientes metodologías:

- 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

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):

Riesgo de Tasas de Interés Efectiva :

Banco Popular y de Desarrollo Comunal y Subsidiarias : Al 30 de setiembre de 2012
en miles de colones

	Días						
	Total	0-30	31-90	91-180	180-360	361-720	Más de 720
Activos							
Inversiones	415,031,087	103,379,842	28,044,539	29,689,756	57,338,453	53,684,936	142,893,561
Cartera de crédito	1,240,992,574	1,216,107,620	6,998,636	4,452,144	13,434,174	0	0
	1,656,023,661	1,319,487,462	35,043,175	34,141,900	70,772,627	53,684,936	142,893,561
Pasivos							
Obligaciones con el Público	978,610,019	144,160,687	187,749,345	253,084,181	244,372,345	92,626,875	56,616,586
Obligaciones con entidades financier	94,624,813	9,877,938	4,150,672	17,922,507	38,820,633	9,168,724	14,684,339
	1,073,234,832	154,038,625	191,900,017	271,006,688	283,192,978	101,795,599	71,300,925
Brecha de activos y pasivos	582,788,829	1,165,448,837	(156,856,842)	(236,864,788)	-212,420,351	-48,110,663	71,592,636

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Al 30 de setiembre de 2011, los riesgos de tasa de interés del Banco y sus Subsidiarias se detallan como sigue (en miles de colones):

Riesgo de Tasas de Interés Efectiva :

Banco Popular y de Desarrollo Comunal y Subsidiarias : Al 30 de setiembre de 2011
en miles de colones

	Dias						
	Total	0-30	31-90	91-180	180-360	361-720	Más de 720
Activos							
Inversiones	440,302,421	96,731,127	38,687,756	59,061,339	19,932,785	45,961,358	179,928,056
Cartera de crédito	1,054,681,577	1,030,983,251	8,993,205	3,533,694	11,171,427	0	0
	1,494,983,998	1,127,714,378	47,680,961	62,595,033	31,104,212	45,961,358	179,928,056
Pasivos							
Obligaciones con el Público	761,777,632	100,129,480	149,826,424	214,689,308	212,286,410	40,721,473	44,124,537
Obligaciones con entidades financieras	77,185,240	15,937,281	2,027,312	15,861,513	17,551,283	8,390,290	17,417,561
	838,962,872	116,066,761	151,853,736	230,550,821	229,837,693	49,111,763	61,542,098
Brecha de activos y pasivos	656,021,126	1,011,647,617	(104,172,775)	(167,955,788)	-198,733,481	-3,150,405	118,385,958

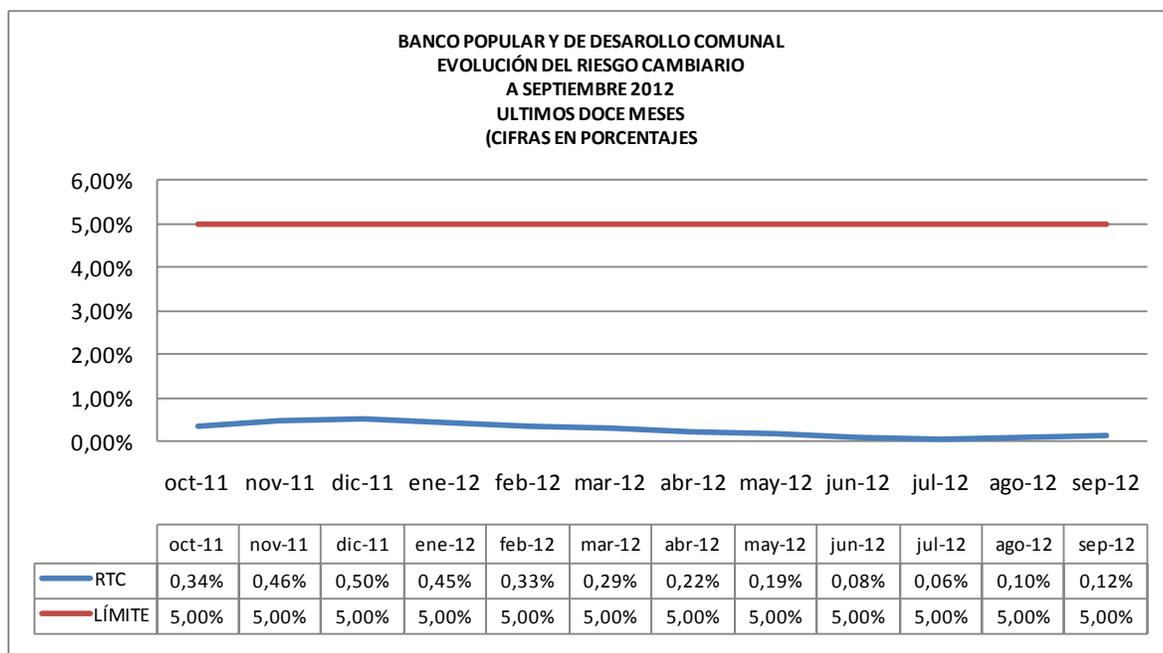
2.1.6 Riesgo de tipo de cambio

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

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

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS



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

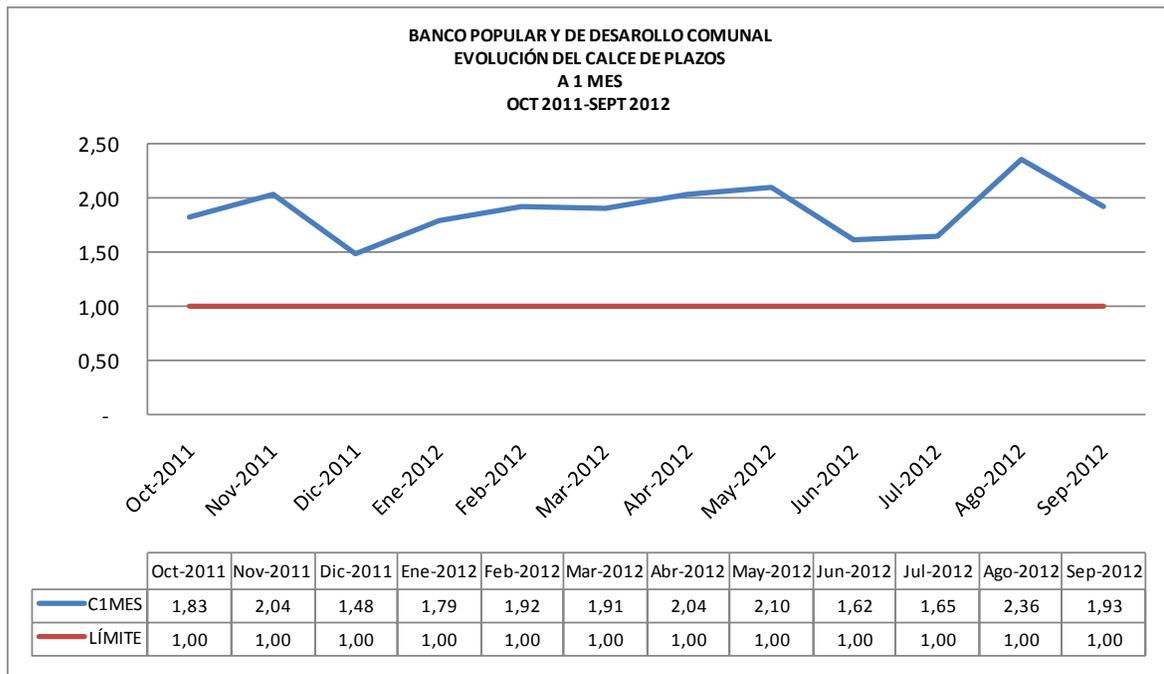
Activos y Pasivos denominados en US dólares		
BANCO POPULAR Y SUBSIDIARIAS		
	30/09/2012	30/09/2011
Activos:		
Disponibilidades	10,201,396	6,561,341
Cuenta de encaje con el BCCR	9,467,498	3,647,052
Inversiones	131,089,400	90,753,528
Cartera de créditos	298,371,852	182,562,085
Cuentas por Cobrar	573,131	2,006,783
Otros activos	1,210,433	1,774,062
Total activos	450,913,710	287,304,851
Pasivos:		
Obligaciones con el Público	275,948,811	218,687,795
Obligaciones con Entidades	137,888,495	41,495,856
Otras cuentas por pagar y provisiones	25,219,094	22,879,664
Otros pasivos	1,005,364	505,319
Total pasivos	440,061,764	283,568,634
Posición neta	US\$ 10,851,946	3,736,217

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

3. Riesgo de liquidez

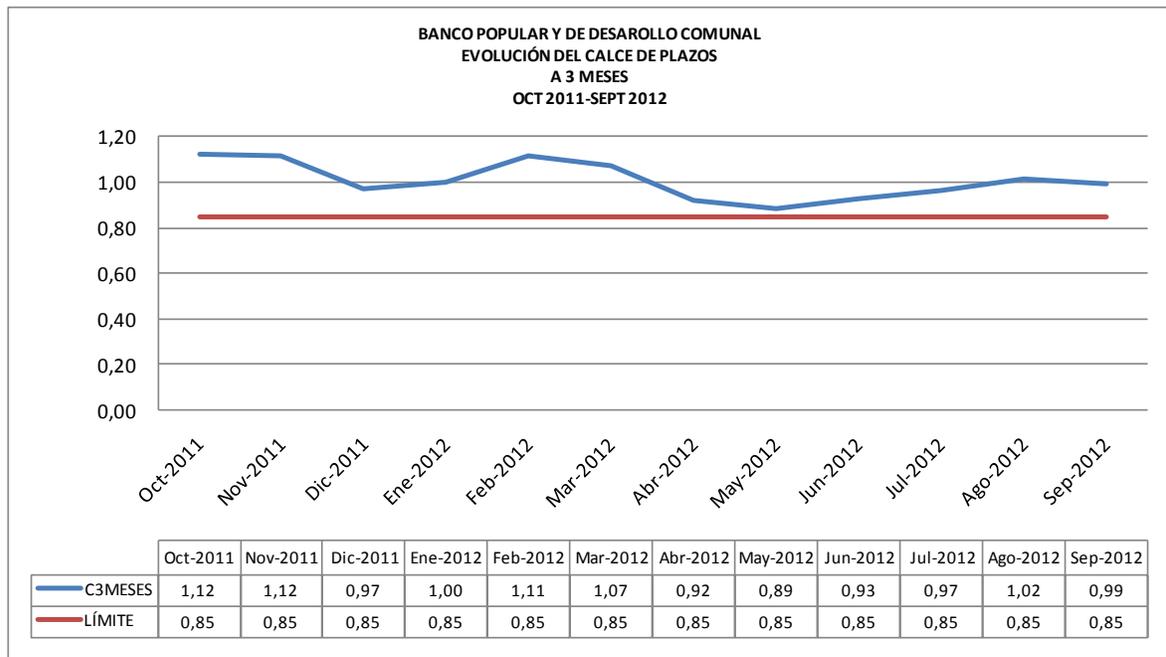
Está referido al riesgo financiero que se origina cuando no se poseen los recursos líquidos necesarios para atender los compromisos con terceros en el corto plazo. El riesgo de liquidez se controla monitoreando en forma diaria el calce de plazos a 1 y 3 meses según lo establecido en la normativa SUGEF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



Específicamente el calce de plazos a 1 mes, muestra su nivel más bajo durante el mes de diciembre 2011 alcanzando 1.48, sin embargo si se compara con el límite establecido se puede concluir que tal nivel es satisfactorio excediendo el mínimo permitido.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS



Situación similar se muestra en el calce de plazos a 3 meses cuyo mínimo se ubicó en mayo 2012 con un 0.885 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
- Indicador de liquidez básica de corto plazo

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

D. Notas sobre partidas extra balance

z. 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 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 caso de que el Fiduciario asuma dichos riesgos sin estar amparado en una instrucción contractual, entonces se está ante un incumplimiento del contrato, por lo que estos riesgos se transforman en riesgos legales, los cuales están dentro del ámbito del riesgo operativo. 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.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Seguidamente se presenta un detalle contable de los Fidecomisos administrados en el Banco Popular:

FIDEICOMISOS DEL BANCO POPULAR

Activos		30/09/2012	30/09/2011
Disponibilidades	¢	2,122,415,786	2,374,317,896
Inversiones en Valores y depósitos		3,332,695,497	3,445,139,569
Cartera de créditos		6,019,605,583	5,137,254,200
Cuentas y Productos por cobrar		14,468,125	16,782,055
Bienes realizables		168,270,381	89,222,891
Participación Capital Otras Empresas		87,225,333	136,835,632
Propiedad, Mobiliario y Equipo		292,679,542	294,424,920
Otros activos		37,822,687	34,371,838
Total activos		12,075,182,934	11,528,349,001
Pasivos			
Obligaciones con el público		5,081,022	2,063,000
Otras Obligaciones Financieras		325,268,516	460,851,492
Otras cuentas por pagar y provisiones		2,515,167,052	2,474,835,054
Otros pasivos		523,000,649	442,542,557
Total pasivos		3,368,517,239	3,380,292,103

FIDEICOMISOS DEL PUESTO DE BOLSA

Activos		30/09/2012	30/09/2011
Disponibilidades	¢	1,062,268	3,317,731
Inversiones en Valores y depósitos		6,236,623,459	11,558,837,736
Cartera de créditos		0	0
Cuentas y Productos por cobrar		0	0
Bienes realizables		0	0
Participación Capital Otras Empresas		0	0
Propiedad, Mobiliario y Equipo		0	0
Otros activos		30,004,664	17,446,684
Total activos		6,267,690,391	11,579,602,151
Pasivos			
Obligaciones con el público			36,443,778
Otras Obligaciones Financieras		0	0
Otras cuentas por pagar y provisiones		4,631,437	0
Otros pasivos		0	0
Total pasivos		4,631,437	36,443,778

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Al 30 de setiembre de 2012, los activos en los cuales se encuentran invertidos los capitales fideicometidos es el siguiente:

CAPITALES FIDEICOMETIDOS AL 30 DE SETIEMBRE 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 Costarricense	232,645,894
CONSEJO NACIONAL DE REHABILITACION	Administración cartera de crédito	Administración de recursos O.I.T., Consejo Nal. Rehabilit. Y BPDC	116,251,910
CONSTRUCTORA RYAN Y ORTIZ	Inversión inmobiliaria y garantía	Financiamiento para construcción de proyecto urbanístico	33,853
CORP. ECOLOGICA SIGLO XXI CAMAGUEY	Garantía y administración de fondo	Administración fondo especial y otorgamiento de garantías y créditos	231,526,343
CONVENIO DESAF- INFOCOOP / BPDC	Administración cartera crédito	Financiamiento a fundaciones y cooperativas	768,638,463
INFOCOOP-UNACOOP (FINUBANC)	Garantía y administrac de inversion	Reactivación de cooperativas mediante otorgamiento de garantías	1,005,730
FONDO DE INVERSION FIDUCIARIO (FIF)	Fondo de inversión	Financiamiento para desarrollo de proyectos de fideicomitentes	103,554
I.C.T. FICRESUR	Administración cartera de crédito	Crédito a microempresarios del sector turístico	0
INCOPECA	Administración cartera de crédito	Financiamiento para el sector pesquero y acuífero	28,992,401
PROCERCOOP R.L.	Garantía	Emisión de garantías de pago a favor de fideicomisarios	42,087,433
02-99 MTS PRONAMYPE-BPDC	Administración cartera de crédito	Servicios de apoyo financiero a micro y pequeños empresarios	6,120,560,704
FIDE FUNDECOOPERACION	Administración cartera de crédito	Servicios de apoyo financiero a micro y pequeños empresarios	4,533,336,649
TOTAL FIDEICOMISOS BANCO POPULAR			12,075,182,934
FIDEICOMISO PUESTO DE BOLSA:			
FIDEICOMISIO PROCOMER N0. 19-2002	Administrador de Valores	Administración del portafolio de inversiones que componen el Fondo Patrimonial de la Promotora	6,267,690,391
TOTAL FIDEICOMISOS			18,342,873,325

Al 30 de setiembre de 2011, los activos en los cuales se encuentran invertidos los capitales fideicometidos es el siguiente:

CAPITALES FIDEICOMETIDOS AL 30 DE SETIEMBRE 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 Costarricense	220,479,628
CONSEJO NACIONAL DE REHABILITACION	Administración cartera de crédito	Administración de recursos O.I.T., Consejo Nal. Rehabilit. Y BPDC	109,464,838
CONSTRUCTORA RYAN Y ORTIZ	Inversión inmobiliaria y garantía	Financiamiento para construcción de proyecto urbanístico	33,853
CORP. ECOLOGICA SIGLO XXI CAMAGUEY	Garantía y administración de fondo	Administración fondo especial y otorgamiento de garantías y créditos	231,526,343
CONVENIO DESAF- INFOCOOP / BPDC	Administración cartera crédito	Financiamiento a fundaciones y cooperativas	726,766,425
INFOCOOP-UNACOOP (FINUBANC)	Garantía y administrac de inversion	Reactivación de cooperativas mediante otorgamiento de garantías	150,603,903
FONDO DE INVERSION FIDUCIARIO (FIF)	Fondo de inversión	Financiamiento para desarrollo de proyectos de fideicomitentes	103,451
I.C.T. FICRESUR	Administración cartera de crédito	Crédito a microempresarios del sector turístico	
INCOPECA	Administración cartera de crédito	Financiamiento para el sector pesquero y acuífero	25,255,332
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	5,588,511,716
FIDE FUNDECOOPERACION	Administración cartera de crédito	Servicios de apoyo financiero a micro y pequeños empresarios	4,433,516,079
TOTAL FIDEICOMISOS BANCO POPULAR			11,528,349,001
FIDEICOMISO PUESTO DE BOLSA:			
FIDEICOMISIO PROCOMER N0. 19-2002	Administrador de Valores	Administración del portafolio de inversiones que componen el Fondo Patrimonial de la Promotora	11,579,602,151
TOTAL FIDEICOMISOS			23,107,951,152

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

aa. Operaciones bursátiles corrientes, a plazo y de administración de carteras de Valores

Contratos de Custodia de Valores

A la fecha, Popular Valores brinda los siguientes servicios de custodia de valores:

- Custodia a valor facial – Disponibles

Representa el monto nominal (facial) de los títulos valores de deuda, que pertenecen tanto a los clientes como por cuenta propia y que mantiene el puesto de bolsa en custodia.

- Custodia monto de cupones físicos- Disponibles

Representa el monto de los cupones de los títulos valores, que pertenecen tanto a los clientes como por cuenta propia y que mantiene el puesto de bolsa en custodia.

- Custodia valor de compra de acciones – disponibles

Representa la cantidad de acciones que pertenecen tanto a los clientes como por cuenta propia y que mantiene el puesto de bolsa en custodia.

- Custodia valor de compra de participaciones – disponibles

- Representa la cantidad de participaciones por las inversiones realizadas en fondos de inversión que pertenecen tanto a los clientes como por cuenta propia y que mantiene el puesto de bolsa en custodia.

- Recibidos en garantía a valor facial

Representa el monto nominal (facial) de los títulos valores de deuda, que recibe en garantía el cliente o el Puesto de Bolsa por cuenta propia, producto de la inversión en operaciones de recompra, mercado de liquidez entre otros.

- Custodia de valores pendientes de entregar.

Representa el monto nominal de los títulos de deuda del Puesto por cuenta propia, y de terceros, vendidos y que se encuentran pendientes de entregar, se registran el mismo día de la negociación del contrato o sea en “T”.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

- Custodia de valores pendientes de recibir.

Representa el monto nominal de los títulos de deuda comprados por el Puesto de Bolsa, por cuenta propia y por cuenta de terceros, que se encuentran pendientes de recibir.

- Dados en garantía valor facial.

Representa los montos de contratos, que de alguna forma han sido dados en garantía por operaciones de los contratos a futuro de venta, operaciones de reporto tripartito o mercado de liquidez, estos montos se liberan una vez vencido el contrato de reporto tripartito y que cumplan con las características establecidas por las partes, para su cumplimiento.

- Contratos a futuro pendientes de liquidar.

Representa el monto de los contratos confirmados de contado de compra y venta pendientes de liquidar asignados a terceros, que obliga a una de las partes a comprar un activo financiero a un precio y fecha determinados.

- Contratos a hoy pendientes de liquidar.

Representa el monto de los contratos a futuro de compra y venta pendientes de liquidar asignados a terceros y por cuenta propia, que corresponde a las posiciones abiertas a plazo posición compradora o vendedora, que obliga a una de las partes a comprar un activo financiero a un precio y fecha determinados.

- Administración de carteras individuales.

Representa los montos de terceros bajo la denominación de administración discrecional de valores, los cuales están amparados a contratos de manejo discrecional de sus dineros.

- Efectivo por actividad del custodio.

Corresponde a dineros recibidos de los clientes para invertir en la valores y que por alguna razón no han sido utilizados para comprar los títulos valores que respaldan esta inversión, por lo que se mantienen depositados en cuenta corriente en el activo contra la cuenta pasiva cuenta “Cuentas por Pagar-Clientes por Carteras” en la contabilidad del Puesto de Bolsa.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Las operaciones bursátiles administradas por Popular Valores se detallan como sigue:

	¢	30/09/2012	30/09/2011
A. 810 CUENTAS DE ORDEN POR CUENTA PROPIA		15,000,000,000	5,308,520,000
Líneas de crédito o sobregiros pendientes de utilizar		15,000,000,000	5,308,520,000
B. 830 CUENTAS DE ORDEN POR CUENTA TERCEROS		513,290,548,192	439,761,652,679
Administración de carteras individuales		513,290,548,192	439,761,652,679
C. 850 CUENTAS DE ORDEN POR CUENTA PROPIA POR ACTIVIDAD DE CUSTODIA		79,756,481,281	86,807,893,181
Custodia a valor facial - disponibles		3,414,861,711	6,888,825,885
Custodia monto de cupones físicos -disponibles		0	0
Custodia valor de compra acciones-disponibles		164,521,950	112,935,540
Custodia valor de compra acciones-pignorados		0	0
Custodia valor de compra participaciones -disponibles		328,522,749	779,023,512
Custodia valores pendientes de entregar		0	0
Custodia a valor facial - pignorados		2,511,564,020	35,000,000
Recibidos en garantía a valor facial		947,800,620	237,444,320
Recibidos en garantía valor de compra de participaciones		30,106,559	0
Dados en garantía valor facial		36,649,145,534	39,850,145,418
Valores negociables pendientes de recibir		1,000,000,000	140,000,000
Contratos a hoy pendientes de liquidar		1,067,989,867	143,238,889
Contratos a futuro pendientes de liquidar		33,641,968,271	38,621,279,617
D. 870 CUENTAS DE ORDEN POR CUENTA DE TERCEROS POR ACTIVIDAD DE CUSTODIA		469,877,725,404	388,829,005,905
Custodia a valor facial - disponibles		229,905,974,038	181,284,649,539
Custodia monto de cupones físicos - disponibles		2,778,000	5,291,000
Custodia valor de compra de acciones - disponibles		2,365,438,815	1,373,078,773
Custodia valor de compra de participaciones - disponibles		6,984,530,239	6,923,583,523
Custodia a valor facial - pignoradas		35,000,000	2,000,000
Custodia valor de compra de acciones - pignoradas		0	821,626,509
Custodia valor de compra de participaciones - pignoradas			
Recibidos en garantía a valor facial		66,622,104,017	52,046,050,190
Custodia de valores pendientes de entregar		1,236,800,000	818,768,571
Recibidos en garantía valor de compra de acciones		1,109,130,363	1,052,209,852
Custodia de valores pendientes de recibir		691,800,000	22,901,109
Dados en garantía valor facial		52,368,830,785	46,479,726,282
Contratos a futuro pendientes de liquidar		105,739,168,410	897,663,683
Contratos a hoy pendientes de liquidar		1,980,025,763	94,283,842,758
Efectivo por actividad de custodia		836,144,974	2,817,614,116
TOTAL CUENTAS DE ORDEN		1,077,924,754,877	920,707,071,765

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Al 30 de setiembre de 2012 el detalle de las recompras es el siguiente:

RECOMPRAS					
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2012					
PUESTO DE BOLSA					
		<u>1-30</u>	<u>31-60</u>	<u>61-90</u>	<u>Total</u>
Compras	Colones	58,294,013,567	0	0	58,294,013,567
Compras	Dólares	19,647,306,176	0	0	19,647,306,176
Ventas	Colones	55,293,684,905	0	0	55,293,684,905
Ventas	Dólares	6,146,132,701	0	0	6,146,132,701
Total		139,381,137,349			139,381,137,349

Al 30 de setiembre de 2012 el Puesto de Bolsa tiene llamadas a margen por recompras.

bb. Contratos de Administración de Fondos Inversión

La administración de fondos de inversión está regulada por la Superintendencia General de Valores y la Ley Reguladora del Mercado de Valores.

Popular Sociedad Fondos de Inversión, S.A. (Popular Fondos de Inversión) tiene registrados ante la Superintendencia General de Valores los siguientes fondos de inversión:

- Fondo de Ahorro Popular (no diversificado)

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

- Fondo Popular Mercado de Dinero Colones (no diversificado)

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

- Fondo Popular Mercado de Dinero Dólares (no diversificado)

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

- Fondo de Inversión Mixto Colones (no diversificado)

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

- Fondo de Inversión Mixto Dólares (no diversificado)

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

- Fondo de Inversión Popular Inmobiliario

Es un fondo cerrado no financiero, de carácter inmobiliario y en menor medida en valores inscritos, denominado en dólares estadounidenses cuyo patrimonio está limitado a 20.000 participaciones con valor nominal de US\$5.000 cada una, por un total de US\$100.000.000. El Fondo tiene un plazo de duración de 30 años a partir de su fecha de aprobación y puede renovarse o acortarse si los inversionistas así lo acuerdan.

Fondos inscritos, pero no activos:

- Fondo de Inversión Popular Inmobiliario Beta Dólares

Es un fondo cerrado no financiero, de carácter inmobiliario y en menor medida en valores inscritos, denominado en dólares estadounidenses cuyo patrimonio está limitado a 4.000 participaciones con valor nominal de US\$2.000 cada una, por un total de US\$20.000. El fondo tiene un plazo de duración de 30 años a partir de su fecha de aprobación y puede renovarse o acortarse si los inversionistas así lo acuerdan.

- Fondo de Inversión Popular Inmobiliario Delta Dólares

Es un fondo cerrado no financiero, de carácter inmobiliario y en menor medida en valores inscritos, denominado en dólares estadounidenses cuyo patrimonio está limitado a 4.000 participaciones con valor nominal de US\$2.000 cada una, por un total de US\$20.000. El fondo tiene un plazo de duración de 30 años a partir de su fecha de aprobación y puede renovarse o acortarse si los inversionistas así lo acuerdan.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

- Fondo de Inversión Popular Inmobiliario Zeta Dólares

Es un fondo cerrado no financiero, de carácter inmobiliario y en menor medida en valores inscritos, denominado en dólares estadounidenses cuyo patrimonio está limitado a 4.000 participaciones con valor nominal de US\$2.000 cada una, por un total de US\$20.000. El fondo tiene un plazo de duración de 30 años a partir de su fecha de aprobación y puede renovarse o acortarse si los inversionistas así lo acuerdan.

- Popular Fondo de Inversión de Desarrollo Inmobiliario

Es un fondo cerrado no financiero, de carácter de desarrollo inmobiliario y en menor medida en valores inscritos, denominado en dólares estadounidenses cuyo patrimonio está limitado a 1.000 participaciones con valor nominal de US\$5.000 cada una, por un total de US\$50.000. El fondo tiene un plazo de duración de 25 años a partir de su fecha de aprobación.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

El valor de activo neto para cada Fondo administrado es como sigue:

	30/09/2012	30/09/2011
810 CUENTAS DE ORDEN POR CUENTA PROPIA	6,575,410	0
Garantías de participación	1,405,000	0
Garantías de cumplimiento	5,170,410	0
830. CUENTAS DE ORDEN POR CUENTA DE TERCEROS	73,153,856,462	72,857,436,117
Fondos de Inversión en colones:		
· Fondo Multiplan -Colones	0	0
· Fondo Crecimiento Colones	0	0
· Fondo Mixto Colones	11,366,632,272	8,747,758,081
· Fondo Ahorro Popular	2,031,472,031	2,230,743,931
· Fondo Popular Trimestral colones	0	0
· Fondo Mercado de Dinero colones	31,430,341,587	35,538,692,048
· Fondo Solidarista Colones	0	0
Total Fondos de Inversión en colones	44,828,445,890	46,517,194,060
Fondos de Inversión en US Dólares		
· Fondo Multiplan Dólares	0	0
· Fondo Popular Inmobiliario	19,845,359,879	19,757,566,277
· Fondo SIGMA Dólares	0	0
· Fondo ZETA Dólares	1,513,475,684	1,204,813,200
· Fondo Popular Mixto dólares	2,603,668,204	1,689,103,925
· Fondo Mercado de Dinero dólares	4,362,906,805	3,688,758,655
· Fondo Popular Trimestral Dólares	0	0
Total Fondos de Inversión en dólares	28,325,410,572	26,340,242,057
Total	73,160,431,872	72,857,436,117

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

cc. Contratos de Administración de Fondos de Pensiones Complementarias

A la fecha, Popular Pensiones tiene registrados ante la Superintendencia de Pensiones los siguientes planes privados de pensiones complementarias:

- Régimen Voluntario de Pensiones Complementarias (colones y US dólares), consiste en un plan individual de acumulación para pensión voluntaria, regulado por las normas establecidas en la Ley de Protección al Trabajador, con el propósito de invertir los fondos que reciba de los afiliados y capitalizar los rendimientos producto de tales inversiones.
- Fondo de Capitalización Individual consiste en sistema voluntario de capitalización individual.
- Fondo de Capitalización Laboral, constituido con las contribuciones de los patronos, según se establece en la Ley de Protección al Trabajador, y por los rendimientos sobre las inversiones, para crear un ahorro laboral y establecer una contribución al Régimen de Pensiones Complementarias.
- Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias de Afiliación Automática, consiste en un sistema de capitalización individual, constituido con las contribuciones y por los rendimientos de las inversiones, de los aportes de aquellos trabajadores que al 31 de marzo del 2001 no hubieran seleccionado una Operadora de Pensiones, así como también los aportes de aquellos trabajadores que iniciaran labores después de esa fecha y que a los cinco días hábiles de su ingreso no hubieran seleccionado una Operadora de Pensiones para la administración de sus aportes, según se establece en la Ley de Protección al Trabajador.
- Fondo de Ahorro Voluntario (colones y US dólares), consiste en un plan de acumulación para ahorro voluntario. El requisito para afiliarse a este plan es que el cliente se encuentre afiliado a otro tipo de plan, obligatorio o voluntario dentro de la Operadora de Pensiones. El propósito es el de invertir los fondos que le entregue el afiliado a la Operadora de Pensiones y capitalizar los rendimientos producto de dichas inversiones hasta que el afiliado tenga derecho a disponer de dichos recursos.
- Otros Fondos de Pensiones Complementarias son: Fomuvel, Afiliación Automática, I.C.T., Convenio Banco Crédito Agrícola y Pensionados Banco Crédito Agrícola de Cartago.

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

El valor de activo neto para cada Fondo administrado es como sigue:

	30/09/2012	30/09/2011
810 OTRAS CUENTAS DE ORDEN POR CUENTA PROPIA		
Garantía de participación y cumplimiento	539,949,193	142,629,349
Valores en custodia valores propios	15,909,725,490	10,671,429,440
Cuentas de orden por Fideicomiso	0	433,024,190
Total	16,449,674,683	11,247,082,979
830 CUENTAS DE ORDEN POR CUENTA DE TERCEROS		
Fondos de Pensión colones:		
· Régimen Voluntario de Pensiones Complementarias	72,258,336,709	71,617,353,058
· Régimen Voluntario de Pensiones Complementarias BA	8,339,850,232	8,912,215,433
· Régimen capitalización individual	0	62,303
· Fondo de Capitalización Laboral	91,140,921,864	72,347,615,043
· Fondo de Capitalización Laboral erroneos	2,269,344,463	
· Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	753,825,628,975	657,184,892,877
· Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias erróneo	10,006,782,691	
· ICT	2,205,724,842	1,821,685,207
· Convenio Banco Crédito Agrícola	9,301,123,487	7,955,164,300
· Pensionados Banco Crédito Agrícola	242,522,506	247,840,876
Total Fondos de Pensiones colones	949,590,235,769	820,086,829,097
Fondo de Pensión en US dólares	0	
· Régimen Voluntario de Pensiones Complementarias	16,003,685,828	19,274,514,512
· Régimen Voluntario de Pensiones Complementarias BO	3,464,946,485	4,126,590,720
Total Fondos de Pensiones dólares	19,468,632,313	23,401,105,232
Títulos de unidades de desarrollo en custodia	2,214,690,083	2,001,379,393
Total Fondos de Pensiones	971,273,558,165	845,489,313,722
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	987,723,232,848	856,736,396,701

dd. Cuentas de orden de Popular Agencia de Seguros S.A.

Al 30 de setiembre de 2012 las cuentas de orden de Popular Agencia de Seguros son las siguientes:

	30/09/12	30/09/11
810. Cuentas de orden por cuenta propia		
Documentos de respaldo	1,249,424	0
Otras cuentas de registro		
Total cuentas de orden por cuenta propia	1,249,424	0

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

ee. Otras cuentas de orden

Las otras cuentas de orden se detallan como sigue:

	30/09/2012	30/09/2011
<u>810 Cuentas de orden por cuenta propia</u>		
Comisiones de confianza excepto fideicomisos	0	0
Garantías en custodia	41,370,583	41,370,583
Garantías recibidas en poder de la entidad	198,734,069,782	186,262,430,673
Garantías recibidas en poder de terceros	701,450,300	712,774,000
Créditos concedidos pendientes de utilizar	180,437,600,116	167,072,218,077
Cuentas liquidadas	58,528,086,687	50,144,221,544
Productos en suspenso	5,170,895,948	4,275,517,500
Gobierno Central aporte patronal por cobrar	2,198,539,442	2,199,114,438
Documentos de respaldo	1,263,192,040,044	1,467,389,736,718
Otras cuentas de registro	373,656,599,015	373,112,989,878
Total cuentas de orden por cuenta propia	2,082,660,651,917	2,251,210,373,411
<u>850 Cuentas de orden por cuenta propia</u>		
Valores negociables en custodia	187,488,113,721	212,785,692,544
<u>870 Cuentas de orden por cuenta de terceros</u>		
Valores negociables en custodia	839,416,703,454	630,925,595,655

ff. Contingencias

Al 30 de setiembre del 2012 existen juicios en contra del Banco y sus subsidiarias. 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 30 de setiembre de 2012 la provisión es por un monto ¢1.233.379.791. (¢924.971.831 en el 2011).

gg. 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 Y SUBSIDIARIAS

El detalle de las cuentas contingentes es el siguiente:

	30/09/2012	30/09/2011
Garantías otorgadas	514,483,986	416,405,334
Cartas de Crédito emitidas no negociables	0	0
Línea de Crédito para Tarjetas de Crédito	79,988,205,355	69,717,794,312
Litigios y demandas pendientes	265,121,096	
Créditos pendientes de Desembolsar	5,697,810,900	4,050,498,367
Total	86,465,621,337	74,184,698,013

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

Al 30 de setiembre 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 Y SUBSIDIARIAS

Seguidamente se presenta un resumen de su situación financiera al 30 de setiembre de 2012:

<u>Banco Popular y de Desarrollo Comunal</u>			
<u>Fondo de Financiamiento para el Desarrollo</u>			
BALANCE GENERAL			
Al 30 de setiembre de 2012 y 2011			
(En colones sin céntimos)			
		2012	2011
ACTIVOS	¢		
Inversiones en instrumentos financieros		6,040,461,958	4,237,916,545
Disponibles para la venta		6,040,461,958	3,771,783,072
Productos por cobrar		0	466,133,473
(Estimación por deterioro)		0	0
Cartera de Créditos		843,764,226	37,901,963
Créditos Vigentes		828,967,811	37,901,963
Créditos vencidos		12,905,558	0
Ctas y productos por cobrar asociados a cartera crédito		2,525,824	0
(Estimación por deterioro (139.00)		(634,967)	-
TOTAL DE ACTIVOS		6,884,226,184	4,275,818,508
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>			
<u>PASIVOS</u>			
Cuentas por pagar y provisiones		31,242	167,020
Cuentas y comisiones por pagar diversas		31,242	167,020
Otros pasivos		2,390,837	416,661
Ingresos diferidos		2,390,837	131,619
Otros pasivos		0	285,042
TOTAL DE PASIVOS		2,422,079	583,681
<u>PATRIMONIO</u>			
Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo		6,070,754,752	3,808,738,452
Aporte de utilidad neta del Banco		6,070,754,752	3,808,738,452
Resultado del período		273,574,095	466,496,375
Utilidades acumuladas ejercicios anteriores		537,475,258	0
TOTAL DEL PATRIMONIO		6,881,804,105	4,275,234,827
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		6,884,226,184	4,275,818,508

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Banco Popular y de Desarrollo Comunal Fondo de Financiamiento para el Desarrollo ESTADO DE RESULTADOS Para el período terminado el 30 de setiembre de 2012 y 2011 (En colones sin céntimos)		
	2012	2011
Ingresos Financieros	¢	
Por inversiones en instrumentos financieros	254,851,408	466,133,473
Por cartera de créditos	15,076,478	172,902
Por otros ingresos financieros	4,202,733	190,000
Total de Ingresos Financieros	274,130,619	466,496,375
Gastos Financieros		
Total de Gastos Financieros	0	0
RESULTADO FINANCIERO	274,130,619	466,496,375
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	274,130,619	466,496,375
Gasto por estimación de deterioro de activos	634,967	0
Gasto por estimación de deter. De crédito y comis.	634,967	0
RESULTADO FINANCIERO NETO	273,495,652	466,496,375
Ingresos operativos diversos	78,443	0
Comisiones por servicios	55,685	0
Otros ingresos operativos	22,758	0
RESULTADO BRUTO OPERATIVO	273,574,095	466,496,375
UTILIDAD DEL PERIODO	273,574,095	466,496,375

CARTERA DE CREDITO

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	30/09/2012	30/09/2011
Comercio y Servicios	750,139,593	37,901,963
Otros	91,733,776	0
Total	841,873,369	37,901,963

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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

Fondo de Financiamiento para el Desarrollo			
<u>Cartera de crédito por tipo de garantía</u>			
DETALLE		30/09/2012	30/09/2011
Hipotecaria		796,082,337	37,901,963
Otros		45,791,032	0
Total		841,873,369	37,901,963

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

Fondo de Financiamiento para el Desarrollo			
<u>Cartera de crédito por morosidad</u>			
DETALLE		30/09/2012	30/09/2011
Al día		828,967,811	37,901,963
Mora 1 a 30 días		12,905,558	0
Total		841,873,369	37,901,963

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 30 de setiembre de 2012 refleja en la cuenta ajustes al patrimonio un monto de (¢6.604.341.494) y al 30 de setiembre de 2011 refleja un monto de (¢1.317.373.086).

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Al 30 de setiembre del 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 setiembre 2011 se procede a registrar gasto por provisión por ¢1.564.321.648 correspondiente a la acumulación de puntos por parte de los tarjetahabientes a través de las tarjetas de crédito.

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 30 de setiembre de 2012 se han realizado captaciones en Panamá por la suma de \$13.1 millones.

Durante el 2012 se realizaron captaciones a través de emisiones estandarizadas en colones por un total de ¢50.699 millones y en dólares \$46.9 millones, dentro de las cuales se incluye lo captado en Panamá

Al 30 de setiembre de 2012, se han trasladado 4.582 créditos a incobrabilidad administrativa por la suma total de ¢5.247 millones.

Conforme a la política establecida para el cálculo y registro del exceso de estimación de cartera, el Proceso de Administración del Riesgo mediante Oficio PAR-237-2012 procedió a realizar la revisión correspondiente al primer semestre del 2012, determinándose que debe mantenerse el porcentaje de 3.72% (riesgo de cartera total) como límite máximo para las estimaciones contables. Por esta razón el 30-06-2012 se procedió a disminuir el exceso de estimación de cartera de crédito registrado contablemente, originando una ingreso extraordinario por ¢1.644,8 millones. Al 30 de junio del 2012 dicho exceso asciendió a ¢1.554,8, lo que representa el 3.40% de la cartera clasificada.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

F. Notas para los estados financieros de entidades individuales del grupo o conglomerado financiero

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

G. 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.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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.

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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.

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.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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

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.

H. Revelación del Impacto económico por alejamiento de las NIIF

De conformidad con el transitorio IV, capítulo IV, 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.

I. 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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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.

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 se encuentra en un proceso de revisión y ajuste.

La razón de impago que se aplica actualmente considera las siguientes variables: Cobro Judicial, Créditos Liquidados, Saldo de la cartera y las Estimaciones.

Bajo la metodología actual, los productos que se consideran para el cálculo de probabilidad de impago son los siguientes: Vivienda, Desarrollo, Preferente, Personal Hipotecario, Tarjetas, Personal con deducción y Personal sin deducción.

A partir de esta información se obtienen las razones de impago para los productos de crédito antes indicados, las cuales son la base para obtener la probabilidad de impago de la cartera de crédito total.

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, bajo la técnica conocida como “Simulación Monte Carlo”.

En el Banco Popular el “Valor de la Pérdida Esperada” se obtiene de la multiplicación entre la Exposición (que es el saldo o monto en exposición por producto o cartera total) y la Probabilidad de Impago.

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 Y SUBSIDIARIAS

Pérdida Esperada de la Cartera de Crédito y Estimaciones					
Al 30 de setiembre 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
Oct-11	2.36%	1,141,580,436,956.82	26,941,298,312.18	41,244,153,364.66	14,302,855,052.48
Nov-11	2.36%	1,156,757,458,539.80	27,299,476,021.54	41,012,993,346.55	13,713,517,325.01
Dic-11	2.36%	1,167,496,017,447.02	27,552,906,011.75	40,231,214,096.21	12,678,308,084.46
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

Al aplicar el acuerdo SUGEF 1-05“Reglamento para la Calificación de Deudores” para el cálculo de las estimaciones, el Banco registró gastos por ¢16.537 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.