

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Información Financiera Requerida por la Superintendencia
General de Entidades Financieras

Estados financieros consolidados
Al 31 de marzo de 2013 y de 2012

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Banco Popular y de Desarrollo Comunal y Subsidiarias			
BALANCE GENERAL			
Al 31 de marzo de 2013 y 2012			
(En colones sin céntimos)			
	Nota	2013	2012
Disponibilidades (110.00)	4	79,414,494,846	59,188,900,253
Efectivo (111)		34,208,333,402	27,377,544,302
Banco Central (112)		34,682,545,509	18,872,689,104
Entidades financieras del país (113)		9,099,467,751	9,270,508,579
Entidades financieras del exterior (114)		24,561,347	17,045,931
Otras disponibilidades (115 + 116)		1,399,586,837	3,651,112,337
Productos por cobrar (118)		0	0
Inversiones en instrumentos financieros (120.00)	5	575,368,214,291	423,940,938,002
Mantenedas para negociar (121 + 124.01.M.02 + 124.02.M.02 + 125.01		87,978,039,641	57,413,958,701
Disponibles para la venta (122 + 124.01.M.03 + 124.02.M.03 + 125.02 + 125.04 + 125.19 + 125.33		480,905,863,937	361,755,812,410
Mantenedos 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)		6,484,310,713	4,771,166,891
(Estimación por deterioro) (129.00)		0	0
Cartera de Créditos (130.00)	6	1,338,848,468,859	1,176,233,355,960
Créditos Vigentes (131.00 + 134.01)		1,143,120,354,132	1,033,175,626,305
Créditos Vencidos (132.00 + 134.02)		192,961,886,058	145,324,351,438
Créditos en Cobro Judicial (133.00 + 134.03)		31,264,625,586	27,125,514,533
Productos por cobrar (138.00)		19,715,778,317	17,318,429,538
(Estimación por deterioro) (139.00)		(48,214,175,234)	(46,710,565,854)
Cuentas y comisiones por cobrar (140.00)	7	3,384,149,308	3,971,585,278
Comisiones por cobrar (142.00)		1,357,994,272	1,092,118,003
Cuentas por cobrar por servicios bursátiles (144)		42,063,872	185,728,586
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (145)		169,861,703	172,774,740
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar (146)	15	533,768,718	1,779,419,099
Otras cuentas por cobrar (147.00)		4,990,011,379	3,259,596,057
Productos por cobrar (148.00)		0	2,874,164
(Estimación por deterioro) (149.00)		(3,709,550,636)	(2,520,925,371)
Bienes realizables (150.00)	8	8,124,205,791	6,181,170,252
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (151)		18,714,472,162	11,674,486,290
Otros bienes realizables (150 - 151 - 159)		0	0
(Estimación por deterioro y por disposición legal) (159)		(10,590,266,371)	(5,493,316,038)
Participaciones en el capital de otras empresas (neto) (160.00)	9	57,531,560	57,531,560
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) (170)	10	34,953,731,491	35,846,804,552
Inversiones en propiedades (190)		0	0
Otros Activos (180.00)		34,600,112,359	28,785,184,418
Cargos diferidos (182)		940,331,414	510,970,595
Activos Intangibles (186.00)	11	4,975,801,175	6,108,779,133
Otros activos (180 - 186 - 182)		28,683,979,770	22,165,434,690
TOTAL DE ACTIVOS		2,074,750,908,505	1,734,205,470,275
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
Obligaciones con el público (210.00)	12	1,440,378,766,535	1,178,176,690,471
A la vista (211 + 212)		230,374,624,767	244,116,022,224
A Plazo (213 + 218)		1,174,410,940,634	883,101,493,716
Otras obligaciones con el público (214 + 215)		12,982,001,932	34,803,194,996
Cargos financieros por pagar (219)		22,611,199,202	16,155,979,535
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)	13	160,861,289,992	147,912,985,333
A la vista (231)		7,384,061,587	34,920,856,329
A plazo (232)		149,477,102,735	107,573,469,235
Otras obligaciones con entidades (233 + 234)		2,926,828,042	4,195,508,208
Cargos financieros por pagar (238)		1,073,297,628	1,223,151,561
Cuentas por pagar y provisiones (240.00)	14	65,099,257,749	51,505,085,026
Cuentas por pagar por servicios bursátiles (244.00)		1,333,546,243	1,954,448,168
Impuesto sobre la renta diferido (246)	15	4,981,888,289	3,227,303,680
Provisiones (243)	16	13,204,333,189	8,619,245,149
Otras Cuentas por pagar diversas (241 + 242 + 245)	14	45,579,490,028	37,704,088,029
Cargos financieros por pagar (248)		0	0
Otros pasivos (250.00)		10,512,317,051	14,180,549,585
Ingresos diferidos (251.00)		1,746,697,427	2,186,833,652
Estimación por deterioro de créditos contingentes (252.00)		101,557,166	101,972,408
Otros pasivos (253 + 254)		8,664,062,458	11,891,743,525
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		1,676,851,631,327	1,391,775,310,415

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Banco Popular y de Desarrollo Comunal y Subsidiarias			
BALANCE GENERAL			
Al 31 de marzo de 2013 y 2012			
(En colones sin céntimos)			
	Nota	2013	2012
PATRIMONIO			
Capital Social (310.00)	1.z,17	130,000,000,000	130,000,000,000
Capital pagado (311)		130,000,000,000	130,000,000,000
Capital donado (312)		0	0
Capital suscrito no integrado (313)		0	0
(Suscripciones de capital por integrar) (314)		0	0
(Acciones en Tesorería) (315)		0	0
Capital Mínimo de Funcionamiento Operadoras Complementarias (316)		0	0
Aportes patrimoniales no capitalizados (320)		82,300,942,425	64,554,862,074
Ajustes al patrimonio (330.00)		21,440,483,285	14,582,997,820
Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo (331-01)	1t	18,210,047,164	18,210,047,164
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta (331.02)		3,629,878,611	(2,031,946,533)
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)		(399,442,520)	(1,595,102,811)
Ajuste por conversión de estados financieros (333)		0	0
Reservas Patrimoniales (340.00)	17	1,149,263,661	1,149,263,661
Resultados acumulados de periodos anteriores (350.00)		145,961,428,956	113,381,732,725
Resultado del periodo (360)		8,834,576,339	12,690,548,828
Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo (380)		8,212,582,542	6,070,754,752
Intereses Minoritarios (370)		0	0
TOTAL DEL PATRIMONIO	17	397,899,277,178	342,430,159,860
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		2,074,750,908,505	1,734,205,470,275
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS (610 + 630)	20	87,518,410,507	83,658,183,307
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (710.00)	18	17,783,876,277	23,174,795,197
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (720.00)	18	2,991,465,038	3,320,259,423
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (730.00)		14,792,411,239	19,854,535,774
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras (810)	19	2,169,050,761,212	2,312,468,880,132
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras (830)	19	1,628,342,859,852	1,426,598,702,403
Cuenta por orden por cuenta propia por actividad de custodia (850)	19	325,452,683,067	307,649,677,430
Cuenta de orden por cuenta de terceros por actividad custodia (870)	19	1,339,126,882,384	1,128,770,749,535

Lic. Gerardo Porras Sanabria
Gerente General

Lic. Manuel Camacho Rodríguez
Contador

MBA Manuel Gonzalez Cabezas
Auditor Interno

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Banco Popular y de Desarrollo Comunal y Subsidiarias
ESTADO DE RESULTADOS
 Para el periodo terminado al 31 de marzo de 2013 y 2012
 (En colones sin céntimos)

	Nota	2013	2012
Ingresos Financieros (510.00)			
Por disponibilidades (511.00)		7,400,787	2,366,604
Por inversiones en instrumentos financieros (512.00)	21	9,989,565,470	7,334,735,134
Por cartera de créditos (514 + 513 -513.07+514.07)	22	51,300,837,190	46,649,274,897
Arrendamientos financieros (513.07+514.07)		0	0
Por ganancia por diferencias de cambios y UD (518-418)		96,755,755	202,436,930
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)		4,136,803,805	25,451,636
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)		1,755,515,599	2,068,689,042
Total de Ingresos Financieros		67,286,878,606	56,282,954,243
Gastos Financieros (410.00)			
Por Obligaciones con el Público (411.00)	23	25,587,177,518	16,563,471,514
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (412.00)		0	0
Por Obligaciones Financieras (413.00)		2,272,171,901	2,183,665,796
Por otras cuentas por pagar y provisiones (414.00)		31,743,709	154,072,131
Por Obligaciones Subordinadas, Convertibles y Preferentes (416.00)		0	0
Por pérdidas por diferencial cambiario y UD (418-518)		0	0
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar (419.07 + 419.10)		2,946,450	24,045,499
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta (419.11 + 419.13)		422,818,275	161,149,728
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)		105,155,498	86,162,677
Total de Gastos Financieros		28,422,013,351	19,172,567,345
Por estimación de deterioro de activos (420)		5,819,751,485	4,466,367,914
Por Recuperación de activos financieros (520 -524)		3,336,539,079	2,246,365,135
RESULTADO FINANCIERO		36,381,652,849	34,890,384,119
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios (531.00)		9,994,769,466	7,839,927,827
Por bienes realizables (532.00)		877,050,434	878,177,682
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)		438,653,585	412,588,551
Por otros ingresos con partes relacionadas (538.00)		0	0
Por otros ingresos operativos (539+ 524)		2,834,265,516	3,156,407,339
Total Otros Ingresos de Operación		14,144,739,001	12,287,101,399
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios (431.00)		1,176,721,010	900,354,921
Por bienes realizables (432.00)		2,586,486,917	1,993,077,209
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)		25,033,903	6,426,803
Por provisiones (435)		4,053,748,144	2,021,075,997
Por cambio y arbitraje de divisas (437.00)		7,062,762	29,987,678
Por otros gastos con partes relacionadas (438.00)		0	0
Por otros gastos operativos (439)		1,445,586,902	1,026,999,994
Total Otros Gastos de Operación		9,294,639,638	5,977,922,602
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		41,231,752,212	41,199,562,916
Gastos Administrativos			
Gastos de Personal (441.00)		19,995,753,021	16,873,835,534
Otros Gastos de Administración (440 - 441)		9,194,938,081	7,822,775,816
Total Gastos Administrativos		29,190,691,102	24,696,611,350
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		12,041,061,110	16,502,951,566
Impuesto sobre la renta (451 -451.02)		1,893,871,368	1,813,430,355
Impuesto sobre la renta diferido (451.02)		-	33,211,074
Disminución de Impuesto sobre renta (551)		0	0
Participación sobre la Utilidad (452.00)		1,312,613,403	1,965,761,309
Disminución de Participaciones sobre la Utilidad (552)	1 y	0	0
RESULTADO DEL PERIODO		8,834,576,339	12,690,548,828
Resultados del periodo atribuidos a los intereses minoritaria			
Resultados del periodo atribuidos a la controladora			
Lic. Gerardo Pizarro Sanabria Gerente General	Lic. Marvin Camacho Rodríguez Contador	MBA Manuel González Cabezas Auditor Interno	

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 al 31 de marzo de 2013 y 2012
 (En colones sin céntimos)

	Nota	2013	2012
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del periodo		8,834,576,339	12,690,548,828
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Ganancia o pérdida por venta de activos recibidos en dación de pago y de inmuebles, mobiliario y equipo		0	0
Ganancias o pérdidas por diferencia de cambio y UD netas		0	0
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		1,482,639,024	553,483,095
Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones		0	0
Pérdidas por otras estimaciones		1,576,101,321	639,695,198
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		4,045,904,850	1,998,622,231
Depreciaciones y amortizaciones		928,285,191	1,025,978,939
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		(20,737,933,560)	(50,961,874,759)
Bienes realizables		(807,597,965)	219,437,399
Otras cuentas por cobrar		(519,572,146)	(1,855,961,669)
Otros activos		12,975,325,900	(1,145,540,765)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		138,691,211,346	89,336,892,893
Otras cuentas por pagar y provisiones		(2,059,385,540)	(25,331,185,770)
Productos por pagar		0	0
Otros pasivos		(15,599,377,409)	10,850,647,510
Ajustes al Patrimonio		(6,137,957)	(135,121,618)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		128,804,039,394	37,885,621,512
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)		(96,565,117,265)	(17,332,762,510)
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		4,481,962,312	(3,375,840,524)
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 usuados en las actividades de Inversión		(92,083,154,953)	(20,708,603,034)
Flujos netos de efectivo usuados en actividades de financiamiento		(20,417,471,613)	(8,287,504,361)
Otras obligaciones financieras nuevas		(20,417,471,613)	(8,287,504,361)
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		4,453,931,519	4,095,347,725
Efectivo y equivalentes al inicio del año		230,764,777,549	190,925,654,565
Efectivo y equivalentes al final del año		251,522,121,896	203,910,516,407

Lic. Gerardo Borrás Sanabria
Gerente General

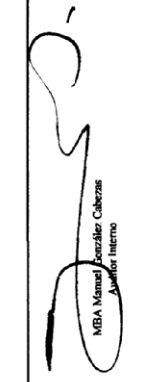
Lic. María Semicho Rodríguez
Contador

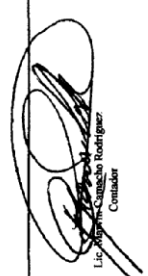
MBA Manuel González Cabezas
Auditor Interno

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

MODELO No 4
Banco Popular de Desarrollo Comunal y Subsidiarias
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 Para el período terminado al 31 de marzo de 2013 y 2012
 (En columnas sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajuste al Patrimonio	Reservas patrimoniales	Patrimonio Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	Resultado acumulado al principio del período	TOTAL
Saldo al 01 de enero de 2012		130,000,000,000	60,459,514,349	16,445,614,845	1,007,853,122	3,808,738,452	116,223,143,027	337,944,863,795
Cambios en las políticas contables		0	0	0	0	0	0	0
Corrección de errores fundamentales		0	0	0	0	0	0	0
Ajuste por conversión de estados financieros		0	0	0	0	0	0	0
Resultado del Período 1		0	0	0	0	0	12,690,548,828	12,690,548,828
Dividendos por período 0		0	0	0	0	0	0	0
Revaluaciones 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 tesorería		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
Supervit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo		0	0	0	0	0	0	0
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto impuesto a renta		0	0	0	0	0	0	0
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto a renta		0	0	(1,377,272,490)	0	0	0	(1,377,272,490)
Impuesto sobre renta		0	0	0	0	0	0	0
Supervit por revaluación de otros activos		0	0	0	0	0	0	0
Otros		0	0	0	0	0	0	0
Saldo al 31 de marzo de 2012		130,000,000,000	64,554,862,074	14,592,997,820	1,149,263,661	6,079,754,752	176,072,281,553	342,430,159,860
Atribuidos a los intereses minoritarios		0	0	0	0	0	0	0
Saldo al 1 de enero de 2013		130,000,000,000	77,817,010,906	16,464,038,296	1,149,263,661	8,212,507,242	147,117,838,536	380,799,733,935
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 2013		0	0	0	0	0	0	0
Ajustes por conversión de estados financieros		0	0	0	0	0	0	0
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto impuesto a renta		0	0	0	0	0	0	0
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto a renta		0	0	0	0	0	0	0
Ajuste por valuación de instrumentos financieros en posesión de pagos, monedas o en litigio, neto impuesto sobre renta		0	0	0	0	0	0	0
Otros		0	0	0	0	0	0	0
Transferencias a resultados 2013		0	0	0	0	0	0	0
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto impuesto a renta		0	0	0	0	0	0	0
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto imp. a renta		0	0	4,558,266,845	0	0	0	4,558,266,845
Impuesto sobre renta		0	0	0	0	0	0	0
Otros (Traslado de saldos de utilidades a supervit por oficinas)		0	0	0	0	0	0	0
Ganancia o pérdida no reconocida en resultado Período 2		0	0	0	0	0	0	0
Resultado Período 2		0	0	0	0	0	0	0
Reservas legales y otras reservas estatutarias		0	0	0	0	0	0	0
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 tesorería		0	0	0	0	0	0	0
Emisión de acciones		0	0	0	0	0	0	0
Capital y pago adicional		0	0	0	0	0	0	0
Supervit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo		0	0	0	0	0	0	0
Transferencias recibidas por revaluación, inmuebles a ganancias o pérdidas acumuladas		0	0	0	0	0	0	0
Supervit por revaluación de otros activos		0	0	0	0	0	0	0
Saldo al 31 de marzo de 2013		130,000,000,000	82,300,942,125	21,440,483,255	1,149,263,661	8,212,507,242	154,796,005,395	397,899,177,176
Atribuidos a los intereses minoritarios		0	0	0	0	0	0	0


 MBA Manuel Sanzález Cabezas
 Auditor Interno


 Lic. Gerardo Pineda Sotomayor
 Contador


 Lic. Gerardo Pineda Sotomayor
 Contador

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Nota 1. Resumen de operaciones y políticas importantes de contabilidad

a) Operaciones

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

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

Su objetivo principal es dar protección económica y bienestar a los trabajadores, artesanos y pequeños productores mediante el fomento del ahorro y la satisfacción de sus necesidades de crédito. Le corresponde financiar los proyectos y programas de las asociaciones de desarrollo comunal, cooperativas, asociaciones sindicales de trabajadores y municipalidades.

Su actividad incluye principalmente la captación y colocación de recursos financieros. La captación la realiza a través de la emisión de certificados de depósito a plazo y mediante los depósitos de ahorro a la vista. Una fuente adicional la constituyen los recursos correspondientes a la Ley de Protección al Trabajador por la cual el Banco administra aproximadamente por espacio de 12 meses 1,25% sobre el salario devengado por los trabajadores y adicionalmente 0,25% del aporte patronal.

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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

El Banco posee 100% de las acciones de capital de las siguientes subsidiarias: Popular Valores Puesto de Bolsa, S.A., Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A., Popular Sociedad de Fondos de Inversión, S.A. y Popular Sociedad Agencia de Seguros, S.A. Estas subsidiarias forman parte del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal. Además posee 3% de participación en la Central Nacional de Valores CNV, S.A (CEVAL).

Como resultado de la creación de la Ley Reguladora del Mercado de Valores (Ley No. 7732), se estableció que todo puesto de bolsa, sociedad administradora de fondos de inversión y operadora de planes de pensión se deben de constituir como sociedades anónimas, autorizándose así a los bancos públicos a constituir estas sociedades. En cumplimiento de esa Ley es que el Banco constituye estas sociedades en octubre de 1999 y en diciembre de 2000, según se indica más adelante. Antes de esas fechas el Puesto de Bolsa y la Operadora de Planes de Pensión operaban como una División integral del Banco. Adicionalmente, con base en la Ley Reguladora del Mercado de Seguros (Ley No. 8653) en marzo de 2009 se constituyó la sociedad Popular Sociedad Agencia de Seguros, S.A.

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

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

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

La actividad principal de esas compañías se indica a continuación:

Popular Valores Puesto de Bolsa, S.A., (el Puesto, Popular Valores) fue constituida como sociedad anónima en octubre de 1999 bajo las leyes de la República de Costa Rica e inició operaciones en mayo de 2000. Su principal actividad es el ejercicio del comercio de títulos valores. Esta compañía se encuentra regulada por la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL).

Operadora de Planes de Pensiones Complementarias del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, S.A. (Popular Pensiones) fue constituida como sociedad anónima en octubre de 1999 bajo las leyes de la República de Costa Rica e inició operaciones en mayo de 2000. Su principal actividad es la administración de planes

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

de pensiones complementarias y ofrecer servicios adicionales de planes de invalidez y muerte a los afiliados de los fondos. Esta compañía se encuentra regulada por la Ley No. 7523 del Régimen Privado de Pensiones Complementarias y Reformas de la Ley Reguladora del Mercado de Valores y del Código del Comercio, Ley de Protección al Trabajador (Ley No. 7983) y por las normas y disposiciones emitidas por la Superintendencia de Pensiones (SUPEN).

Popular Sociedad de Fondos de Inversión, S.A. (la Sociedad, Popular Fondos) fue constituida como sociedad anónima en diciembre de 2000 bajo las leyes de la República de Costa Rica e inició operaciones en marzo de 2001. Su principal actividad es la administración de carteras mancomunadas de valores a través de la figura de fondos de inversión. Esta compañía está sujeta a la supervisión de la SUGEVAL.

Popular Sociedad Agencia de Seguros, S.A. (Popular Seguros) fue constituida como sociedad anónima en marzo de 2009 bajo las leyes de la República de Costa Rica y a partir de junio de 2009 inició operaciones. Su único objeto es la intermediación de seguros bajo la figura de agencia de seguros. Esta subsidiaria es regulada por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

Con respecto a la Central Nacional de Valores CNV, S.A., mediante resolución SGV-R-1893 de 10 de junio de 2008 la SUGEVAL avaló la solicitud de inscripción en el Registro Nacional de Valores e intermediarios de la nueva central de valores que se denominará Central Nacional de Valores, CNV, S.A. De acuerdo con esta resolución el Banco forma parte de los socios fundadores con participación de 3%. El capital social de dicha sociedad es ¢500,000,000 representado por 500,000,000 de acciones comunes nominativas de ¢1 cada una. De ellas, la Bolsa Nacional de Valores S.A., suscribe y paga ¢200,000,000 que representa 40%. Los demás socios tienen participación individual de 3%.

El Banco tiene distribuidas sus oficinas de la siguiente manera:

Tipo de Oficina	Número de oficinas
	31/03/2013
Centros de Servicios Financieros	23
Agencias	68
Ventanillas	7
Total	98

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

La información al 31 de marzo de 2012 es la siguiente:

Tipo de Oficina	Número de oficinas
	31/03/2012
Centros de Servicios Financieros	11
Sucursales	12
Oficinas Periféricas	67
Ventanillas	6
Centro Créditos sobre Alhajas	1
Casa de Cambio	1
Total	98

Al 31 de marzo de 2013 el Banco posee 244 cajeros automáticos bajo su control (221 en el 2012).

Al 31 de marzo de 2013 el Banco Popular y de Desarrollo Comunal y sus Subsidiarias cuentan con los siguientes empleados, clasificados de la siguiente forma:

MARZO 2013	Banco Popular	Popular Valores	Popular SAFI	Popular Pensiones	Agencia Seguros	Total
Personal Fijo	2,633	66	35	362	55	3,151
Personal Interino	693	0	0	39	2	734
Servicios Especiales	119	0	0	0	0	119
Suplencias	37	0		2	0	39
TOTALES	3,482	66	35	403	57	4,043

Al 31 de marzo de 2012, la información es la siguiente:

MARZO 2012	Banco Popular	Popular Valores	Popular SAFI	Popular Pensiones	Agencia Seguros	Total
Personal Fijo	2,600	70	34	317	37	3,058
Personal Interino	495	0	0	31	0	526
Servicios Especiales	68	0	0	0	2	70
Suplencias	57	0	0	3	0	60
TOTALES	3,220	70	34	351	39	3,714

El balance de situación, el estado de resultados, el estado de flujos de efectivo y el estado de cambios en el patrimonio consolidados y las políticas contables utilizadas y las demás notas se encuentran a disposición del público interesado en las oficinas

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

del Banco, las de las afiliadas, asociadas y subsidiarias y en su sitio web (www.bancopopular.fi.cr).

b) Base de presentación de los estados financieros consolidados

Los estados financieros consolidados han sido preparados con base en las disposiciones legales, reglamentarias y normativa contable emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la SUGEF.

En la elaboración de la información financiera se procedió con base en las disposiciones establecidas en el plan de cuentas para entidades financieras vigente y la demás normativa emitida por la SUGEF y el CONASSIF.

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

c) Base de consolidación

c.1. Subsidiarias

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

c.2. Transacciones eliminadas durante la consolidación

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

d) Participación en el capital de otras empresas

Valuación de inversiones por el método de participación patrimonial

Subsidiarias

Las subsidiarias son las compañías controladas por el Banco. El control existe cuando el Banco tiene el poder directo o indirecto para definir las políticas financieras y operativas de las compañías, para obtener beneficios de estas actividades. Por efectos regulatorios los estados financieros deben presentar las

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

inversiones en sus subsidiarias valuadas por el método de participación patrimonial y no en forma consolidada.

e) Monedas extranjeras

e.1 Transacciones en monedas extranjeras

Los activos y pasivos en monedas extranjeras son convertidos a colones a la tasa de cambio prevaleciente a la fecha del cierre, con excepción de las transacciones con tasas de cambio contractualmente acordadas. Las transacciones en monedas extranjeras ocurridas durante el año son convertidas a las tasas de cambio que prevalecieron en las fechas de las transacciones. Las ganancias y pérdidas netas por conversión de monedas son registradas en las cuentas de ingresos financieros por diferencial cambiario y gastos financieros por diferencial cambiario respectivamente.

e.2 Unidad monetaria

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

La paridad del colón con el dólar estadounidense se determina en un mercado cambiario libre bajo la supervisión del Banco Central de Costa Rica (BCCR). Al 31 de marzo de 2013 el tipo de cambio se estableció en ¢493 y ¢503 por US\$1.00 para la compra y venta de divisas respectivamente (2012: ¢502.50 y ¢512.50).

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

Al 31 de marzo de 2013 los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América fueron valuados al tipo de cambio de ¢492.72 por US\$1.00 (2012: ¢502.58 por US\$1.00), el cual corresponde al tipo de cambio de referencia para la compra según el BCCR.

Como resultado de esa valuación en colones de los activos y pasivos en monedas extranjeras, durante el primer trimestre del año 2013 se generaron pérdidas por diferencias cambiarias por ¢5.303.060.102 y ganancias por ¢5.399.815.857 (2012: ¢3.298.773.477 y ¢3.501.210.407 respectivamente), las cuales se incluyen como una ganancia neta por ¢96.755.755 en el estado de resultados (2012: se incluyen como ganancia neta por ¢202.436.930).

f) Base de preparación de los estados financieros

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del valor razonable de los activos disponibles para la venta. Los otros activos y pasivos financieros y no

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

financieros se registran al costo amortizado o al costo histórico. Las políticas de contabilidad se han aplicado en forma consistente.

g) Instrumentos financieros

Se conoce como instrumentos financieros los contratos que originen activos financieros y pasivos financieros o instrumentos patrimoniales en otras compañías. Los instrumentos financieros incluyen lo que se denomina instrumentos primarios: inversiones en valores, cartera de crédito, cuentas por cobrar, depósitos a la vista y a plazo, obligaciones financieras y cuentas por pagar.

g.1 Clasificación de los instrumentos financieros

Los activos financieros son clasificados a la fecha de compra con base en la capacidad e intención de venderlos. La clasificación efectuada por el Banco se detalla a continuación:

Valores para negociar

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

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

Valores disponibles para la venta

Son activos financieros que no son mantenidos para negociar, originados por el Banco o mantenidos hasta su vencimiento. Incluyen las colocaciones en el mercado monetario y ciertas inversiones de deuda y capital. Se presentan a su valor razonable y los intereses devengados, la amortización de primas y descuentos y los dividendos se reconocen como ingresos.

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

Préstamos originados y cuentas por cobrar

Son préstamos y cuentas por cobrar originados por el Banco que suministra dinero a deudores diferentes de los que han sido originados con la intención de

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

obtener ganancias a corto plazo. Los préstamos originados y las cuentas por cobrar comprenden préstamos y anticipos a bancos y clientes, diferentes de préstamos comprados y bonos comprados a emisores originales.

g.2 Reconocimiento de activos

El Banco reconoce los activos financieros para negociar y los activos disponibles para la venta en el momento en que se compromete a adquirir tales activos; desde esa fecha cualquier ganancia o pérdida originada en los cambios en el valor razonable de los activos disponibles para la venta se reconoce en el patrimonio y de los activos para negociar se reconoce en resultados.

Los préstamos y cuentas por cobrar originados por el Banco se reconocen a la fecha de su liquidación, es decir en el momento en que se transfieren al Banco.

g.3 Medición

Los instrumentos financieros se miden inicialmente al costo que incluye los costos de transacción.

Los instrumentos negociables y los activos disponibles para la venta posterior al reconocimiento inicial se miden a su valor razonable, excepto las inversiones que no se cotizan en un mercado activo cuyo valor razonable no se pueda medir de manera confiable, las cuales se registran al costo incluyendo los costos de transacción menos las pérdidas por deterioro.

Todos los activos y pasivos financieros no negociables, préstamos y cuentas por cobrar originados, se miden al costo amortizado, menos las pérdidas por deterioro.

Cualquier prima o descuento incluyendo los costos iniciales de las transacciones se incorpora en el valor en libros del instrumento relacionado y son amortizados mediante el método de interés efectivo durante la vida del instrumento, reconociendo un gasto o ingreso financiero.

g.4 Principios de medición del valor razonable

El valor razonable de los instrumentos financieros se basa en su precio de mercado cotizado a la fecha de los estados financieros, sin incluir deducciones por costos de transacción (nivel 1).

g.5 Ganancias y pérdidas en mediciones anteriores

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

En la venta, cobro o disposición de los activos financieros la ganancia o pérdida acumulada que se reconoce en el patrimonio se transfiere a resultados.

g.6 Desreconocimiento

El reconocimiento de activos financieros se reversa cuando el Banco pierde el control sobre los derechos contractuales que conforman esos activos, que ocurre cuando los derechos se hacen efectivos, vencen o son cedidos. Los pasivos financieros se desreconocen cuando se liquidan.

g.7 Compensación

Los activos y pasivos financieros son compensados y el monto neto se presenta en el balance de situación cuando el Banco tiene derecho legal exigible para compensar los montos reconocidos y se desea que las transacciones sean liquidadas sobre base razonable.

g.8 Instrumentos específicos

g.8.1.Efectivo y equivalentes de efectivo

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

g.8.2.Inversiones

Las inversiones que tiene el Banco con el objeto de recibir ganancias a corto plazo se clasifican como instrumentos negociables.

Las inversiones en títulos de deuda que el Banco tiene se clasifican como inversiones disponibles para la venta o mantenidas para negociar. Otras inversiones, incluyendo las inversiones en fondos de inversión financieros abiertos, se clasifican como activos disponibles para la venta.

g.8.3.Préstamos y anticipos a bancos y a clientes

Los préstamos y anticipos originados por el Banco se clasifican como préstamos y cuentas por cobrar. Los préstamos comprados que el Banco tiene la intención y habilidad para mantener hasta el vencimiento se clasifican como activos mantenidos hasta el vencimiento. Los préstamos comprados que el Banco no intenta mantener hasta su vencimiento se clasifican como instrumentos disponibles para la venta.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Los préstamos y anticipos se presentan netos de estimaciones para reflejar los montos recuperables estimados.

h) Cartera de crédito

La cartera de crédito se presenta a su valor principal pendiente de cobro. Los intereses sobre los préstamos se calculan con base en el valor principal pendiente de cobro y las tasas de interés pactadas y se contabilizan como ingresos por el método contable de acumulación.

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

i) Estimación por incobrabilidad de la cartera de crédito

La SUGEF define crédito como toda operación formalizada por un intermediario financiero cualquiera que sea la modalidad y en la cual el Banco asume un riesgo. Se consideran créditos los préstamos, el descuento de documentos, la compra de títulos, las garantías en general, los anticipos, los sobregiros en cuenta corriente, las aceptaciones bancarias, los intereses acumulados y la apertura de cartas de crédito.

Todas las operaciones de crédito otorgadas a personas físicas y jurídicas cuyo saldo de principal e intereses es igual o mayor a ¢65,000,000 (modificado según SUGEF-R-01-2009 del 12 mayo de 2009) excepto las operaciones de crédito para vivienda, son clasificadas según su riesgo crediticio. Esta clasificación toma en consideración varios factores incluyendo la situación económica actual, la capacidad de pago de los deudores y la calidad de las garantías recibidas.

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

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Dicho acuerdo se divide en las siguientes secciones:

A- Calificación de deudores

Análisis capacidad de pago

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

Comportamiento histórico de pago

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

Documentación mínima

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

Análisis de garantías

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

Metodología para homologar las escalas de calificación de riesgo nacionales

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

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

Calificación directa en categoría E

Definición de deudores generadores y no generadores de monedas extranjeras

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

B- Definición de la estimaciones

Los aspectos fundamentales para definir la estimación estructurada son:

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

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

Definición de la categoría de riesgo

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

Definición de la categoría del componente de pago histórico

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

Definición del nivel del componente de pago histórico

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

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

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

Ponderación del valor ajustado

100% entre categorías A1 y C2.

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

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

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

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

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Al 31 de marzo de 2013 los rangos de morosidad establecidos en el acuerdo SUGEF 1-05 para determinar la categoría de riesgo son los siguientes:

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

El Banco estima la cartera de crédito con base en el Acuerdo SUGEF-1-05 “Reglamento para la calificación de deudores”, artículo 12, Estimación estructural. Al 31 de marzo 2013 el monto de estas estimaciones asciende a ¢46.103.085.718 la cual incluye principal y productos por cobrar.

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

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

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

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

j) Valores comprados bajo acuerdos de reventa

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

k) Arrendamientos financieros

El Banco tiene arrendamientos financieros por lo que registra activos y pasivos por arrendamientos reconociendo el menor entre el valor presente de los pagos

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

estipulados en el contrato descontando a la tasa de interés implícita en la operación. Los pagos por arrendamientos incluyen una porción del principal del financiamiento y la otra parte como gasto financiero relacionado.

Reconocimiento inicial

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

1) Participación en otras empresas

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

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

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

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

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

m) Propiedades, mobiliario y equipo en uso

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

El nuevo catálogo de cuentas homologado no incluye la posibilidad de utilizar índices de precios para las revaluaciones, como sí fue permitido en períodos anteriores. Las revaluaciones deben ser realizadas por peritos independientes al menos cada cinco años. Esto podría llevar a que los bienes revaluados no mantengan su valor razonable como es requerido por la NIC 16. Por lo menos cada cinco años las entidades financieras deben valorar esos activos con el apoyo de peritos independientes, en el que conste el valor neto de realización de los bienes inmuebles. Durante el periodo 2013 no se realizaron revaluaciones de bienes.

Si el valor de realización de los bienes es menor que el incluido en los registros contables, se debe ajustar el valor contable al valor resultante de ese avalúo. Estos bienes se deprecian por el método de línea recta para propósitos financieros e impositivos, con base en la vida estimada de los activos respectivos.

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

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

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

m.1. Desembolsos subsiguientes

Los desembolsos incurridos para reemplazar componentes de partidas de propiedad, mobiliario y equipo que hayan sido contabilizados por separado incluyendo los costos mayores por inspección y por rehabilitación, se

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

capitalizan. Otros desembolsos subsiguientes son capitalizados solamente cuando aumentan los beneficios económicos futuros incluidos en la partida de Propiedad, Mobiliario y Equipo. Todos los otros desembolsos se reconocen en el estado de resultados como gastos conforme se incurren.

m.2. Depreciación

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

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

n) Activos intangibles

n.1. Medición

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

n.2. Desembolsos posteriores

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

n.3. Amortización

La amortización se carga a resultados utilizando el método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos relacionados. Los activos intangibles se amortizan desde la fecha en que están disponibles para ser usados. La vida útil estimada de los sistemas de información oscila entre tres y cinco años.

o) Bienes realizables

Los bienes realizables están registrados al más bajo entre el valor en libros y su valor estimado de mercado. El Banco considera prudente mantener una reserva para

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

reconocer los riesgos asociados con la pérdida del valor de mercado de los bienes que no han podido ser vendidos, la cual se reconoce en los resultados del período.

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

El registro contable de la estimación debe constituirse gradualmente a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del bien. Este registro contable iniciará a partir del cierre del mes en que el bien fue adquirido, producido para su venta o arrendamiento, o dejado de utilizar.

p) Deterioro del valor de los activos

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF, NIC) requieren que se estime el importe recuperable de los activos cuando exista indicación de que puede haberse deteriorado su valor. Se requiere reconocer pérdida por deterioro siempre que el importe en libros de los activos sea mayor que su importe recuperable. Esta pérdida debe registrarse con cargo a resultados si los activos en cuestión se contabilizan por su precio de adquisición o costo de producción, y como disminución de las cuentas de superávit por revaluación si los activos se contabilizan por su valor revaluado.

El importe recuperable se define como el mayor entre el precio de venta neto y su valor de uso; se calcula trayendo a valor presente los flujos de efectivo que se espera que surjan de la operación continua de los activos a lo largo de la vida útil. El importe recuperable se puede estimar tomando en cuenta lo que se denomina una unidad generadora de efectivo, que es el grupo identificable más pequeño que incluye el que se está considerando y cuya utilización continua genera entradas de efectivo que sean en buena medida independientes de las entradas producidas por otros activos o grupos de activos.

q) Ahorro obligatorio y bonificaciones por pagar

Estos rubros se incluyen en la cuenta de pasivo denominada Captaciones a Plazo y corresponden a aportes obligatorios de los trabajadores equivalentes a 1% de sus remuneraciones mensuales según lo establecido en los artículos 5 y 8 de la Ley Orgánica del Banco. De conformidad con esos artículos los aportes obligatorios deben permanecer en el Banco al menos un año, plazo a partir del cual pasan a formar parte del Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias establecido en el artículo 13 de la Ley de Protección al Trabajador (Ley No. 7983). Estos depósitos se reconocen cuando se reciben y no cuando se devengan. Durante el año 2010 el Banco ha seguido la política de reconocer a favor de los trabajadores un rendimiento que corresponde al promedio de la inflación de los últimos dos años. Este rendimiento se ajusta en diciembre de cada año con base en el dato real. En el año 2013 el Banco reconoce un rendimiento del 4.78% anual (4.87% en el 2012).

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

r) Cuentas por pagar y otras cuentas por pagar

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

s) Provisiones

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

Prestaciones sociales (cesantía y vacaciones)

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

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

El traslado de estos recursos debe ser desembolsado en siete tramos anuales iguales y consecutivos, durante siete años. Adicionalmente, a partir del 20 de febrero de 2001 el Banco traslada mensualmente 5.33% de auxilio de cesantía a las organizaciones sociales autorizadas por los trabajadores, sea ASEBANPO ó COOPEBANPO.

Al 31 de marzo de 2013 el Banco trasladó recursos por cesantía de los trabajadores por ¢35.847.583.085 (¢34.268.129.902 en el 2012).

Con fecha 1 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 cesantía al 26 de noviembre de 2011, menos el monto de recursos que, por dicho concepto se haya efectivamente trasladado a esa fecha. Dicho traslado de fondos se realizó en tres tramos iguales, consecutivos, uno por mes. El primer tramo se realizó el 23 de diciembre de 2011 y el último, el 29 de febrero de 2012.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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

El Banco mantiene una provisión para litigios contenciosos y laborales por un monto al 31 de diciembre de 2012 y 2011 de ¢472,299 miles y ¢652,249 miles respectivamente. A partir del período 2006 la administración del Banco cambió la metodología para el cálculo de la provisión para litigios, tomando como criterios la instancia judicial en que se encuentra cada caso y la probabilidad de pérdida asignada por el Área Legal.

t) Superávit por revaluación

El superávit por revaluación que se incluye en el patrimonio se puede trasladar directamente a los resultados acumulados de ejercicios anteriores en el momento de su realización. El superávit se realiza cuando los activos se retiran de circulación, se dispone de ellos o por su uso. El traslado del superávit por revaluación a los resultados acumulados de ejercicios anteriores no se incluye en los resultados del periodo.

u) Impuesto sobre la renta e impuesto diferido

El impuesto sobre la renta corriente es el impuesto a pagar sobre las utilidades gravables en el año calculado con base en la tasa de impuesto vigente a la fecha del cierre. El impuesto sobre la renta diferido se reconoce en el estado de resultados, excepto que esté asociado con alguna partida reconocida directamente en la sección patrimonial, en cuyo caso se reconoce en el patrimonio.

Impuesto diferido

El impuesto sobre la renta diferido se calcula utilizando el método pasivo del balance contemplado en la Norma Internacional de Contabilidad No. 12. Tal método se aplica para las diferencias temporales entre el valor en libros de activos y pasivos para efectos financieros y los valores utilizados para propósitos fiscales. De acuerdo con esa norma las diferencias temporales se identifican como diferencias temporales gravables (las cuales resultarán en el futuro en un monto imponible), o diferencias temporales deducibles (las cuales resultarán en el futuro en partidas deducibles).

Un pasivo diferido por impuesto representa una diferencia temporal gravable y un activo diferido por impuesto representa una diferencia temporal deducible.

Los activos y pasivos por impuesto sobre la renta diferido se reconocen sólo cuando existe probabilidad razonable de su realización.

El activo por impuesto sobre la renta diferido que se origine en pérdidas fiscales utilizables en el futuro como escudo fiscal se reconoce como tal sólo cuando existan

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

utilidades gravables suficientes que permitan realizar el beneficio generado por esa pérdida fiscal. Asimismo, el activo por impuesto sobre la renta diferido reconocido se reduce en la medida de que no es probable que el beneficio del impuesto se realizará.

v) Uso de estimaciones

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

w) Reconocimiento de ingresos y gastos

w.1 Ingresos y gastos por intereses

El ingreso y el gasto por intereses se reconocen en resultados sobre la base de devengado, considerando el rendimiento efectivo o la tasa de interés efectiva. El ingreso y el gasto por intereses incluyen la amortización de primas, descuentos y otras diferencias entre el monto inicial de instrumentos que causan interés y su monto al vencimiento, calculado sobre la base de interés efectivo.

w.2 Ingreso por honorarios y comisiones

El ingreso por honorarios y comisiones procede de servicios financieros prestados por el Banco. Se reconoce cuando el servicio es brindado. En las comisiones relacionadas con la constitución de operaciones de crédito generadas a partir del año 2006 el Banco difiere el reconocimiento del 100% de la comisión durante el plazo del servicio, una vez deducido el costo asociado relacionado por la formalización de dichos créditos; el monto se actualiza semestralmente.

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

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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

El ingreso por comisiones procede de la venta de seguros del INS. El porcentaje de comisión varía de acuerdo con el objeto de aseguramiento: automóviles, seguros patrimoniales, diversos, marítimos, agrícolas y pecuarios, accidentes y salud, vida y riesgos del trabajo. La comisión se reconoce en el momento que se gira la prima o monto que paga el asegurado por la póliza que comprende un período de tiempo determinado.

w.3 Ingreso neto sobre inversión en valores

El ingreso neto sobre valores incluye las ganancias y pérdidas provenientes de las ventas y los cambios en el valor razonable de los activos y pasivos para la venta que son desapropiados.

x) Ingresos por recuperación de activos financieros

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

y) Uso de las utilidades anuales

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

y.1 Fortalecimiento del patrimonio del Banco.

y.2 Hasta 15% para la creación de reservas o fondos especiales para proyectos o programas con fines determinados, en concordancia con los artículos 2 y 34 de la Ley Orgánica del Banco y con las pautas que establezca la Asamblea de Trabajadores del Banco bajo las regulaciones que por reglamento fije la Junta Directiva Nacional. Estos fondos podrán ser constituidos siempre y cuando no se afecte la posición financiera, competitiva o estratégica del Banco, ni sus políticas de crecimiento e inversión. A partir de 2005 para los fondos FOCARI, Vivienda 100% y Rehabilitación de Deudores, se asigna 5% para cada uno de ellos de conformidad con el acuerdo de Junta Directiva No. 179 Art. 5 de la sesión 4378 del 13 de marzo de 2006.

y.3 Financiamiento del Fondo de Desarrollo de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (FODEMIPYME) creado por la Ley de Fortalecimiento de la Pequeña

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

y Mediana Empresa. El porcentaje del total de las utilidades netas que se transfiera a este Fondo se determina anualmente por la Junta Directiva Nacional y no debe ser inferior a 5% de las utilidades netas.

Los fondos especiales y el FODEMIPYME se registran contablemente en cuentas de orden; el funcionamiento y las operaciones de estos fondos o reservas no están sujetos a las regulaciones emanadas de la SUGEF, por no tratarse de actividades de intermediación financiera. La calificación de riesgo de cartera en estos casos es independiente de la calificación de la cartera del Banco, que se calcula según la normativa de la SUGEF.

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

El porcentaje del total de las utilidades netas que se le transfiera anualmente al FODEMIPYME es determinado por el voto de al menos cinco miembros de la Junta Directiva Nacional; al menos tres de ellos deben ser representantes de los trabajadores.

- y.4** Contribución para los recursos de CONAPE. Según lo indica la ley 6041, Ley de Creación de CONAPE en su artículo 20, inciso a) el equivalente a 5% de las utilidades anuales netas de todos los bancos comerciales del país, suma que será deducida del impuesto sobre la renta que deba pagar cada banco; (Interpretado por Ley N° 6319 del 10 de abril de 1979, "...en el sentido de que si cualquiera de los bancos comerciales, privados y los que integran el Sistema Bancario Nacional, con excepción del Banco Central de Costa Rica, obtuviere utilidades netas, debe contribuir necesariamente a formar los recursos de CONAPE con el 5% de dichas utilidades (modificado mediante la Ley 8634 del 7 de mayo de 2008). Esta contribución podrá ser deducida del imponible del impuesto sobre la renta").
- y.5** Contribución a la Comisión Nacional de Emergencias de conformidad con el artículo 46 de la Ley N° 8488, Ley Nacional de Emergencias y Prevención del Riesgo, que establece la transferencia de recursos por parte de todas las instituciones de la administración central, pública y empresas públicas del Estado, con 3% sobre las ganancias y superávit presupuestario.
- y.6** El 7 de mayo de 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) N° 6041, se destinará a partir del periodo 2008 y durante los próximos cinco años 2% a CONAPE y los restantes 3% serán parte del patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo (FINADE). A

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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%	3%
2009	2%	3%
2010	2%	3%
2011	2%	3%
2012	2%	3%
2013	2.60%	2.40%
2014	3.20%	1.80%
2015	3.80%	1.20%
2016	4.40%	0.60%
2017	5.00%	0%

De acuerdo con el plan de cuentas para entidades financieras, esas participaciones sobre la utilidad neta del año se registran como gastos en el estado de resultados.

z) Capital social

El capital social del Banco corresponde a los aportes recibidos de los patronos de acuerdo con lo establecido en la Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, Ley No. 4351, que en su artículo 6 indica lo siguiente: “los aportes de los patronos se destinarán a incrementar el patrimonio del Banco para el cumplimiento de los fines de la presente ley.”

A partir de la entrada en vigencia de la Ley de Protección al Trabajador, Ley No. 7983) el aporte de los patronos es de 0.25% mensual sobre las remuneraciones de los trabajadores.

Nota 2. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones al 31 de marzo se detallan como sigue:

ACTIVO RESTRINGIDO	Valor Contable	Valor Contable	Causa de la restricción
	31/03/2013	31/03/2012	
Disponibilidades	8,151,413,179	8,870,149,663	Encaje mínimo legal
Disponibilidades	279,409,327	209,486,426	Garantía para efectuar operaciones con VISA Internacional
Disponibilidades	319,727,948	439,118,148	Garantía para efectuar operaciones en la Bolsa Nacional de Valores, S.A.
Disponibilidades	42,914,043	445,964,852	Llamadas a margen por reporto tripartito
Inversiones en Valores	93,465,501,833	12,095,760,000	Garantía para efectuar operaciones a través de la cámara de compensación del B.C.C.R
Inversiones en Valores	0	36,065,201,366	Garantía por operaciones de recompra en la Bolsa Nacional de Valores, S.A
Inversiones en Valores	30,152,778	23,199,234	Garantía Popular Seguros ante el INS
Otros activos	34,766,680	55,215,817	Depósitos de garantía
Otros activos	92,808,246	5,914,933	Depósitos judiciales y administrativos
TOTAL	102,416,694,034	58,210,010,439	

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Nota 3. Saldos y transacciones con partes relacionadas

Los estados financieros al 31 de marzo incluyen saldos y transacciones con partes relacionadas que se resumen así (en colones):

SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS		31/03/2013	31/03/2012
ACTIVOS			
Cuentas corrientes y depósitos a la vista	¢	331,539,717	702,423,136
Inversiones en instrumentos financieros		2,061,454,137	28,315,964,743
Cuentas por cobrar		41,851,301	239,614,496
Participaciones en otras empresas		33,008,112,281	27,048,983,784
Otros activos			
	¢	<u>35,442,957,436</u>	<u>56,306,986,159</u>
PASIVOS			
Captaciones a la vista			118,421,819
Otras obligaciones Financieras		2,061,454,137	31,197,939,930
Cuentas por pagar	¢	31,745,297	21,428,169
Otros pasivos			0
	¢	<u>2,093,199,434</u>	<u>31,337,789,918</u>
GASTOS			
Gastos financieros		70,306,146	0
Gastos operativos	¢	83,293,967	99,691,585
Otros gastos		28	0
	¢	<u>153,600,141</u>	<u>99,691,585</u>
INGRESOS			
Ingresos financieros	¢	70,306,146	3,327,661
Ingresos operativos		3,111,892,530	925,099,305
Otros ingresos		7,498,927	
	¢	<u>3,189,697,603</u>	<u>928,426,966</u>

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

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

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Saldos Activos y Pasivos del personal clave en la toma de decisiones		
	31/03/2013	31/03/2012
Saldos Activos	₡2,599,195,041	₡2,521,103,560
Saldos Pasivos	₡511,652,685	₡330,099,477

Al 31 de marzo de 2013 las compensaciones al personal clave (personal clave como está definido en la NIC 24) ascienden a ₡1.428.455.624 (2012: ₡1.238.537.250).

Se incluyen como funcionarios clave los asignados a la categoría salarial 24. Es importante indicar que las categorías 25, 26 y 30 no contemplan pluses; únicamente salario base por encontrarse en la modalidad de salario único, también conocido como salario total o global.

Nota 4. Disponibilidades y equivalentes de efectivo

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

		31/03/2013	31/03/2012
Efectivo	₡	34,208,333,402	27,377,544,302
Depósitos a la vista:			
Banco Central de Costa Rica		34,682,545,509	18,872,689,104
Entidades financieras del país		9,099,467,751	9,270,508,579
Entidades financieras del exterior		24,561,347	17,045,931
Otras disponibilidades		1,399,586,837	3,651,112,337
Productos por cobrar		0	0
Total	₡	79,414,494,846	59,188,900,253
Inversiones equivalentes de efectivo		172,107,627,050	144,721,616,154
Disponibilidad y equivalentes de efectivo	₡	251,522,121,896	203,910,516,407

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

De acuerdo con la legislación bancaria vigente el Banco debe mantener efectivo depositado en el BCCR como encaje legal. Al 31 de marzo de 2013 el monto depositado asciende a ₡8.151.413.179. (₡8.870.149.663 en el 2012).

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Nota 5. Inversiones en valores y depósitos

Las inversiones en valores y depósitos al 31 de marzo se detallan como sigue:

		31/03/2013	31/03/2012
Mantenidas para negociar	¢	87,978,039,641	57,413,958,701
Disponibles para la venta		480,905,863,937	361,755,812,410
Mantenidas al vencimiento		0	0
Vencidos y restringidos		0	0
Productos por cobrar		6,484,310,713	4,771,166,891
Total	¢	575,368,214,291	423,940,938,002

a. Inversiones cuyo emisor es el país

Las inversiones disponibles para la venta se componen de:

Inversiones disponibles para la venta (en miles)		31/03/2013	31/03/2012
<u>Emisores del país:</u>			
Gobierno	¢	179,690,308	157,652,747
Banco Central de Costa Rica		131,665,124	79,197,602
Bancos Públicos		56,512,001	37,472,842
Entidades públicas		1,479,222	3,743,562
Fondos de Inversión		6,515,024	5,184,394
Bancos Privados		40,794,169	8,091,578
Recompras		44,387,153	59,413,087
Otras inversiones		19,741,761	11,000,000
Total emisores del país	¢	480,784,762	361,755,812

b. Inversiones cuyo emisor es del exterior

Inversiones disponibles para la venta (en miles)		31/03/2013	31/03/2012
<u>Emisores del exterior</u>			
Bancos Multilaterales		0	0
Gobierno Estados Unidos		121,102	0
Total emisores exterior	¢	121,102	0
TOTAL INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA		480,905,864	361,755,812

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Al 31 de marzo las inversiones negociables se detallan como sigue:

<u>Mantenidas para negociar (en miles)</u>	31/03/2013	31/03/2012
Colones:	¢	
Aldesa Liquidez colones	0	2,833,763
BCT Ahorro colones	1,577,505	5,651,354
BCT Líquido Colones	1,034,377	3,213,381
BN Diner Fondo colones	0	0
BN Fondéposito Colones	17,882	
Fondo de Inversión Ahorro popular colones	220,271	206,699
Fondo de Inversión Crecimiento colones	0	15,001,348
Fondo de Inversión Mercado de dinero	13,692,460	7,489,173
Fondo INS Diversif.Liquidez colones	3,068,295	507,489
Fondo INS Inst.Diversif.Liquidez público colones	31,508,233	5,114,551
Fondo Mixto colones	7,469,290	1,843,714
Fondo Multiplan colones	0	3,998,264
Fondo Diversificado Scotia	6,137,491	0
Fondo No diversificado publico Scotia colones	5,820,091	507,222
Fondo público 1 Mutual Valores	534,857	0
Fondo Mutual 1	1,015,891	0
Fondo Vista Crecimiento Colones	386,930	297,136
Fondo Vista Liquidez colones	742,329	562,875
Fondos de Inversión Fondéposito Colones	0	0
Total colones	73,225,902	47,226,969
Dólares:		
BN Diner Fondo dólares	3,943,417	0
Fondo INS Liquidez dólares	1,775	1,769
Fondo Mercado de Dinero dólares	148,048	605,775
Fondo Mixto dólares	36,661	583,959
Fondo Multiplan dólares	0	0
Fondo No diversificado publico Scotia dólares	9,069,158	3,779,202
Ahorro BCT	21,730	1,007,423
Fondo Vista Liquidez dólares	45,979	1,188,977
Total dólares	14,752,138	10,186,990
Total	¢ 87,978,040	57,413,959

Al 31 de marzo de 2013 y 2012 algunos títulos valores han sido cedidos en garantía de operaciones con pacto de recompra, para efectuar transacciones a través de la cámara de compensación y con Visa Internacional (ver nota 2).

Nota 6. Cartera de crédito

a. Cartera de crédito comprada por la entidad:

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

CARTERA DE CREDITO POR ORIGEN		
(En miles)		
	31/03/2013	31/03/2012
Cartera de crédito originada por el Banco	1,346,024,459	1,176,842,131
Cartera de crédito adquirida	21,322,407	28,783,361
TOTAL	1,367,346,866	1,205,625,492

Al 31 de diciembre de 2010 el Banco adquirió cartera de crédito proveniente de Coopemex, R.L.

b. Cartera de crédito por morosidad

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

		31/03/2013	31/03/2012
Al día	¢	1,143,135,321	1,087,618,681
De 1 a 30 días		126,759,459	52,265,182
De 31 a 60 días		45,454,078	22,040,729
De 61 a 90 días		14,816,308	10,966,784
De 91 a 120 días		3,797,511	3,584,952
De 121 a 180 días		5,993,215	3,866,964
Más de 180 días		27,390,974	25,282,200
Total Cartera Directa		1,367,346,866	1,205,625,492

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

Al 31 de marzo de 2013 las tasas de interés que devengaban los préstamos oscilaban entre 13.50% y 35% anual en las operaciones en colones (entre 12% y 35% anual en el 2012) y entre 8% y 22% anual en las operaciones en US dólares (entre 6.50% y 22% anual en el 2012).

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

c. Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito

Al 31 de marzo la estimación por incobrabilidad de la cartera de crédito (del principal e intereses), es como sigue:

Estimación cartera de créditos	31/03/2013
Saldo al 01 de enero de 2012	39,940,750,234
Más o menos :	
+ Estimación cargada a resultados	20,685,156,180
- Estimación cargada por créditos insolutos	(14,704,110,391)
Saldo al 31 de diciembre de 2012	45,921,796,023
Más o menos :	
+ Estimación cargada a resultados año examinado	4,249,958,790
- Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	(5,855,017,872)
Saldo estimación cartera crediticia al 31/03/2013	44,316,736,941
Estimación productos por cobrar	
Saldo al 01 de enero de 2012	3,490,101,614
Más o menos :	
+ Estimación cargada a resultados	2,001,736,646
- Estimación cargada por créditos insolutos	(1,414,445,191)
Saldo al 31 de diciembre de 2012	4,077,393,069
Más o menos :	
+ Estimación cargada a resultados año examinado	568,556,164
- Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	(748,510,940)
Saldo estimación productos p/ cobrar al 31/03/2013	3,897,438,293
SALDO TOTAL ESTIMACION CARTERA DE CREDITO	48,214,175,234

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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

Estimación cartera de créditos	31/03/2012
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	3,906,144,419
- Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	(1,133,211,570)
Saldo estimación cartera crediticia al 31/03/2012	42,713,683,083
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	414,961,800
+ Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	91,819,357
Saldo estimación productos p/ cobrar al 31/03/2012	3,996,882,771
SALDO TOTAL ESTIMACION CARTERA DE CREDITO	46,710,565,854

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Nota 7. Cuentas y comisiones por cobrar

El saldo de las cuentas y productos por cobrar al 31 de marzo se detalla como sigue:

	31/03/2013	31/03/2012
Comisiones por cobrar	1,357,994,272	1,092,118,003
Cuentas por cobrar Servicios Bursátiles	42,063,872	185,728,586
Cuentas por cobrar a empleados	169,861,703	172,774,740
Cuentas por cobrar partes relacionadas	0	0
Impuesto sobre Renta Diferido	533,768,718	1,779,419,099
Cuentas por cobrar tarjetas de credito	119,498,238	898,869,363
Otras ctas por cobrar a Fideicomisos	16,174,775	17,735,412
Retención Impuesto s/renta sobre cupones	93,216,621	39,000,103
Cuentas por cobrar a FODEMIPYMES	212,225,887	72,158,723
Cuentas por cobrar deduc. CCSS, giros nulos y otros	212,760,283	231,401,824
Cuentas por cobrar por desembolsos fondos	369,309,957	127,554,770
Cuentas por cobrar por fondos especiales	186,675,066	177,951,813
Otras	3,780,150,553	1,694,924,049
Productos por cobrar	0	2,874,164
Estimación comisiones por cobrar	(15,604,030)	(15,604,030)
Estimación cuentas por cobrar	-	-
Estimación por deterioro e incob. Partes relacionadas	(118,793,470)	(42,142,843)
Estimación por deterioro Otras Cuentas por Cobrar.	(3,575,153,137)	(2,463,178,498)
Cuentas por cobrar, neto	3,384,149,308	3,971,585,278

El Banco cancela a la CCSS por comisión una suma equivalente a 0,91% del valor de la recaudación efectuada durante el año. Al 31 de marzo de 2013 el Banco canceló por ese concepto ¢261.930.685 (¢232.026.912 en el 2012).

Nota 8. Bienes realizables

Los bienes realizables al 31 de marzo se detallan como sigue:

	31/03/2013	31/03/2012
Bienes muebles	¢ 107,781,834	231,782,828
Bienes inmuebles	18,606,690,328	11,442,703,462
Menos:		
Estimación para bienes realizables	(10,590,266,371)	(5,493,316,038)
Saldo al 31 de marzo de 2013	¢ 8,124,205,791	6,181,170,252

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

El movimiento del saldo de la estimación para bienes realizables al 31 de diciembre se presenta como sigue:

		31/03/2013	31/03/2012
Saldo al inicio del año	¢	9,326,996,298	4,691,975,623
+ Gasto por estimación		1,885,668,543	1,440,967,369
- Reversiones en la estimación		(715,860,766)	(710,956,112)
Liquidación de bienes realizables		93,462,296	71,329,158
Saldo al final del año	¢	10,590,266,371	5,493,316,038

Nota 9. Participación en el capital de otras empresas

Al 31 de marzo un resumen de la información financiera disponible de las compañías subsidiarias es el siguiente:

PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS

EMPRESAS	AL 31 DE MARZO DE 2013			
	Total de activos	Total de pasivos	Total de patrimonio neto	Resultado bruto
Popular Valores	31,712,190,170	15,532,707,705	16,179,482,465	1,345,091,887
Popular Fondos de Inversion	3,116,974,411	157,118,751	2,959,855,660	87,264,249
Popular Pensiones	20,450,911,587	8,114,612,728	12,336,298,859	1,488,265,598
Popular Agencia de Seguros	1,783,747,375	251,272,078	1,532,475,297	115,475,784
Central Nacional de Valores S.A.			30,000,000	
Bolsa Nacional de Valores S.A.			27,531,560	
Total Participaciones	57,063,823,543	24,055,711,262	33,065,643,841	3,036,097,518

PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS

EMPRESAS	AL 31 DE MARZO DE 2012			
	Total de activos	Total de pasivos	Total de patrimonio neto	Resultado bruto
Popular Valores	51,952,596,580	38,591,568,242	13,361,028,338	86,844,147
Popular Fondos de Inversion	2,864,458,566	210,192,051	2,654,266,515	65,695,212
Popular Pensiones	17,047,030,623	7,080,287,461	9,966,743,162	566,291,479
Popular Agencia de Seguros	1,230,423,984	163,478,215	1,066,945,769	52,008,413
Central Nacional de Valores S.A.			57,531,560	
Total Participaciones	73,094,509,753	46,045,525,969	27,106,515,344	770,839,251

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Nota 10. Inmuebles, mobiliario y equipo

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

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

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 2012	12,861,536,438	19,586,782,495	7,256,729,607	1,764,881,510	666,794,084	7,444,251	8,648,102,968	1,144,508,552	606,649,265	52,543,429,190
Adiciones	-	-	81,850,878	710,533	-	576,300	19,172,427	522,493,586	27,131,894	861,935,618
Retiros	-	-	(58,172,576)	(53,782,568)	(2,480,329)	-	(989,042,149)	(118,126,631)	-	(1,221,584,243)
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Revaluación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Al 31 de marzo de 2013	12,861,536,438	19,586,782,495	7,280,407,909	1,711,229,485	664,313,755	8,020,551	7,678,233,246	1,548,875,507	633,781,179	51,973,780,665
Depreciación Acumulada										
Saldo al 31 de diciembre 2012	0	6,872,768,420	3,595,698,834	758,735,633	321,913,184	4,467,312	4,865,189,809	374,892,631	401,068,188	17,184,734,011
Gasto por depreciación	0	48,949,920	190,254,850	42,410,651	17,455,706	192,415	490,033,122	48,096,936	49,815,137	887,208,737
Adiciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
Retiros	0	-	(49,711,454)	(53,671,859)	(2,480,329)	-	(987,293,454)	(58,543,943)	-	(1,151,701,039)
Otros	0	89,807,365	-	-	0	0	0	-	-	89,807,365
Al 31 de marzo de 2013	0	7,011,525,705	3,736,242,230	747,474,425	336,888,561	4,659,727	4,367,929,477	364,445,624	450,883,325	17,020,049,074
Saldos Netos:										
Al 31 de diciembre de 2012	12,861,536,438	12,714,014,075	3,661,030,773	1,006,145,877	344,880,900	2,975,939	3,782,913,159	769,515,921	205,561,097	35,348,695,179
Al 31 de marzo de 2013	12,861,536,438	12,575,256,790	3,544,165,679	964,358,060	327,425,194	3,360,824	3,310,303,769	1,184,429,883	182,897,854	34,963,731,491

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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

Banco Popular de Desarrollo Comunal y Subsidiarias
Activo Fijo Total
Al 31 de marzo 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	1,494,989,342	571,391,564	7,444,361	10,685,969,410	1,142,860,712	569,086,005	53,580,231,473
Adiciones	-	379,643,240	316,529,461	40,583,528	96,741,594	-	828,047,707	63,643,441	-	1,725,198,971
Retiros	-	-	(39,988,649)	(4,121,002)	(60,830)	-	(266,564,695)	(24,580,508)	(28,183,200)	(383,498,784)
Otros	-	-	(4,954,567)	(152,800)	-	-	(185,069,660)	-	-	(190,177,127)
Revaluación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Al 31 de marzo de 2012	12,861,536,438	19,322,121,167	7,576,051,959	1,531,318,968	668,072,328	7,444,361	11,062,382,862	1,181,923,645	540,902,805	54,751,754,533
Depreciación Acumulada										
Saldo al 31 de diciembre de 2011	0	6,145,810,916	3,677,259,880	660,442,008	287,457,430	3,722,679	6,900,041,683	318,126,778	237,599,588	18,230,460,962
Gasto por depreciación	0	52,299,335	193,231,504	38,937,359	18,273,407	185,141	551,604,748	27,940,839	48,081,441	930,553,774
Adiciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
Retiros	0	94,689,476	(39,348,764)	(3,529,956)	(60,830)	-	(260,869,949)	(6,934,500)	(28,183,200)	(244,237,723)
Otros	0	0	(4,965,904)	(129,463)	0	0	-6,730,645	-	-	(11,827,032)
Al 31 de marzo de 2012	0	6,292,799,727	3,826,175,716	695,719,928	305,670,007	3,907,820	7,184,045,837	339,133,117	257,497,829	18,904,949,981
Saldo Netos:										
Al 31 de Diciembre de 2011	12,861,536,438	12,796,667,011	3,627,205,834	834,567,334	283,934,134	3,721,682	3,785,927,727	824,733,934	331,466,417	35,349,770,511
Al 31 de marzo de 2012	12,861,536,438	13,029,321,440	3,749,876,243	836,599,040	362,402,321	3,536,541	3,878,337,026	842,790,528	283,404,976	35,846,804,652

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Nota 11. Activos intangibles

Los activos intangibles corresponden a sistemas de cómputo y depósitos en garantía, cuyo movimiento se detalla como sigue:

**Activos Intangibles Consolidados
Al 31 de marzo del 2013**

	Plusvalía comprada	Software	Total
<u>Costo:</u>			
Saldo al 31 de diciembre de 2012	¢ 5,133,000,000	8,247,495,781	13,380,495,781
Adiciones	-	979,246,678	979,246,678
Retiros	-	(1,308,953)	(1,308,953)
Ajustes y Traslados	-	-	-
Saldos al 31 de marzo de 2013	¢ 5,133,000,000	9,225,433,506	14,358,433,506
<u>Amortización acumulada y deterioro:</u>			
Saldo al 31 de diciembre de 2012	¢ 2,138,750,000	6,625,086,016	8,763,836,016
Gasto por amortización	256,650,000	362,146,315	618,796,315
Pérdida por deterioro	-	-	-
Retiros	-	-	-
Ajustes y Traslados	-	-	-
Saldos al 31 de marzo de 2013	¢ 2,395,400,000	6,987,232,331	9,382,632,331
Saldos , netos:			
Saldos al 31 de diciembre de 2012	¢ 2,994,250,000	1,622,409,765	4,616,659,765
Saldos al 31 de marzo de 2013	¢ 2,737,600,000	2,238,201,175	4,975,801,175

**Activos Intangibles Consolidados
Al 31 de marzo 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	-	500,746,633	500,746,633
Retiros	-	-	-
Ajustes y Traslados	-	-	-
Saldos al 31 de marzo de 2012	¢ 5,133,000,000	6,892,586,418	12,025,586,418
<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	256,650,000	547,880,148	804,530,148
Pérdida por deterioro	-	-	-
Retiros	-	-	-
Ajustes y Traslados	-	-	-
Saldos al 31 de marzo de 2012	¢ 1,368,800,000	4,548,007,285	5,916,807,285
Saldos , netos:			
Saldos al 31 de diciembre de 2011	¢ 4,020,850,000	2,391,712,648	6,412,562,648
Saldos al 31 de marzo de 2012	¢ 3,764,200,000	2,344,579,133	6,108,779,133

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Nota 12. Obligaciones con el público

Al 31 de marzo las obligaciones con el público por monto se detallan como sigue:

AL 31 DE MARZO DE 2013		MONEDA NACIONAL							
CUENTAS	CÓDIGO	Depósito con el Público		Depósitos de Bancos			TOTALES		
		Monto	Número	Clientes	Públicos	Privados	Número clientes	Monto	
OBLIGACIONES A LA VISTA									
Cuentas Corrientes	211-01-1	6,132	8,786,804,125	60	10,586,969,472	27,230,169	6,192	19,401,003,766	
Cheques certificados	211-02-1		0					0	
Depósitos de ahorro a la vista	211-03-1	0	165,104,692,253	0	0	0	0	165,104,692,253	
Captaciones a plazo vencidas Sistema Nuevo	211-04-1	2,602	10,067,482,968	72	437,249,232	3,008,772	2,674	10,507,740,972	
Otras captaciones a la vista	211-99	0	3,432,956,319	0	0	0	0	3,432,956,319	
Giros y transferencias por pagar	212-02-1	0	0	0	0	0	0	0	
Cheques de Gerencia	212-03-1	0	1,780,710,486	0	0	0	0	1,780,710,486	
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	2,782,005,160	0	0	0	0	2,782,005,160	
Bonos BANHVI por girar	212-06-1	0	0	0	0	0	0	0	
Obligaciones Diversas con el público a la vista	212-99-1	0	387,843,866	0	0	0	0	387,843,866	
TOTAL		8,734	192,342,495,177	132	11,024,218,704	30,238,941	8,866	203,396,952,822	
OBLIGACIONES A PLAZO									
CUENTAS	CÓDIGO	Depósito con el Público		Depósitos de Bancos			TOTALES		
		Monto	Número	Clientes	Públicos	Privados	Número clientes	Monto	
Fondos de ahorros	213-01-1	0	3,910,812,307	0	0	0	0	3,910,812,307	
Ahorro Complementario préstamos	213-02-1	0	0	0	0	0	0	0	
Depósitos de ahorro a plazo	213(12-13-14)	41,387	835,311,451,699	1225	18,918,046,650	229,040,111	42,612	854,458,538,460	
Otras Captaciones a plazo	213-99	0	129,337,217,725	0	0	0	0	129,337,217,725	
TOTAL		41,387	968,559,481,731	1,225	18,918,046,650	229,040,111	42,612	987,706,568,492	
Obligaciones por pacto de recompra de valores	215		7,648,918,720					7,648,918,720	
Otras obligaciones con el público a plazo	218-02-01		249,285,566					249,285,566	
Obligaciones diversas con el público a plazo	218-99-1		34,827,657,004					34,827,657,004	
Cargos por pagar por obligaciones con el público	219-01-1		21,598,885,036					21,598,885,036	
Interes por pagar partes relacionadas	219-15-1		0					0	
TOTAL		0	64,324,746,326	0	0	0	0	64,324,746,326	
CUENTAS	CÓDIGO	Depósito con el Público		Depósitos de Bancos			TOTALES		
		Monto	Número	Clientes	Públicos	Privados	Número clientes	Monto	
Cuentas Corrientes	211-01-2	641	1,766,602,628	13	176,210,153	50,925,613	654	1,993,738,394	
Depósitos de ahorro a la vista	211-03-2	0	22,982,533,890	0	0	0	0	22,982,533,890	
Captaciones a plazo vencidas	211-04-2	347	1,771,816,193	7	19,050,033	0	354	1,790,866,226	
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	192,197,020	0	0	0	0	192,197,020	
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	5,711,088	0	0	0	0	5,711,088	
Obligaciones Diversas con el público a la vista	212-99-2	0	12,625,329	0	0	0	0	12,625,329	
TOTAL		988	26,731,486,148	20	195,260,186	50,925,613	1,008	26,977,671,947	
CUENTAS	CÓDIGO	Depósito con el Público		Depósitos de Bancos			TOTALES		
		Monto	Número	Clientes	Públicos	Privados	Número clientes	Monto	
Fondos de ahorros	213-01-2	0	100,225,772	0	0	0	0	100,225,772	
Depósitos de ahorro a plazo	213(12-13-14)	4,089	149,655,255,478	87	1,697,188,329	21,013,523	4,176	151,373,457,330	
Otras Captaciones a plazo	213-99-2	0	0	0	0	0	0	0	
Obligaciones por pacto de recompra de valores	215	0	5,333,083,212	0	0	0	0	5,333,083,212	
Otras obligaciones con el público a plazo	218-02-2	0	153,746,467	0	0	0	0	153,746,467	
Cargos por pagar por obligaciones con el público	219-01-2	0	1,012,314,167	0	0	0	0	1,012,314,167	
Interes por pagar partes relacionadas	219-15-2	0	0	0	0	0	0	0	
TOTAL		4,089	156,254,625,096	87	1,697,188,329	21,013,523	4,176	157,972,826,948	
TOTAL								1,440,378,766,535	

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

AL 31 DE MARZO DE 2012		MONEDA NACIONAL							
CUENTAS	CÓDIGO	Depósito con el Público		Depósitos de Bancos				TOTALES	
		Monto	Número	Clientes	Públicos	Privados	Número	clientes	Monto
OBLIGACIONES A LA VISTA									
Cuentas Corrientes	211-01-1	6,223	14,066,600,218	55	6,025,839,846	26,794,369		6,278	20,119,234,433
Cheques certificados	211-02-1		0						0
Depósitos de ahorro a la vista	211-03-1	1,333,701	171,593,729,757	0	0	0		1,333,701	171,593,729,757
Captaciones a plazo vencidas Sistema Nuevo	211-04-1	1,921	8,454,052,292	59	134,305,862	1,913,374		1,980	8,590,271,528
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	3,215,953,559	0	0	0		0	3,215,953,559
Cobros anticipados a Clientes por tarjeta de crédito	212-04-1	0	655,728	0	0	0		0	655,728
Establecimientos acreedores por tarjeta de crédito	212-05-1	0	2,013,122,879	0	0	0		0	2,013,122,879
Bonos BANHVI por girar	212-06-1	0	21,081,381						21,081,381
Obligaciones Diversas con el público a la vista	212-99-1	0	637,248,682	0	0	0		0	637,248,682
TOTAL		1,341,845	200,002,444,496	114	6,160,145,708	28,707,743		1,341,959	206,191,297,947
OBLIGACIONES A PLAZO									
CUENTAS	CÓDIGO	Depósito con el Público		Depósitos de Bancos				TOTALES	
		Monto	Número	Clientes	Públicos	Privados	Número	clientes	Monto
Fondos de ahorros	213-01-1	142,319	3,954,712,053	0	0	0		142,319	3,954,712,053
Ahorro Complementario préstamos	213-02-1	0	5,722,936	0	0	0		0	5,722,936
Depósitos de ahorro a plazo	213(12-13-14)	38,336	620,422,306,573	1195	19,068,564,891	140,019,372		39,531	639,630,890,836
Otras Captaciones a plazo	213-99	0	120,767,061,593	0	0	0		0	120,767,061,593
TOTAL		180,655	745,149,803,155	1,195	19,068,564,891	140,019,372		181,850	764,358,387,418
Obligaciones por pacto de recompra de valores	215		29,073,296,170						29,073,296,170
Otras obligaciones con el público a plazo	218-02-01		203,505,549						203,505,549
Obligaciones diversas con el público a plazo	218-99-1		31,878,468,095						31,878,468,095
Cargos por pagar por obligaciones con el público	219-01-1		15,628,767,841						15,628,767,841
Interes por pagar partes relacionadas	219-15-1		0						0
TOTAL		0	76,784,037,655	0	0	0		0	76,784,037,655
CUENTAS	CÓDIGO	Depósito con el Público		Depósitos de Bancos				TOTALES	
		Monto	Número	Clientes	Públicos	Privados	Número	clientes	Monto
Cuentas Corrientes	211-01-2	672	2,342,283,343	13	291,195,726	51,892,888		685	2,685,371,957
Depósitos de ahorro a la vista	211-03-2	88,430	32,433,841,510	0	0	0		88,430	32,433,841,510
Captaciones a plazo vencidas	211-04-2	411	2,138,833,224	8	35,713,335	0		419	2,174,546,559
Otras captaciones a la vista	211-99	0	0	0	0	0		0	0
Giros y transferencias por pagar	212-02-2	0	24,878	0	0	0		0	24,878
Cheques de Gerencia	212-03-2	0	618,643,910	0	0	0		0	618,643,910
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	1,457	0	0	0		0	1,457
Obligaciones Diversas con el público a la vista	212-99-2	0	12,294,006	0	0	0		0	12,294,006
TOTAL		89,513	37,545,922,328	21	326,909,061	51,892,888		89,534	37,924,724,277
CUENTAS	CÓDIGO	Depósito con el Público		Depósitos de Bancos				TOTALES	
		Monto	Número	Clientes	Públicos	Privados	Número	clientes	Monto
Fondos de ahorros	213-01-2	1,323	103,860,514	0	0	0		1,323	103,860,514
Depósitos de ahorro a plazo	213(12-13-14)	4,333	85,145,788,856	109	1,244,210,669	58,702,852		4,442	86,448,702,377
Otras Captaciones a plazo	213-99-2	0	0	0	0	0		0	0
Obligaciones por pacto de recompra de valores	215	0	5,729,898,826	0	0	0		0	5,729,898,826
Otras obligaciones con el público a plazo	218-02-2	0	108,569,764	0	0	0		0	108,569,764
Cargos por pagar por obligaciones con el público	219-01-2	0	527,211,693	0	0	0		0	527,211,693
Interes por pagar partes relacionadas	219-15-2	0	0	0	0	0		0	0
TOTAL		5,656	91,615,329,653	109	1,244,210,669	58,702,852		5,765	92,918,243,174
								TOTAL	1,178,176,690,471

Las obligaciones a plazo corresponden a pasivos que se originan en la captación de recursos por la emisión de certificados de depósito en colones y US dólares. Los depósitos denominados en colones devengan intereses que oscilan entre 3.96% y 7.08% anual (entre 4.60% y 8.02% anual en el 2012) y los denominados en US dólares devengan intereses que oscilan entre 1.80% y 3.97% (entre 0.82% y 2.77% anual en el 2012).

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Como parte de las obligaciones con el público se encuentra la cuenta 211-99-1-00-06 la cual presenta un saldo al 31 de marzo de 2013 por ¢3.432.194.250 (2012: cuenta 213-99-1-00-03 por ¢3.584.203.710). En dicha cuenta se encuentra registrado el dinero recibido por el Banco por Ahorro Obligatorio anterior a la entrada en vigencia de la Ley de Protección al Trabajador, cuyos recursos están pendientes de retirar por el público.

Vencimientos de activos y pasivos

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

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

	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Partidas vencidas + 30 días	TOTAL
Activos	83,381,733	180,295,775	31,867,810	31,729,477	97,559,358	127,032,423	1,399,558,076	90,420,701	2,041,845,353
Pasivos	261,455,775	147,092,750	71,348,763	93,457,632	366,176,488	454,140,864	207,567,785	0	1,601,240,056
									440,605,297

La información al 31 de marzo de 2012 es la siguiente:

Calce de plazos Consolidados al 31 de marzo 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	61,079,272	146,758,770	35,448,385	27,387,376	65,432,532	66,268,889	1,237,956,908	65,741,629	1,706,073,760
Pasivos	276,322,004	142,704,338	81,653,198	91,349,224	329,922,157	195,485,457	208,653,297	0	1,326,089,675
									379,984,085

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.

Nota 13. Obligaciones con entidades

Al 31 de marzo las obligaciones con entidades se detallan como sigue:

	31/03/2013	31/03/2012
Cuentas corrientes entidades financieras del país	3,799,285,244	34,920,856,329
Ahorro vista entidades financieras del país	3,562,943,887	
Captaciones a plazo vencidas	21,832,457	
Cuentas corrientes y obligaciones partes relacionadas	0	
Captaciones Sist. Interbancario Dinero MIB	0	
Préstamos entidades financieras del país	1,330,500,179	17,230,099,808
Préstamos entidades financieras del exterior (1)	65,285,400,000	29,657,660,000
Obligaciones por bienes tomados en arrendamiento	126,290,128	238,499,063
Depósito a plazo entidades financieras del país	77,045,797,527	53,096,263,535
Obligaciones por recursos tomados merc. Liquidez	0	402,064,001
Obligaciones por recursos tomados del mercado interbancario	0	1,205,444,429
Obligaciones con entidades financieras relacionadas	0	
Otras obligaciones a plazo de entidades financieras	5,689,114,900	5,743,438,399
Préstamos otorgados por FINADE	2,926,828,042	4,195,508,208
Cargos por pagar por obligaciones	1,073,297,628	1,223,151,561
TOTAL	160,861,289,992	147,912,985,333

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

a. Préstamos de entidades financieras del exterior

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

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

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

1. Monto aprobado de la línea global de crédito No. 1595: US\$58,5 millones.
2. Plazo: 1 año.
3. Vencimiento: 30 de junio de 2010 y renovable por periodos anuales.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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

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

Nota 14. Otras cuentas por pagar diversas

Las otras cuentas por pagar diversas al 31 de marzo se detallan como sigue:

	31/03/2013	31/03/2012
Honorarios por pagar	1,061,085,397	1,006,070,162
Cuentas por pagar Proveedores	9,951,030,010	9,138,594,770
Impuesto por pagar por cuenta de la entidad	8,003,244,459	1,841,400,968
Aportaciones Patronales por pagar	1,694,400,362	1,149,985,937
Impuestos retenidos por pagar	249,224,841	737,927,444
Aportaciones laborales retenidas por pagar	1,292,582,585	959,660,887
Otras retenciones a terceros por pagar	2,571,450,525	3,034,526,174
Participaciones sobre resultados por pagar	847,524,252	1,297,837,687
Aporte de Fondo de Desarrollo Fodemipyme	2,417,246,897	2,711,036,629
Vacaciones acumuladas por pagar	2,681,868,335	2,377,235,840
Fracciones de prestamos por aplicar	1,397,117,667	1,181,449,349
Cuentas por pagar Credomatic	-52,923,788	445,303,513
Cuentas por pagar cierre cta ahorro volunt.	3,250,605,069	3,279,031,867
Otras cuentas por pagar	10,215,033,417	8,544,026,802
Provisión para prestaciones legales	8,233,094,926	4,018,055,669
Provisión para litigios (laborales y pendientes)	1,159,574,028	1,262,345,126
Provisión Cesantía Balanced Scorecard	796,600,000	582,080,000
Provisión Balanced Scorecard	736,238,322	591,970,000
Otras provisiones	2,278,825,913	2,164,794,354
Cuentas por pagar Servicios bursátiles	1,333,546,243	1,954,448,168
Impuesto sobre la renta diferido	4,981,888,289	3,227,303,680
Total	€ 65,099,257,749	51,505,085,026

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

garantías a las Pymes, conceder créditos a las Pymes, transferir recursos a entidades públicas para apoyar las Pymes.

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

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

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

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

Nota 15. Impuesto sobre la renta e impuesto diferido

De acuerdo con la Ley del Impuesto sobre la Renta el Banco debe presentar su declaración anual del impuesto al 31 de diciembre de cada año.

Con respecto a las declaraciones del impuesto sobre la renta de los periodos terminados el 31 de diciembre de 1999, 2000, 2001, 2002, 2003, 2004 y 2005 la Dirección General de Tributación las revisó notificando el traslado de cargos por ¢17,174 millones, los cuales corresponden a diferencias en el cálculo de impuesto sobre la renta.

Estas diferencias se presentan debido a que la Administración Tributaria 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 de la Asociación Bancaria Costarricenses ABC.

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

Mediante la Resolución No. TFA-599-2011-P del 3 de octubre de 2011 el 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), 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 total de ¢37,000 millones, monto que posteriormente se redujo a ¢17,175 millones en virtud de condonación de multas e intereses.

Dicha resolución 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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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.

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:

Periodo 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		3,824.6
	¢	<u><u>13,426.6</u></u>

De acuerdo con dicha resolución el Banco Popular procedió el 27 de diciembre 2011 a pagar ¢13,426,632,277 que corresponde al principal. Este pago se hizo 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, por lo que no afectó los resultados del período 2011.

El 26 de abril de 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 de 2011, referente al impuesto sobre la renta de los ejercicios fiscales 1999, 2000, 2001, 2002, 2003, 2004 y 2005.

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

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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

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

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

Política anterior: Con base en el resultado contable acumulado al cierre de cada mes, el 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 con la utilidad antes de impuesto de cada mes.

Justificación para cambio de política:

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

Al 31 de marzo de 2013 y 2012 el impuesto sobre la renta diferido pasivo es atribuible a la revaluación de edificios.

Al 31 de marzo de 2013 y 2012 el impuesto sobre la renta diferido activo es atribuible a la valuación de mercado de las inversiones bursátiles.

Nota 16. Provisiones

El detalle de las provisiones al 31 de marzo se muestra a continuación:

	2013	2012
Prestaciones legales	¢ 8,038,484,926	4,018,055,669
Litigios pendientes de resolver	1,159,574,028	1,262,345,126
Balance Score Card (1)	736,238,322	591,970,000
Provisión cesantía <i>Balance Score Card</i> (2)	796,600,000	582,080,000
Provisión cesantía ahorro escolar	194,610,000	
Puntos premiación tarjetahabientes (3)	1,976,089,009	1,790,093,014
Indemnización empleados vacaciones	0	0
Otras provisiones	302,736,904	374,701,340
	<u>¢ 13,204,333,189</u>	<u>8,619,245,149</u>

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

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

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

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

- (2) Esta provisión corresponde al incremento de la cesantía producto del reconocimiento a los funcionarios del incentivo Balance Score Card y Balance Desarrollo Personal, lo cual origina un aumento en el promedio salarial y por lo tanto un impacto directo en el cálculo de las prestaciones laborales. Se registra gradualmente de forma mensual en los estados financieros con base en la proyección financiera institucional.
- (3) En el mes de setiembre de 2011 se procede a registrar esta provisión por concepto de puntos acumulados a favor de los tarjetahabientes, según lo indicado en el Reglamento del Programa de Acumulación de Puntos del BPDC, en donde se establece la obligación de brindar al cliente la opción de redención.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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

Nota 17. Patrimonio

El Patrimonio del Banco está conformado de la siguiente manera:

PATRIMONIO	31/03/2013	31/03/2012
Capital Social	130,000,000,000	130,000,000,000
Aportes patrimoniales no capitalizados	82,300,942,425	64,554,862,074
Ajustes al patrimonio	21,440,483,255	14,582,997,820
Reservas patrimoniales	1,149,263,661	1,149,263,661
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	145,961,428,956	113,381,732,725
Resultado del período	8,834,576,339	12,690,548,828
Patrimonio Fondo de Financiamiento	8,212,582,542	6,070,754,752
TOTAL	397,899,277,178	342,430,159,860

a. Capital Social

El capital social del Banco corresponde a los aportes recibidos de los patronos de acuerdo con lo establecido en la Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, Ley No. 4351, que en su artículo 6 indica lo siguiente:

“Los aportes de los patronos se destinarán a incrementar el patrimonio del Banco para el cumplimiento de los fines de la presente ley.”

A partir de la entrada en vigencia de la Ley de Protección al Trabajador, Ley No. 7983) el aporte de los patronos es de 0.25% mensual sobre las remuneraciones de los trabajadores.

Al 31 de marzo de 2013 el Capital Social presenta un saldo de ¢130.000.000.000.00

b. Aportes patrimoniales no capitalizados

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

APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	31/03/2013	31/03/2012
Aportes por capitalizar pendientes de autorizar		
Aporte patronal no capitalizado	9,209,251,450	9,207,855,998
Patrimonio adicional aportado por el Gobierno	1,312,507	1,312,507
Aporte patrimonial .025% Ley 7983	73,090,378,468	55,345,693,569
TOTAL	82,300,942,425	64,554,862,074

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

c. Ajustes al patrimonio

- Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo

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

Al 31 de marzo de 2013 y 2012, el superávit por revaluación de las propiedades mantiene un saldo de ¢18.210.047.164 para ambos años.

- Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta

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

Al 31 de marzo de 2013 y 2012, el efecto de la valoración de las inversiones disponibles para la venta, correspondiente a pérdidas no realizadas, mantienen un saldo de ¢3.629.878.611 y (¢2.031.946.533).

- Ajuste por valuación de participación en otras empresas

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

Al 31 de marzo de 2013 y 2012, el efecto de la valoración de la participación en otras empresas, correspondiente a pérdidas no realizadas, mantienen un saldo de (¢399.442.520) y (¢1.595.102.811) respectivamente.

d. Reservas patrimoniales

El detalle de las reservas patrimoniales es el siguiente:

RESERVAS PATRIMONIALES	31/03/2013	31/03/2012
Reserva legal	1,137,644,415	1,137,644,415
Reserva para pérdidas de capital	11,619,246	11,619,246
TOTAL	1,149,263,661	1,149,263,661

Nota 18. Activos de los fideicomisos

El Banco ofrece servicios en la figura de fideicomiso, donde administra activos de acuerdo con las instrucciones de los clientes (fideicomitentes). El Banco percibe comisión por estos servicios. Los activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos de los

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

fideicomisos se registran en cuentas de orden. El Banco no está expuesto a ningún riesgo crediticio sobre esos fideicomisos, ni garantiza los activos.

Los fideicomisos son contratos regulados en el Código de Comercio por medio de los cuales una persona (fideicomitente) entrega la propiedad de bienes y/o derechos a un fiduciario (el Banco) para el cumplimiento de un propósito previamente establecido en el contrato. En tal sentido el fiduciario debe ajustarse en su actuación a lo prescrito en el contrato, por lo cual los riesgos típicos son de carácter operativo, es decir vinculados a la forma y procedimientos utilizados por el fiduciario para cumplir con el mandato recibido. El patrimonio recibido en fideicomiso se caracteriza por ser autónomo sujeto a afectación, es decir que es independiente de quien lo entregó (el fideicomitente) y de quien lo recibe (el fiduciario) siendo capaz de ejercer derechos propios y contraer obligaciones, los cuales la ley obliga a mantener separados patrimonialmente y contablemente tanto del fideicomitente como del fiduciario.

Los riesgos financieros típicos, como riesgos de crédito, de mercado y cambiario, sólo pueden ser asumidos en un fideicomiso cuando media instrucción del fideicomitente en ese sentido, dado que las operaciones que originan tales tipos de riesgo debe haberse instruido por medio del contrato. En tal sentido, por el sólo hecho de que el fiduciario se ajuste a lo señalado en el contrato respecto de asumir posiciones de crédito, inversiones o divisas, dichos riesgos son propios del fideicomiso y deben ser asumidos por su patrimonio.

El detalle de los activos y pasivos de los capitales fideicometidos al 31 de diciembre es el siguiente:

FIDEICOMISOS DEL BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

<u>Activos</u>	31/03/2013	31/03/2012
Disponibilidades	¢ 2,157,140,283	2,282,019,820
Inversiones en Valores y depósitos	2,632,823,603	3,012,395,674
Cartera de créditos	6,077,845,735	5,619,538,013
Cuentas y Productos por cobrar	32,727,293	12,510,054
Bienes realizables	123,509,050	75,964,241
Participación Capital Otras Empresas	95,142,874	120,476,291
Propiedad, Mobiliario y Equipo	293,279,228	293,501,983
Otros activos	39,327,308	36,487,862
Total activos	11,451,795,374	11,452,893,938
<u>Pasivos</u>		
Obligaciones con el público	1,628,095	7,023,612
Otras Obligaciones Financieras	37,070,316	473,050,382
Otras cuentas por pagar y provisiones	2,413,913,904	2,383,386,510
Otros pasivos	511,661,420	440,857,569
Total pasivos	2,964,273,735	3,304,318,073

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

FIDEICOMISOS POPULAR VALORES PUESTO DE BOLSA S.A.

<u>Activos</u>		31/03/2013	31/03/2012
Disponibilidades	¢	2,010,491	424,088,172
Inversiones en Valores y depósitos		6,330,070,412	11,297,813,087
Total activos		6,332,080,903	11,721,901,259

<u>Pasivos</u>			
Obligaciones con el público		9,600,491	0
Otras cuentas por pagar y provisiones		17,590,811	15,941,350
Total pasivos		27,191,302	15,941,350

Al 31 de marzo de 2013, los activos en los cuales se encuentran invertidos los capitales fideicometidos es el siguiente:

CAPITALES FIDEICOMETIDOS
AL 31 DE MARZO DE 2013

FIDEICOMISOS ACTIVOS	NATURALEZA DEL FIDEICOMISO	ACTIVIDAD	TOTAL ACTIVOS
03/99 BANCO CENTRAL DE C.R.-BPDC	Garantía	Recuperación de la cartera morosa del antiguo Banco Anglo Costarricense	128,319,019
CONSEJO NACIONAL DE REHABILITACION	Administración cartera de crédito	Administración de recursos O.I.T., Consejo Nal. Rehabilit. Y BPDC	120,090,651
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	789,735,031
INFOCOOP-UNACOOP (FINUBANC)	Garantía y administrac de inversion	Reactivación de cooperativas mediante otorgamiento de garantías	806,492
FONDO DE INVERSION FIDUCIARIO (FIF)	Fondo de inversión	Financiamiento para desarrollo de proyectos de fideicomitentes	103,606
I.C.T. FICRESUR	Administración cartera de crédito	Crédito a microempresarios del sector turístico	0
INCOPESCA	Administración cartera de crédito	Financiamiento para el sector pesquero y acuífero	10,128,308
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	5,989,182,167
FIDE FUNDECOOPERACION	Administración cartera de crédito	Servicios de apoyo financiero a micro y pequeños empresarios	4,139,782,471
TOTAL FIDEICOMISOS BANCO POPULAR			11,451,795,374
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	6,332,080,903
TOTAL FIDEICOMISOS			17,783,876,277

La información al 31 de marzo de 2012 es la siguiente:

CAPITALES FIDEICOMETIDOS
AL 31 DE MARZO 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	230,799,198
CONSEJO NACIONAL DE REHABILITACION	Administración cartera de crédito	Administración de recursos O.I.T., Consejo Nal. Rehabilit. Y BPDC	112,478,794
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	745,633,258
INFOCOOP-UNACOOP (FINUBANC)	Garantía y administrac de inversion	Reactivación de cooperativas mediante otorgamiento de garantías	1,419,079
FONDO DE INVERSION FIDUCIARIO (FIF)	Fondo de inversión	Financiamiento para desarrollo de proyectos de fideicomitentes	103,502
I.C.T. FICRESUR	Administración cartera de crédito	Crédito a microempresarios del sector turístico	0
INCOPESCA	Administración cartera de crédito	Financiamiento para el sector pesquero y acuífero	28,134,095
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	5,597,873,048
FIDE FUNDECOOPERACION	Administración cartera de crédito	Servicios de apoyo financiero a micro y pequeños empresarios	4,462,805,335
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	11,721,901,259
TOTAL FIDEICOMISOS			23,174,795,197

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Nota 19. Otras cuentas de orden

Las otras cuentas de orden al 31 de marzo se detallan como sigue:

	31/03/2013	31/03/2012
<u>810 Cuentas de orden por cuenta propia</u>		
Comisiones de confianza excepto fideicomisos ¢	0	0
Garantías en custodia	41,370,583	0
Garantías recibidas en poder de la entidad	214,479,520,819	192,724,932,428
Garantías recibidas en poder de terceros	829,461,300	524,709,000
Créditos concedidos pendientes de utilizar	156,849,967,094	187,866,302,293
Cuentas liquidadas	65,785,991,454	52,740,699,325
Productos en suspenso	4,883,577,674	4,893,396,700
Gobierno Central aporte patronal por cobrar	2,198,399,456	0
Documentos de respaldo	1,341,271,950,151	1,460,679,800,223
Otras cuentas de registro	353,058,694,360	397,643,314,738
Total cuentas de orden por cuenta propia	2,139,398,932,891	2,297,073,154,707
<u>850 Cuentas de orden por cuenta propia</u>		
Valores negociables en custodia	283,902,583,774	220,138,768,701
<u>870 Cuentas de orden por cuenta de terceros</u>		
Valores negociables en custodia	905,150,468,522	704,918,228,663

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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

	¢	31/03/2013	31/03/2012
<u>A. 810 CUENTAS DE ORDEN POR CUENTA PROPIA</u>		15,000,000,000	5,012,900,000
Líneas de crédito o sobregiros pendientes de utilizar		15,000,000,000	5,012,900,000
<u>B. 830 CUENTAS DE ORDEN POR CUENTA TERCEROS</u>		409,665,206,390	439,166,528,964
Administración de carteras individuales		409,665,206,390	439,166,528,964
<u>C. 850 CUENTAS DE ORDEN POR CUENTA PROPIA POR ACTIVIDAD DE CUSTODIA</u>		41,550,099,293	87,510,908,729
Custodia a valor facial - disponibles		9,893,614,051	5,787,721,654
Custodia monto de cupones físicos -disponibles			0
Custodia valor de compra acciones-disponibles		164,521,950	112,935,540
Custodia valor de compra acciones-pignorados			0
Custodia valor de compra participaciones -disponibles		988,039,566	833,373,372
Custodia valores pendientes de entregar		123,180,000	0
Custodia a valor facial - pignorados		1,598,313,520	35,000,000
Recibidos en garantía a valor facial		359,648,640	1,020,489,900
Recibidos en garantía valor de compra de participaciones			0
Dados en garantía valor facial		14,916,071,315	39,954,371,384
Valores negociables pendientes de recibir			500,000,000
Contratos a hoy pendientes de liquidar		121,787,421	513,338,888
Contratos a futuro pendientes de liquidar		13,384,922,830	38,753,677,991
<u>D. 870 CUENTAS DE ORDEN POR CUENTA DE TERCEROS POR ACTIVIDAD DE CUSTODIA</u>		433,976,413,862	423,852,520,872
Custodia a valor facial - disponibles		195,902,111,901	207,531,752,055
Custodia monto de cupones físicos - disponibles		1,521,500	4,034,500
Custodia valor de compra de acciones - disponibles		2,528,060,709	2,385,431,939
Custodia valor de compra de participaciones - disponibles		6,898,576,871	6,966,887,229
Custodia a valor facial - pignoradas		95,000,000	2,000,000
Custodia valor de compra de acciones - pignoradas			0
Custodia valor de compra de participaciones - pignoradas		0	
Recibidos en garantía a valor facial		71,424,135,009	56,212,175,896
Custodia de valores pendientes de entregar		35,424,000	452,010,320
Recibidos en garantía valor de compra de acciones		22,593,676	656,933,375
Custodia de valores pendientes de recibir		0	0
Dados en garantía valor facial		49,178,192,356	42,063,986,959
Contratos a futuro pendientes de liquidar		106,479,859,801	104,898,247,175
Contratos a hoy pendientes de liquidar		35,424,000	456,384,036
Efectivo por actividad de custodia		1,375,514,039	2,222,677,388
TOTAL CUENTAS DE ORDEN		900,191,719,545	955,542,858,565

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Operaciones a plazo

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

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

Al 31 de marzo 2013 el saldo de las operaciones de reporto tripartito y operaciones a plazo es el siguiente:

RECOMPRAS					
AL 31 DE MARZO DE 2013					
PUESTO DE BOLSA					
		<u>1-30</u>	<u>31-60</u>	<u>61-90</u>	<u>Total</u>
Compras	Colones	44,212,027,431	0		44,212,027,431
Compras	Dólares	13,600,267,669	0		13,600,267,669
Ventas	Colones	53,091,584,383	0		53,091,584,383
Ventas	Dólares	8,960,903,148	0		8,960,903,148
Total		<u>0</u>			<u>0</u>

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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

	31/03/2013	31/03/2012
810 OTRAS CUENTAS DE ORDEN POR CUENTA PROPIA		
Garantía de participación y cumplimiento	177,449,952	158,826,948
Valores en custodia valores propios	14,464,158,000	9,853,000,000
Cuentas de orden por Fideicomiso		364,171,416
Total	14,641,607,952	10,375,998,364
830 CUENTAS DE ORDEN POR CUENTA DE TERCEROS		
Fondos de Pensión colones:		
· Régimen Voluntario de Pensiones Complementarias	78,869,898,959	72,583,069,436
· Régimen Voluntario de Pensiones Complementarias BA	8,940,632,838	8,927,839,769
· Régimen capitalización individual		0
· Fondo de Capitalización Laboral	94,510,035,536	67,326,618,435
· Fondo de Capitalización Laboral erróneos	2,528,282,761	2,128,885,148
· Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	894,525,506,644	706,950,953,798
· Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias erróneo	11,484,593,012	9,504,418,685
· ICT	2,548,890,720	2,045,661,480
· Convenio Banco Crédito Agrícola	10,781,354,608	8,580,455,530
· Pensionados Banco Crédito Agrícola	244,925,043	243,548,015
Total Fondos de Pensiones colones	1,104,434,120,121	878,291,450,296
Fondo de Pensión en US dólares		
· Régimen Voluntario de Pensiones Complementarias	16,368,845,000	18,020,890,044
· Régimen Voluntario de Pensiones Complementarias BO	3,588,011,582	3,573,473,802
Total Fondos de Pensiones dólares	19,956,856,582	21,594,363,846
Títulos de unidades de desarrollo en custodia	2,301,156,289	2,176,696,781
Total Fondos de Pensiones	1,126,692,132,992	902,062,510,923
TOTAL CUENTAS DE ORDEN	1,141,333,740,944	912,438,509,287

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

	31/03/13	31/03/12
<u>810. Cuentas de orden por cuenta propia</u>		
Documentos de respaldo	¢ 1,494,784	1,273,552
Otras cuentas de registro	0	0
Total cuentas de orden por cuenta propia	1,494,784	1,273,552

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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

	31/03/2013	31/03/2012
810 CUENTAS DE ORDEN POR CUENTA PROPIA		
Garantías sobre instrumentos financieros	¢ 8,725,585	5,553,509
Garantías de participación	0	0
Garantías de cumplimiento	8,725,585	0
830. CUENTAS DE ORDEN POR CUENTA DE TERCEROS	91,985,520,470	85,369,662,516
Fondos de Inversión en colones:		
· Fondo Multiplan -Colones	0	0
· Fondo Crecimiento Colones	0	0
· Fondo Mixto Colones	18,662,731,245	11,362,056,955
· Fondo Ahorro Popular	806,260,039	990,940,577
· Fondo Popular Trimestral colones		0
· Fondo Mercado de Dinero colones	37,409,699,093	41,840,335,994
· Fondo Solidarista Colones	0	0
Total Fondos de Inversión en colones	56,878,690,377	54,193,333,526
Fondos de Inversión en US Dólares		
· Fondo Multiplan Dólares	0	0
· Fondo Popular Inmobiliario	19,908,582,350	20,051,078,579
· Fondo SIGMA Dólares	0	0
· Fondo ZETA Dólares	3,115,737,748	1,191,114,600
· Fondo Popular Mixto dólares	3,111,011,972	3,433,393,152
· Fondo Mercado de Dinero dólares	8,971,498,023	6,500,742,659
· Fondo Popular Trimestral Dólares	0	0
Total Fondos de Inversión en dólares	35,106,830,093	31,176,328,990
Total	91,994,246,055	85,375,216,025

Contratos de administración de fondos de inversión

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

1. Ahorro Popular (no diversificado)

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

2. Popular Mercado de Dinero colones (no diversificado)

Fondo de dinero, corto plazo y abierto (patrimonio variable), en colones, de cartera pública, seriado, de renta fija, de mercado nacional. Los

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

rendimientos son acumulados diariamente por medio del valor de las participaciones.

3. Popular Mercado de Dinero dólares (no diversificado)

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

4. Fondo de Inversión Mixto colones (no diversificado)

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

5. Fondo de Inversión Mixto dólares (no diversificado)

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

6. Fondo de Inversión Popular Inmobiliario

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

7. Fondo de Inversión Popular Inmobiliario Zeta

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

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

- Fondo de Inversión Popular Inmobiliario Delta

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

- Fondo de Inversión Popular Inmobiliario Beta

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

Adicionalmente cada inversionista dispone de un prospecto del fondo en el cual hizo sus inversiones. El prospecto contiene información relacionada con la subsidiaria Popular Fondos, objetivo del Fondo, políticas de valuación del activo neto y otras obligaciones y derechos de la administración.

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

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

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

Contratos de administración de fondos de pensión complementarias

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

Nota 20. Cuentas contingentes

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

El detalle de las cuentas contingentes es el siguiente:

	31/03/2013	31/03/2012
Garantías otorgadas	468,207,093	416,981,433
Línea de Crédito para Tarjetas de Crédito	83,289,367,671	75,479,729,824
Litigios y demandas pendientes	0	0
Créditos pendientes de Desembolsar	3,760,835,743	7,761,472,050
Total	87,518,410,507	83,658,183,307

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

Al 31 de marzo de 2013 el Banco Popular cuenta con un saldo de ¢8.212.582.542 (2012: ¢6.070.754.752).

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

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

<u>Banco Popular y de Desarrollo Comunal</u>		
<u>Fondo de Financiamiento para el Desarrollo</u>		
BALANCE GENERAL		
Al 31 de marzo de 2013 y 2012		
(En colones sin céntimos)		
	2013	2012
ACTIVOS		
Inversiones en instrumentos financieros	6,681,052,408	6,580,974,925
Disponibles para la venta	6,681,052,408	5,918,084,168
Productos por cobrar	0	662,890,757
(Estimación por deterioro)	0	0
Cartera de Créditos	2,635,579,490	157,192,880
Créditos Vigentes	2,382,864,251	156,667,267
Créditos vencidos	243,537,166	0
Ctas y productos por cobrar asociados a cartera crédito	14,247,059	557,936
(Estimación por deterioro (139.00)	(5,068,986)	(32,323)
TOTAL DE ACTIVOS	9,316,631,898	6,738,167,805
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>		
<u>PASIVOS</u>		
Cuentas por pagar y provisiones	2,377,732	300,022
Cuentas y comisiones por pagar diversas	2,377,732	300,022
Otros pasivos	1,822,645	152,037
Ingresos diferidos	1,793,386	152,037
Otros pasivos	29,259	0
TOTAL DE PASIVOS	4,200,377	452,059
<u>PATRIMONIO</u>		
Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	8,212,582,542	6,070,754,752
Aporte de utilidad neta del Banco	8,212,582,542	6,070,754,752
Resultado del período	157,902,545	129,485,736
Utilidades acumuladas ejercicios anteriores	941,946,434	537,475,258
TOTAL DEL PATRIMONIO	9,312,431,521	6,737,715,746
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	9,316,631,898	6,738,167,805

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 31 de marzo de 2013 y 2012		
(En colones sin céntimos)		
	2013	2012
Ingresos Financieros	¢	
Por inversiones en instrumentos financieros	103,860,783	126,803,454
Por cartera de créditos	52,041,674	2,184,539
Por otros ingresos financieros	4,167,863	525,000
Total de Ingresos Financieros	160,070,320	129,512,993
Gastos Financieros		
Total de Gastos Financieros	0	0
RESULTADO FINANCIERO	160,070,320	129,512,993
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	160,070,320	129,512,993
Gasto por estimación de deterioro de activos	0	0
Recuperación Activos liquidados	859	0
Gasto por estimación de deter. De crédito y comis.	2,359,241	32,323
Disminución estimación cartera de crédito	2,834	0
RESULTADO FINANCIERO NETO	157,714,772	129,480,670
Gastos operativos diversos	49,910	0
Otros gastos operativos	49,910	0
Ingresos operativos diversos	237,683	5,066
Comisiones por servicios	237,360	5,065
Otros ingresos operativos	323	1
RESULTADO BRUTO OPERATIVO	157,902,545	129,485,736
UTILIDAD DEL PERIODO	157,902,545	129,485,736

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

DETALLE	31/03/2013	31/03/2012
Comercio y Servicios	2,303,061,433	156,667,268
Otros	323,339,984	0
Total	2,626,401,417	156,667,268

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

DETALLE	31/03/2013	31/03/2012
Hipotecaria	2,404,268,780	150,202,695
Otros	222,132,637	6,464,573
Total	2,626,401,417	156,667,268

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

DETALLE	31/03/2013	31/03/2012
Al día	2,573,401,417	156,667,268
Mora 1 a 30 días	53,000,000	0
Total	2,626,401,417	156,667,268

Todas las transacciones se han realizado en colones

Nota 21. Ingresos financieros por inversiones en valores

Los ingresos financieros por inversiones en valores en los periodos de un año terminados el 31 de marzo se detallan como sigue:

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

	31/03/2013	31/03/2012
Productos por Inversiones en valores negociables	1,104,343,470	667,555,221
Productos por inversiones en valores disponibles para la venta	7,615,674,405	6,295,007,834
Productos por inversiones en valores mantenidos hasta el vencimiento	0	0
Productos por inversiones y valores comprometidos	1,269,547,595	372,172,079
Total	¢ 9,989,565,470	7,334,735,134

Nota 22. Ingresos financieros por créditos vigentes y vencidos

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

	31/03/2013	31/03/2012
Productos por préstamos con otros recursos	46,822,199,030	42,833,563,694
Por tarjetas de crédito	3,589,175,317	3,152,442,468
Productos por cartas de crédito emitidas	0	629,950,974
Productos por préstamos con otros recursos vencidos	886,254,231	33,317,761
Por Tarjetas de Crédito vencidas	3,208,612	0
Total	¢ 51,300,837,190	46,649,274,897

Nota 23. Gastos financieros por obligaciones

Los gastos financieros por obligaciones se detallan como sigue:

	31/03/2013	31/03/2012
Por Obligaciones con el público:		
Gastos por captaciones a la vista	1,139,745,532	1,055,018,140
Gastos por captaciones a plazo	20,076,352,235	11,536,266,243
Gastos por obligaciones pacto de recompra	304,080,504	579,675,240
Gastos por otras obligaciones a plazo con el público	4,066,999,247	3,392,511,891
Total	¢ 25,587,177,518	16,563,471,514

Nota 24. Gastos administrativos

Los gastos administrativos se componen de:

	31/03/2013	31/03/2012
Gastos de personal	19,995,753,020	16,873,835,535
Gastos por servicios externos	2,276,763,199	1,578,917,715
Gastos de movilidad y comunicaciones	509,814,090	625,272,288
Gastos de infraestructura	3,378,765,877	2,974,955,007
Gastos generales	3,029,594,916	2,643,630,805
Total	¢ 29,190,691,102	24,696,611,350

Nota 25. Valor razonable de los instrumentos financieros

Al 31 de marzo la comparación de los valores en libros y los valores razonables de todos los activos y pasivos financieros que no son registrados al valor razonable se muestra en las siguientes tablas:

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

	Valor en libros	Valor razonable
Activos financieros		
Disponibilidades	79,414,494,846	79,414,494,846
Inversiones en valores y depósitos	575,368,214,291	575,396,596,021
Cartera de crédito	1,338,848,468,859	1,339,078,779,785
	1,993,631,177,996	1,993,889,870,652
Pasivos Financieros		
Obligaciones con el público:		
Captaciones a la vista 211	225,213,531,819	225,213,531,819
Otras obligaciones con el público a la vista	5,161,092,948	5,161,092,948
Captaciones a plazo 213	1,139,180,251,598	1,145,838,059,611
Obligaciones por pactos de recompra 215	12,982,001,932	12,982,001,932
Otras obligaciones con el público a plazo	35,230,689,036	35,230,689,036
Cargos por pagar por obligaciones con el público	22,611,199,202	22,611,199,202
	1,440,378,766,535	1,447,036,574,548
Obligaciones con entidades		
Obligaciones con entidades a la vista ²³¹	7,384,061,587	7,384,061,587
Obligaciones con entidades a plazo ²³²	149,477,102,735	149,246,542,371
Obligaciones con otras entidades no financieras	2,926,828,042	2,926,828,042
Cargos por pagar por obligaciones con entidades	1,073,297,628	1,073,297,628
	160,861,289,992	160,630,729,628

Estimación del valor razonable

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

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

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

b. Inversiones en valores y depósitos

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

c. Cartera de crédito

El valor razonable de los préstamos se calcula con base en los flujos de efectivo de principal e intereses futuros esperados descontados. Los pagos de los préstamos son asumidos para que ocurran en las fechas de pago contractuales. Los flujos de efectivo futuros esperados de los préstamos son descontados a las tasas de interés vigentes al 31 de marzo ofrecidas en préstamos similares a nuevos prestatarios.

d. Captaciones a plazo y otras obligaciones financieras

El valor razonable de las captaciones a plazo y otras obligaciones financieras está basado en flujos de efectivo descontados usando tasas de interés vigentes al 31 de diciembre, ofrecidas en depósitos a plazos similares.

Las estimaciones del valor razonable son hechas a una fecha determinada basadas en información de mercado y de los instrumentos financieros. Estos estimados no reflejan primas o descuentos que puedan resultar de la oferta para la venta de instrumentos financieros en particular a una fecha dada. Las estimaciones son subjetivas; por su naturaleza involucran incertidumbres y elementos de juicio significativo, por lo que no pueden ser determinadas con exactitud. Cualquier cambio en las suposiciones puede afectar en forma significativa las estimaciones.

Nota 26. Administración de riesgos

Dentro del marco del cumplimiento de la normativa vigente sobre gestión de riesgos emitidas por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), Superintendencia de Pensiones (SUPEN), Superintendencia General de Valores

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

(SUGEVAL) y Superintendencia General de Seguros (SUGESE), así como aquella emitida por la Contraloría General de la República, el Conglomerado Financiero Banco Popular cuenta con el “Manual de Riesgo del Conglomerado Banco Popular” y el “Manual de Lineamientos Generales para la gestión de riesgos del Conglomerado Financiero Banco Popular, documentos que incorporan las directrices generales para una adecuada gestión de riesgos institucionales.

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

El Conglomerado Banco Popular se enfoca en la gestión de los riesgos a los que está expuesto de acuerdo a su naturaleza, en específico se pueden citar el riesgo de crédito, riesgo de mercado, riesgo de liquidez y riesgo operativo.

1. Riesgo de la cartera de préstamos

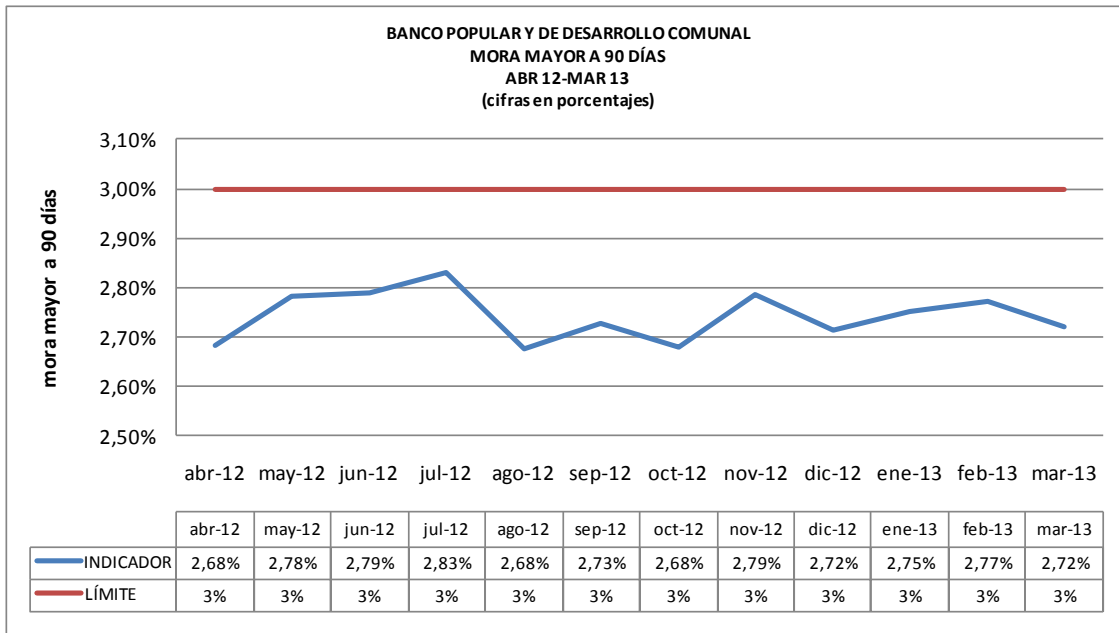
El riesgo de crédito representa la posibilidad de obtener pérdidas producto de la posible insolvencia, morosidad o incumplimiento de las condiciones contractuales de la operación por parte del deudor, o deterioro de la cartera de crédito. Adicionalmente el Banco está expuesto al riesgo crediticio de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

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

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

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS



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

		2012	2011
Agricultura	¢	42,956,933	43,225,912
Ganadería		34,379,020	30,845,465
Pesca		767,215	708,412
Industria		15,207,578	12,924,530
Vivienda		359,131,618	296,153,648
Construcción		19,419,810	15,969,630
Turismo		6,342,254	5,501,604
Electricidad		288,250	306,749
Comercio y servicios		147,578,278	129,088,731
Consumo		580,108,505	490,362,599
Transporte		18,139,094	16,002,598
Depósitos y almacenamientos		229,980	207,451
Sector público		3,114,394	3,558,087
Sector bancario		24,630,950	25,919,952
Otras entidades		80,340,460	69,286,522
Otros		17,242,246	11,875,497
Total	¢	<u>1,349,876,585</u>	<u>1,151,937,387</u>

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

La cartera de crédito por tipo de garantía al 31 de marzo se detalla como sigue (en miles de colones):

		31/03/2013	31/03/2012
Fiduciaria	¢	166,051,516	131,726,726
Hipotecaria		719,850,692	644,130,819
Prendaria		1,847,087	2,096,931
Mixta		34,507,736	26650991
Certificado		40,809,673	38,875,088
Otras		404,280,162	362,144,937
Total	¢	1,367,346,866	1,205,625,492

El Banco efectúa análisis estrictos antes de otorgar créditos y requiere garantías de los clientes antes de desembolsar los préstamos. Aproximadamente 83.99% al 31 de marzo de 2013 (87.62% en el 2012) de la cartera de créditos está garantizada.

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

Al 31 de marzo de 2013 el monto de préstamos en miles de colones sin acumulación de intereses es por la suma de ¢1.367.346.866 (¢1.205.625.492 en el 2012) y el número de préstamos es 364.034 (358.274 en el 2012).

Al 31 de marzo de 2013 el monto de préstamos en cobro Judicial (en miles de colones) asciende a la suma de ¢31.264.626 (¢27.125.515 en el 2012) y corresponde a 7.623 préstamos (9.476 en el 2012), que equivale a 2.29% (2.25% en el 2012) 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.

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Al 31 de marzo de 2013

(En miles de colones)	31/03/2013	
Capital	¢	130,000,000
Reservas		1,149,264
Total		131,149,264
5% capital y reservas		6,557,463
		Número de
Rango	Saldo	clientes
De ¢ 1 hasta ¢6.550.000	1,306,201,350	363,949
De ¢6.550.001 hasta ¢13.100.000	21,927,331	2
De ¢13.100.001 hasta ¢19.650.000	14,991,265	1
De ¢19.650.001 en adelante	24,226,920	1
Total de la cartera	1,367,346,866	363,953

Al 31 de marzo de 2012

(En miles de colones)	31/03/2012	
Capital	¢	130,000,000
Reservas		1,149,264
Total		131,149,264
5% capital y reservas		6,557,463
		Número de
Rango (en miles)	Saldo	clientes
De ¢ 1 hasta ¢6.550.000	1,110,973,845	251,915
De ¢6.550.001 hasta ¢13.100.000	53,304,874	5
De ¢13.100.001 hasta ¢19.650.000	15,868,855	1
De ¢19.650.001 en adelante	25,477,918	1
Total de la cartera	1,205,625,492	251,922

2. Riesgo de mercado

Representa las posibles pérdidas que se puedan producir como consecuencia de un movimiento adverso en los precios, tasas de interés, tipo de cambio, precio de los títulos, precio de las acciones y precios de los activos.

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

2.1 Riesgo asociado a los instrumentos financieros

2.1.1. Riesgo de precio

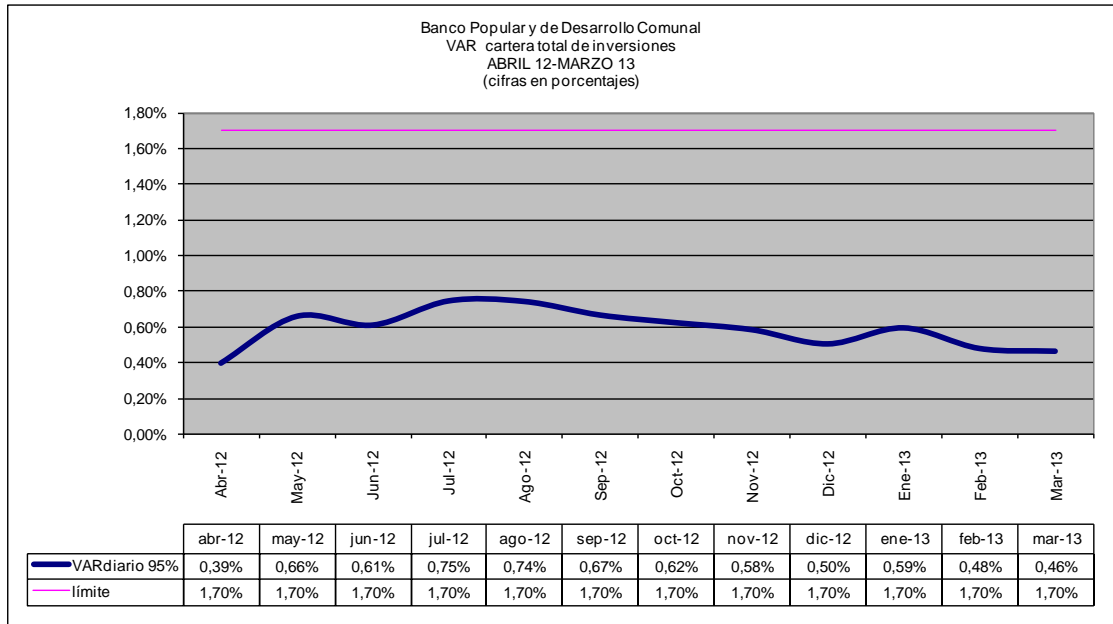
El riesgo de precio asociado a los Instrumentos Financieros es medido a través de la metodología del Valor en Riesgo (VaR), en su variante conocida como VaR histórico. En general esta es una medida estadística de riesgo de mercado que estima la pérdida máxima que podría registrar un portafolio en un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

Se opta por el modelo VaR considerando las siguientes ventajas:

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

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

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:

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

2.1.2. Riesgo de crédito asociado a instrumentos financieros

La valoración del riesgo de crédito asociado a las inversiones es controlada por medio de la calificación crediticia otorgada a los activos que componen la cartera. Así por ejemplo, al término del mes de marzo del 2013, el 57.34% de la cartera total estaba invertida en títulos del sector público no sujeto al requisito de calificación local, pero el país posee una calificación soberana de bb3 (grado de inversión de acuerdo con calificación de Moody's). El restante está conformado por un 17.79% en fondos de inversión calificados AA, un 16.46% en certificados a plazo de emisores con calificación mínima de AA y un 8.42% en recompras que carecen de calificación.

2.1.3. Backtesting de la cartera total de inversiones

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

Exposición de resultados

En la siguiente tabla se puede apreciar que de las 13 observaciones se han presentado dos valores, abril y mayo del 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 ahorro a plazo que representan en conjunto casi el 34.25% de la cartera valorada, y al tener estos instrumentos 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													
Abr 2012 -Abr 2013													
(cifras en millones de colones y porcentajes)													
	abr-13	mar-13	feb-13	ene-13	dic-12	nov-12	oct-12	sep-12	ago-12	jul-12	jun-12	may-12	abr-12
ESTIMACION													
Cartera total		459.779	465.219	397.500	314.582	256.678	242.935	234.692	235.851	277.413	250.388	246.857	252.493
VAR absoluto 95%	-2.120	-2.218	-2.359	-1.581	-1.612	-1.598	-1.618	-1.743	-1.774	-1.689	-1.649	-978	-879
VAR relativo 95%	0,46%	0,48%	0,59%	0,50%	0,58%	0,62%	0,67%	0,74%	0,75%	0,61%	0,66%	0,40%	0,35%
RESULTADO													
Ganancias			2.196,1	5.626,8	814,76	3237,9	613,6	307,49	132,91	304,79			
Pérdidas		-1.311,1									-478,85	-1774,11	-1.582
VAR real %		-0,3%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-0,19%	-0,72%	-0,63%

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 marzo de 2013, 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, se aprecia que el stress o prueba de valores extremos da como resultado un nivel de exposición de 7,736 millones, que representa la pérdida que enfrentaría la Institución en caso de que, en un mismo día del mes siguiente, se materialice la pérdida máxima observada en los 2 años anteriores

STRESS TESTING	
CARTERA DE INVERSIONES	
(cifras en millones de colones)	
	mar-13
Cartera valorada	459.779,05
VAR absoluto	2.120
VAR porcentual al 95%	0,461%
VAR extremo	-7.736
VAR extremo porcentual	-1,68%

Este VaR extremo, por un monto cercano a $\$7.736$ millones, representa la pérdida que enfrentaría la Institución en caso de que, en un mismo día del mes siguiente, se materialicen todas las pérdidas registradas en los 2 años anteriores.

2.1.5. Riesgo de tasas de interés

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Este riesgo se gestiona a través de las siguientes metodologías:

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

Los elementos citados anteriormente se basan en las brechas de reprecación que según las políticas internas de la institución han ubicado la revisión de tasas activas en el corto plazo a efectos de protegerse de los incrementos en la tasa de interés. Asimismo los vencimientos de pasivo se ubican en mayor medida en plazos entre los 6 y 12 meses con lo cual el riesgo de tasas de interés se mantiene controlado en forma satisfactoria.

Riesgo de Tasas de Interés Efectiva :

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

	Días						
	Total	0-30	31-90	91-180	180-360	361-720	Más de 720
Activos							
Inversiones	656,637,654	150,422,945	46,578,147	80,847,148	78,238,703	63,172,119	237,378,592
Cartera de crédito	1,288,445,874	1,258,571,295	7,101,093	9,207,707	13,502,756	0	63,023
	1,945,083,528	1,408,994,240	53,679,240	90,054,855	91,741,459	63,172,119	237,441,615
Pasivos							
Obligaciones con el Público	1,149,354,544	112,674,186	159,039,389	278,561,936	453,957,282	55,938,103	89,183,648
Obligaciones con entidades financier	78,031,225	36,951,607	5,916,383	4,131,308	21,389,209	2,866,147	6,776,571
	1,227,385,769	149,625,793	164,955,772	282,693,244	475,346,491	58,804,250	95,960,219
Brecha de activos y pasivos	717,697,759	1,259,368,447	(111,276,532)	(192,638,389)	-383,605,032	4,367,869	141,481,396

Al 31 de marzo de 2012 la información es la siguiente:

Riesgo de Tasas de Interés Efectiva :

Banco Popular y de Desarrollo Comunal y Subsidiarias : Al 31 de marzo de 2012
en miles de colones

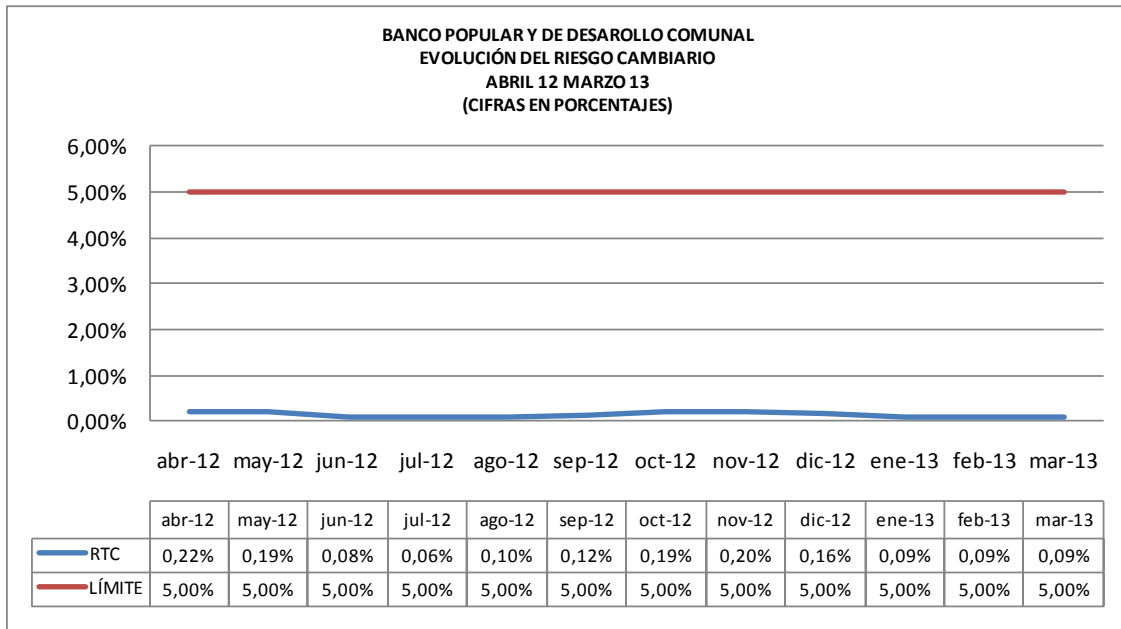
	Días						
	Total	0-30	31-90	91-180	180-360	361-720	Más de 720
Activos							
Inversiones	481,734,256	120,761,170	54,002,509	57,676,035	16,693,226	53,043,755	179,557,561
Cartera de crédito	1,150,482,008	1,126,166,165	7,884,182	3,968,298	12,463,363	0	0
	1,632,216,264	1,246,927,335	61,886,691	61,644,333	29,156,589	53,043,755	179,557,561
Pasivos							
Obligaciones con el Público	819,441,364	86,009,740	171,721,509	262,702,540	186,356,271	54,363,393	58,287,911
Obligaciones con entidades financieras	63,364,309	20,004,050	1,565,982	2,095,072	17,648,253	8,337,638	13,713,314
	882,805,673	106,013,790	173,287,491	264,797,612	204,004,524	62,701,031	72,001,225
Brecha de activos y pasivos	749,410,591	1,140,913,545	(111,400,800)	(203,153,279)	-174,847,935	-9,657,276	107,556,336

2.1.6. Riesgo de tipo de cambio

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

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

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



La administración del Banco considera que se muestra un nivel normal de riesgo de tipo de cambio por su poca participación en activos en monedas extranjeras, por lo que la incidencia de riesgo es menor.

La administración del Banco lleva un control diario de la posición en monedas extranjeras y mantiene una posición conservadora. En esta forma el Banco tiene más activos que pasivos en monedas extranjeras y los estados financieros muestran un ingreso por diferencial cambiario. Adicionalmente esta posición es monitoreada semanalmente por el Comité de Activos y Pasivos.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

La posición neta no es cubierta con ningún instrumento; sin embargo el Banco considera que se mantiene en un nivel aceptable para comprar o vender US dólares en el mercado en el momento que lo considere necesario.

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

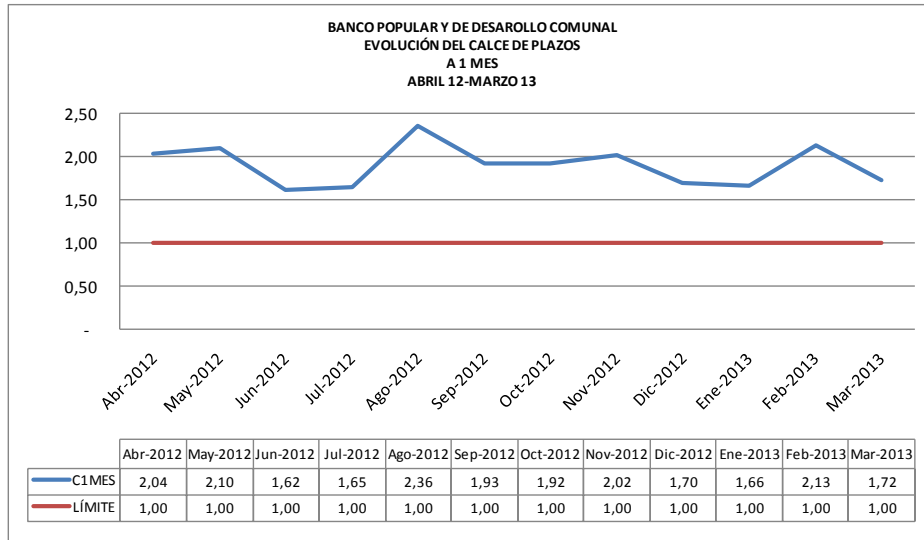
Activos y Pasivos denominados en US dólares			
BANCO POPULAR Y SUBSIDIARIAS			
	31/03/2013	31/03/2012	
Activos:			
Disponibilidades	5,773,207	9,584,782	
Cuenta de encaje con el BCCR	42,020,191	14,017,289	
Inversiones	135,498,219	111,958,821	
Cartera de créditos	377,258,984	245,869,010	
Cuentas por Cobrar	64,977	526,010	
Otros activos	1,809,685	1,848,557	
Total activos	562,425,263	383,804,469	
Pasivos:			
Obligaciones con el Público	375,366,331	260,342,567	
Obligaciones con Entidades	158,906,554	79,678,162	
Otras cuentas por pagar y provisiones	26,449,729	25,329,520	
Otros pasivos	787,399	1,078,902	
Total pasivos	561,510,013	366,429,151	
Posición neta	US\$ 915,250	17,375,318	

3. Riesgo de liquidez

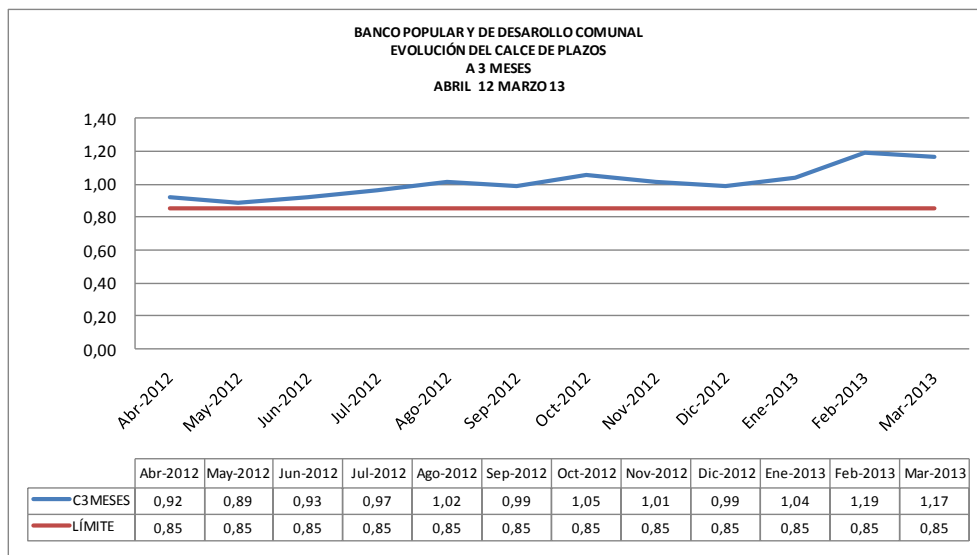
Esta referido al riesgo financiero que se origina cuando no se poseen los recursos líquidos necesarios para atender los compromisos con terceros en el corto plazo. El riesgo de liquidez se controla monitoreando en forma diaria el calce de plazos a 1 y 3 meses según lo establecido en la normativa SUGEF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

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS



Específicamente el calce de plazos a 1 mes, muestra su nivel más bajo durante el mes de junio 2012 alcanzando 1.62, sin embargo si se compara con el límite establecido se puede concluir que tal nivel es satisfactorio excediendo el mínimo permitido.



Situación similar se muestra en el calce de plazos a 3 meses cuyo mínimo se ubicó en mayo 2012 con un 0.89 lo cual excede el límite normativo, por lo que se concluye un manejo adecuado de la liquidez durante el último año.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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

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

Al 31 de marzo de 2013 y 2012 los riesgos de liquidez del Banco se detallan como sigue (en miles de colones):

		RIESGO DE LIQUIDEZ EN MILES DE COLONES							
Banco Popular y de Desarrollo Comunal y Subsidiarias :		AL 31 DE MARZO DEL 2013							
		Dias							
		A la vista	01-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365	Total
<u>Activos</u>									
Disponibilidades M.N.	e	458,102	49,353,748	0	0	0	0	0	49,811,850
Cuenta encaje B.C.C.R. M.N.		0	6,053,883	0	0	0	0	0	6,053,883
Inversiones M.N.		29,648	131,331,971	21,355,601	19,092,317	62,877,730	66,221,050	202,908,153	503,816,470
Cartera de Crédito M.N.		78,948,168	31,684,747	9,051,019	9,229,583	28,680,002	56,248,964	989,673,341	1,203,515,824
Disponibilidades M.E.		126,585	21,324,648	0	0	0	0	0	21,451,233
Cuenta encaje B.C.C.R. M.E.		0	2,097,530	0	0	0	0	0	2,097,530
Inversiones M.E.		36,662	18,724,183	615,429	2,203,852	2,607,728	1,149,904	46,213,984	71,551,743
Cartera de Crédito M.E.		11,472,533	2,451,359	836,072	1,198,626	3,391,474	3,412,504	160,784,251	183,546,820
	e	91,071,699	263,022,069	31,858,121	31,724,378	97,556,934	127,032,423	1,399,579,730	2,041,845,353
<u>Pasivos</u>									
Obligaciones con el Público M.N.	e	0	270,852,512	59,066,326	68,555,765	302,637,623	370,639,507	162,077,650	1,233,829,383
Obligaciones con entidades financieras M.N.		5,699,223	27,161,918	2,062,207	4,084,273	6,830,091	27,662,431	10,314,777	83,814,920
Obligaciones con el Público M.E.		0	57,352,840	7,044,021	15,834,032	40,865,058	27,886,952	29,622,149	178,605,052
Obligaciones con ent. Financ. M.E.		0	45,707,098	2,040,672	3,579,116	5,453,572	20,717,979	3,807,769	81,306,206
Cargos por pagar M.N.		0	1,529,044	1,081,607	1,285,414	10,070,058	7,008,431	1,545,714	22,520,269
Cargos por pagar M.E.		0	245,414	53,926	118,044	318,510	209,024	219,309	1,164,227
	e	5,699,223	402,848,826	71,348,759	93,456,644	366,174,912	454,124,325	207,587,369	1,601,240,057
Brecha de activos y pasivos	e	85,372,476	(139,826,757)	(39,490,638)	(61,732,266)	(268,617,978)	(327,091,902)	1,191,992,361	440,605,296

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Al 31 de marzo 2012 la información es la siguiente:

Riesgo de Liquidez :		AL 31 DE MARZO DEL 2012							
Banco Popular y de Desarrollo Comunal y Subsidiarias :		Dias							
A la vista		01-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365	Total	
Activos									
Disponibilidades M.N.	c	165,876	42,990,927	0	0	0	208,084	43,364,886	
Cuenta encaje B.C.C.R. M.N.		0	4,492,750	0	0	0	0	4,492,750	
Inversiones M.N.		62,673	107,227,250	25,328,005	15,328,677	36,373,738	178,489,983	369,860,104	
Cartera de Crédito M.N.		60,365,663	28,952,330	8,464,303	10,215,836	26,555,789	908,932,647	1,097,280,019	
Disponibilidades M.E.		137,867	7,517,267	0	0	0	0	7,655,134	
Cuenta encaje B.C.C.R. M.E.		42,848	4,377,399	364	0	0	22,560	4,443,171	
Inversiones M.E.		0	11,260,173	799,551	1,076,268	217,616	43,153,790	56,705,196	
Cartera de Crédito M.E.		5,486,622	1,486,293	856,526	815,504	2,462,276	110,201,303	126,738,324	
	c	66,261,548	208,304,390	35,448,749	27,436,284	65,609,419	1,241,008,366	1,710,539,585	
Pasivos									
Obligaciones con el Público M.N.	e	0	299,220,442	63,891,580	74,538,959	270,602,889	165,415,222	1,031,929,980	
Obligaciones con entidades financieras M.N.		0	38,542,990	3,656,539	4,135,463	23,491,176	29,328,736	109,283,521	
Obligaciones con el Público M.E.		0	58,077,496	11,655,734	11,402,834	25,954,960	12,292,456	130,319,943	
Obligaciones con ent. Financ. M.E.		0	25,426,679	1,347,405	7,653	40,206	238,499	40,658,248	
Cargos por pagar M.N.		0	1,085,039	1,015,424	1,188,395	9,659,997	1,297,860	16,735,550	
Cargos por pagar M.E.		0	96,339	86,515	75,921	172,929	80,523	585,075	
	c	0	422,448,985	81,653,198	91,349,224	329,922,157	208,653,297	1,329,512,317	
Brecha de activos y pasivos	e	66,261,548	(214,144,595)	(46,204,449)	(63,912,940)	(264,312,738)	1,032,355,069	381,027,268	

Nota 27. Contingencias

Litigios

Al 31 de marzo de 2013 y 2012 existen juicios contra el Banco. La administración cambió en el período 2006 la metodología para el cálculo de la provisión para litigios, tomando como criterios la instancia judicial en que se encuentre cada caso y la probabilidad de pérdida asignada por el Área Legal, existiendo una provisión al 31 de marzo de 2013 por ¢457.924.550 (¢510.755.648 en el 2012).

Obligaciones laborales

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

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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

Fiscales

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

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

Nota 28. Contratos

Al 31 de marzo de 2013 y 2012 los contratos más significativos son los siguientes:

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A MARZO DEL 2013						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dólares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
Sin #	Alide	Convenio Marco	Cuantía Inestimable.	Cuantía inestimable	17/02/1999	Indefinido
084-2010	ABC MUDANZAS S. A.	Servicios de Fletes o traslado de bienes -Consumo por demanda	Cuantía Inestimable.	Cuantía inestimable	24/05/2010	24/05/2013
151-2008	AMITEL S. A.	Servicios d empresas que suministren mano de obra, materiales y equipos para la construcción de redes eléctricas y de cableado estructurado en todo el país	Cuantía Inestimable.	Cuantía inestimable	13/05/2009	13/05/2013
117-2007	Arias Morera Virginia	Arrendamiento de local para ubicar Oficina Periférica en Santa Barbará de Heredia	\$252,000.0	€0.00	21/11/2007	21/11/2013
016-2012	ATH DE COSTA RICA S. A.	Contrato de servicios de alquiler de datafonos (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
109-2012	CARVAJAL SERVICIOS Y TECNOLOGÍA S. A.	contrato de Servicios de suministro de plásticos marca propia y VISA con banda de alta coercitividad –consumo por demanda	Cuantía Inestimable.	Cuantía inestimables	28/02/2013	28/02/2014
109-2010	COMPAÑÍA DE MAQUINAS DE COSTA RICA CDM S. A.	SUMINISTRO DE EQUIPO BANCARIO -CONSUMO POR DEMANDA	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	20/09/2010	20/09/2013
115-2010	COMPAÑÍA DE MAQUINAS DE COSTA RICA CDM S. A.	SUMINISTRO DE EQUIPO BANCARIO -CONSUMO POR DEMANDA (GRUPO 2)	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	09/11/2010	09/11/2013

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A MARZO DEL 2013						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dólares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
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	31/03/2011	31/03/2013
149-2008	CONSORCIO EL ORBE	Servicios de atención telefónica al cliente interno en materia informática	\$0.0	¢205,200,000.00	21/04/2009	21/04/2013
004-2010	CONSORCIO FESA 2009LN-00003-PCAD	Servicio para el suministro y distribución de formularios, útiles y materiales de oficina (consumo por demanda)	\$0.00	¢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 Sistema 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
013-2013	CONSORCIO TELERAD S.A. Y EPSON COSTA RICA S.A.	Compra de equipo de Cómputo Item 3,6 Y 7	\$569,827,11	0	18/02/2013	26/04/2013
023-2008	CONSORCIO VISTA	Alquiler de un Edificio para ubicar la Dirección de Banca de Desarrollo	1000488.96	0	18/07/2008	18/07/2014
348-2009	CONSORCIO GBM DE COSTA RICA - COMPUTERNET CENTROAMERICA	AUMENTO DE LA CAPACIDAD DE PROCESAMIENTO AL AMBIENTE DE PRODUCCIÓN, SOPORTE, ACTUALIZACIÓN, INSTALACIÓN, CAPACITACIÓN Y RENOVACIÓN DEL LICENCIAMIENTO PARA LOS AÑOS 1, 2 y 3 POSTERIOR AL VENCIMIENTO DE LA GARANTÍA	4639979.29	0	02/10/2009	15/02/2015
033-2011	CONSORCIO CALCONS - ENRIQUE GUERRA	Contrato de servicios de mantenimiento de la Infraestructura de la red de negocios y Oficinas del Banco Popular en todo el país - Consumo por demanda-	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable.	Pendiente orden de inicio como máximo 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 máximo debe darse el 07-01-2012	07/01/2014
110-2012	CONSTRUCTORA LAURITO S. A.	Contrato de Alquiler de local para oficina Bancaria en Playa del Coco, Guanacaste.	¢0.00	¢121,572,000.00	11/06/2013	11/06/2016

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A MARZO DEL 2013						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dólares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
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 máximo 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 Alajuela	0	121478400	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 Adquierecia para uso de la Red de Comercios Afiliados entre Banco Popular y Credomátic de C.R.	Cuantía Inestimable.	Cuantía inestimable	01/10/2001	01/10/2013
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	€0.00	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-	\$0.0	€402,600,000.00	05/12/2009	05/12/2013
024-2012	DELOITTE & TOUCHE S. A.	Contrato de Servicios de Consultoría, guía y/o acompañamiento en la implementación del modelo Cobit -Consumo por demanda-	\$0.0	€105,123,129.89	24/05/2012	24/05/2013
027-2011	DESPACHO LARA EDUARTE S. C.	Contratación de servicios de Contaduría para auditar Estados Financieros del Banco Popular y sus Subsidiarias	\$0.0	€134,317,992.00	31/05/2011	31/05/2013
112-2010	Distribuidora de Equipos DIESA S. A.	Contrato de suministros de electrodomésticos y línea blanca - Consumo según demanda- Grupo 3	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	20/09/2010	20/09/2013
117-2010	DISTRIBUIDORA M S. A.	SUMINISTRO DE EQUIPO BANCARIO -CONSUMO POR DEMANDA (GRUPO 2)	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	09/11/2010	09/11/2013
068-2012	Document Management Solutions DMS SRL.	Contrato de Servicios de Manejo Integral de Cajas de Documentos (consumo según demanda)	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	22/11/2012	22/11/2013
133-2007	EDIFICIO ARMO S. A.	Alquiler de local para trasladar la Oficina de Guadalupe	\$0.0	€558,000,000.00	30/04/2008	30/04/2013

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A MARZO DEL 2013						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dólares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
019-2012	EDIFICIO ARMO S. A.	Contrato de Alquiler de Edificio para ubicar el centro nacional de procesamiento de tarjetas del Banco Popular	\$0.00	€463,320,000.0	02/05/2012	02/05/2015
001-2008	Edward Fabricio Briceño Chavarría Marlen Elena Briceño Chavarría	Construcción y alquiler de local comercial para ubicar oficina bancaria en Aserrí	\$450,759.6	€0.0	21/01/2009	21/01/2014
132-2007	Ejecutivos del Lirio Blanco S.A.	Alquiler de local comercial para ubicar oficina Periférica en Palmares.	\$0.0	€224,885,400.0	11/02/2008	11/02/2018
063-2008	Ejecutivos de Monte Verde S.A.	Construcción y alquiler de local comercial para ubicar local comercial en Monteverde, Puntarenas	\$0.0	€270,066,000.0	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
115-2012	EL HICACO S. A.	Contrato de alquiler de local para oficina bancaria en Jacó	\$0.0	€142,192,440.0	12/06/2013	12/06/2016
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 Crédito VISA del Banco Popular	\$0.0	€1,400,000,000.00	16/02/2012	16/02/2014
058-2011	Excelsis Consultores S. A.	Contrato de servicios de venta y entrega de tarjetas (débito y crédito) y servicios asociados en todo el país -Consumo por demanda-	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	01/11/2011	01/05/2013
086-2012	Formularios Estándar Costa Rica S. A.	Contrato de Servicios de Impresión, personalización de cheques de cuentas corrientes y libretas de depósito -Consumo por demanda-	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimables	02/02/2013	02/02/2014
007-2008	1 TRES-CIENTO UNO-CINCO NUEVE DOS NUEVE NUEVE SEIS, S. A.	Construcción y alquiler de local comercial para ubicar oficina bancaria en Uvita, cantón de Osa	\$252.720,00	€0.00	14/07/2009	14/07/2014
126-2007	Garaje San José POCEN S. A.	Alquiler de local comercial para ubicar Oficina Periférica en San Antoni de Desamparados.	\$252,000.00	€0.00	09/01/2008	09/01/2014
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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A MARZO DEL 2013						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dólares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
096-2012	GBM de Costa Rica S. A.	Contrato de servicios de Arrendamiento de Microcomputadores de escritorio - Consumo por demanda-	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	03/12/2012	03/12/2016
005-2013	Gestionadora Internacional Servicrédito S. A.	Contrato de servicios de gestión de cobro de cuentas declaradas por el Banco Popular como operaciones castigadas y o estimadas al 100% (Cuantía inestimable)	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	18/02/2013	18/02/2014
067-2012	Grupo Regency XVIII S. A. Desarrollos Comerciales ANS TC S. A.	Contrato de Alquiler de local para oficina Bancaria ubicada en el centro comercial Multicentro Desamparados	\$1.655.779,68	€0.00	04/09/2012	04/09/2015
013-2008	IDEAS GLORIS S A	Contrato de sitio para la ubicación de un Centro de Procesamiento de Datos para el Banco Popular	\$1,979,900.0	€0.00	15/05/2008	15/05/2014
125-2007	Inmobiliaria Vistas de 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	20/09/2013
102-2012	IMPROACTIVA S. A.	Contrato de servicios de Gestión de Cobro por Puesto de trabajo y Productividad (consumo por demanda)",	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	27/12/2012	27/12/2014
096-2007	INVERSIONES HELENA DEL NORTE S. A.	Alquiler de local Comercial para ubicar Oficina Periférica en Tibás	\$0.0	€143,089,800.00	10/10/2007	10/10/2013
101-2007	INVERSIONES LUMILO DEL NORTE S. A.	Alquiler de local comercial para ubicar la Oficina Periférica en Oreamuno de Cartago	\$0.0	€204,000,000.00	12/12/2007	12/12/2017
099-2007	INVERSIONES MAXTOR XXI SA	Alquiler de local Comercial para ubicar Oficina Periférica en Santo Domingo de Heredia	\$234,000.0	€0.00	10/10/2007	10/10/2013
215-2009	IPL SISTEMAS S. A.	Mantenimiento preventivo y correctivo al equipo de computo del BPDC	€0.00	€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
101-2012	IT SERV. DE INFO COMUNICACIÓN S.A.	Contrato de servicios de Gestión de Cobro por Puesto de trabajo y Productividad (consumo por demanda)",	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	27/12/2012	27/12/2014
091-2008	Jaikel Gazel Rodrigo	Construcción de un local para ubicar la Oficina Periférica en Cinco Esquinas de Tibás	\$0.0	€103,824,000.00	01/02/2009	17/01/2014
029-2008	LAS RUSIAS S. A.	Alquiler de local para ubicar la Oficina Periférica en El Alto de Guadalupe		€214,000,000.00	28/04/2008	28/04/2013
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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A MARZO DEL 2013						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dólares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
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	23/03/2014
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 31/12/2013
097-2012	Paseo Metropoli S. A.	Contrato de alquiler de local comercial para oficina Bancaria en el Centro Comercial Plaza Metrópoli en Cartago		¢496.321.269,60	Pendiente	
198-2009	Publimark 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	285848424	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
083-2011	PRICE WATER HOUSE COOPERS CONSULTORES S. A.	Contrato de Servicios de Desarrollo, Mantenimiento y Soporte al Sistema Tecnológico para la Administración del Recurso Humano del Banco Popular y de Desarrollo Comunal (Star-h) -Consumo según demanda-	\$0.00	¢150,000,000,00	28/11/2011	28/11/2013
150-2008	PRODUCTEL E. S. M. S. A.	Servicios d empresas que suministren mano de obra, materiales y equipos para la construcción de redes eléctricas y de cableado estructurado en todo el país	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	13/05/2009	13/05/2013
073-2005	Propiedades Kiamet S. A.	Alquiler Periférica de la Uruca	¢246,600.00	0	20/10/2005	20/10/2013
112-2011	RADIOGRAFICA COSTARRICENSE RACSA S. A.	Contrato de servicios de gestor integral del Desarrollo, soporte, monitoreo y mantenimiento de la implementación tecnológica de conectividad	\$1.300.800,00	¢0.00	14/12/2011	14/12/2015
018-2013	RADIOGRAFICA COSTARRICENSE RACSA S. A.	Contrato de servicios de gestor integral de desarrollo, soporte, monitoreo y mantenimiento de la conectividad para el Centro de Servicios Financieros de Desamparados	\$1,272,720,00	¢0.00	08/03/2013	08/03/2017
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	29/11/2013

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A MARZO DEL 2013						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dólares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
112-2007	Río Caudaloso S. A.	Alquiler de local Comercial para ubicar Oficina Periférica en Calle Ancha de Alajuela	\$0.0	¢139,602,977.28	21/11/2007	21/11/2013
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	31/03/2011	31/03/2013
008-2011	SETECMA S. A.	Servicios de Mano de obra para el mantenimiento a los bienes muebles del Banco Popular	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	31/03/2011	31/03/2013
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	20/12/2012	20/12/2013
094-2012	Sueños Inmobiliarios S. A.	Contrato de alquiler de local comercial para oficina Bancaria en el Centro Comercial Lincoln Plaza en Moravia	\$454.813,56	¢0.00	Pendiente	
012-2011	SUMINISTROS ROJAS GUEVARA S. A.	Servicios de Mano de obra para el mantenimiento a los bienes muebles del Banco Popular	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	31/03/2011	31/03/2013
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
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	31/03/2011	31/03/2013
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 máximo 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	07/04/2011	07/04/2014
012-2013	TELERAD TELECOMUNICACIONES RADIODIGITALES S.A.	Compra de equipo de Cómputo Item 4 y 5	\$574,401,71	¢0.00	18/02/2013	26/04/2013

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A MARZO DEL 2013						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dólares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
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	\$10,602,132.0	€0.00	seis años	
085-2010	TRALY S. A.	Servicios de Fletes o traslado de bienes -Consumo por demanda	Cuantía Inestimable.	Cuantía inestimable	24/05/2010	24/05/2013
131-2007	Vientos de Coronado S. A.	Alquiler de local para ubicar la Oficina Periférica 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	€0.00	01/04/2003	01/04/2015
093-2008	Vista Sociedad Fondos de Inversión	Alquiler de local para ubicar dependencias del Banco Popular	\$394,200.00	0	28/09/2008	28/09/2014
068-2007	Vista Sociedad Fondos de Inversión	Alquiler de local para ubicar Oficina Bancaria en Barrio Tournón	\$973,301.4	€0.00	21/11/2007	21/11/2013
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	15/05/2013
084-2004	Zeng Sánchez Virginia	Alquiler de local en Santa Cruz Guanacaste	\$241,230.0	€0.00	12/08/2004	12/08/2014

Al 31 de marzo de 2012 la información es la siguiente:

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A MARZO DEL 2012						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dólares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
Sin #	Alide	Convenio Marco	Cuantía Inestimable.	Cuantía inestimable	17/02/1999	Indefinido
084-2010	ABC MUDANZAS S. A.	Servicios de Fletes o traslado de bienes -Consumo por demanda	Cuantía Inestimable.	Cuantía inestimable	24/05/2010	24/05/2012
151-2008	AMITEL S. A.	Servicios d empresas que suministren mano de obra, materiales y equipos para la construcción de redes eléctricas y de cableado estructurado en todo el país	Cuantía Inestimable.	Cuantía inestimable	13/05/2009	13/05/2012
117-2007	Arias Morera Virginia	Arrendamiento de local para ubicar Oficina Periférica en Santa Barbará de Heredia	\$252,000.0	€0.00	21/11/2007	21/11/2013
079-2011	BANCO CREDITO AGRICOLA DE CARTAGO	Arrendamiento de local Comercial en el Mall Paseo de las Flores	\$525,329.3	€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	\$0.0	€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	09/11/2012
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	Alquiler Oficina Mall San Pedro	\$248,762.88	€0.00	11/09/2007	11/09/2013

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A MARZO DEL 2012						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dólares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
	Arrendadora 80 Norte CEO S. A.					
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	31/03/2012
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-00003-PCAD	Servicio para el suministro y distribución de formularios, útiles y materiales de oficina (consumo por demanda)	\$0.00	¢1,064,000,000.00	01/04/2010	01/04/2012
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	Consortio Sistema 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
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 máximo 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 máximo 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 máximo 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	28/09/2012
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 Alajuela	\$0.00	¢121,478,400.00	31/10/2007	31/10/2013

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A MARZO DEL 2012						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dólares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
Sin #	Credomátic de Costa Rica, S.A.	Convenio de Servicios de 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	€0.00	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-	\$0.0	€402,600,000.00	05/12/2009	05/12/2012
027-2011	DESPACHO LARA EDUARTE S. C.	Contratación de servicios de Contaduría para auditar Estados Financieros del Banco Popular y sus Subsidiarias	\$0.0	€134,317,992.00	31/05/2011	31/05/2013
112-2010	Distribuidora de Equipos DIESA S. A.	Contrato de suministros de electrodomésticos y línea blanca -Consumo según demanda- Grupo 3	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	20/09/2010	20/09/2012
117-2010	DISTRIBUIDORA M S. A.	SUMINISTRO DE EQUIPO BANCARIO -CONSUMO POR DEMANDA (GRUPO 2)	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	09/11/2010	09/11/2012
133-2007	EDIFICIO ARMO S. A.	Alquiler de local para trasladar la Oficina de Guadalupe	\$0.0	€558,000,000.00	16/01/2008	16/01/2013
001-2008	Edward Fabricio Briceño Chavarría Marlen Elena Briceño Chavarría	Construcción y alquiler de local comercial para ubicar oficina bancaria en Aserri	\$450,759.60	€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	\$0.0	€134,971,200.00	07/12/2008	17/01/2014
117-2011	EUROMOBILIA S. A.	Contrato de Suministro e Instalación de Muebles modulares -Consumo según demanda-	Inestimable	Inestimable	15/03/2012	15/03/2012
080-2011	Evertec Latinoamérica S.A.	Contrato de servicios para el Procesamiento de tarjetas de Crédito VISA del Banco Popular	\$0.0	€1,400,000,000.00	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	16/09/2011	16/09/2012
007-2008	Finca Jofra S.A.	Construcción y alquiler de local comercial para ubicar oficina bancaria en Úvita, 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)	\$451,080.00	€0.0	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	€0.0	10/09/2010	10/09/2014

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A MARZO DEL 2012						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dólares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
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	€0.0	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	€154,000,000.0	29/06/2011	29/06/2012
060-2011	Grupo Comercial Tectronic S. A.	Contrato de servicios de suministro e instalación de aires acondicionados (entregados parciales) -ítems 1, 2, 3 y 4 (Consumo según demanda el mantenimiento no cubierto por garantía)	\$64,057.44 (costo de los equipos),	€0.0	19/08/2011	19/08/2012
013-2008	IDEAS GLORIS S A	Contrato de sitio para la ubicación de un Centro de Procesamiento de Datos para el Banco Popular	\$1,979,900.0	€0.0	15/05/2008	15/05/2014
125-2007	Inmobiliaria Vistas de Turubares S.A.	Alquiler de local para trasladar la Oficina Periférica de Orotina		€162,000,000.00	25/01/2008	25/01/2014
113-2010	Importadora Roinco S. A	Contrato de suministros de electrodomésticos y línea blanca -Consumo según demanda- Grupo 3	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	20/09/2010	20/09/2012
096-2007	INVERSIONES HELENA DEL NORTE S. A.	Alquiler de local Comercial para ubicar Oficina Periférica en Tibás	\$0.0	€143,089,800.00	10/10/2007	10/10/2013
101-2007	INVERSIONES LUMILO DEL NORTE S. A.	Alquiler de local comercial para ubicar la Oficina Periférica en Oreamuno de Cartago	\$0.0	€204,000,000.00	12/12/2007	12/12/2012
099-2007	INVERSIONES MAXTOR XX1 SA	Alquiler de local Comercial para ubicar Oficina Periférica en Santo Domingo de Heredia	\$234,000.00	€0.00	10/10/2007	10/10/2013
215-2009	IPL SISTEMAS S. A.	Mantenimiento preventivo y correctivo al equipo de computo del BPDC	\$0.00	€200,000,000.00	08/07/2009	08/07/2012
091-2008	Jaikel Gazel Rodrigo	Construcción de un local para ubicar la Oficina Periférica en Cinco Esquinas de Tibás	\$0.0	€103,824,000.00	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	13/07/2012
017-2011 (solo se numero en SIAC)	MSI, LATAN INC	Contrato de Adquisición y Actualización de licencias de uso de programas de cómputo a través de un esquema de licenciamiento "Enterprise"	\$2,516,260,56 Folio 717 y 719	€0.00	17/03/2011	17/03/2014
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 1 a partir del 31-8-2011 y el servicio 2 el 31-12-2011	31/08/2012 y 31/12/2012
198-2009	Publmark 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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A MARZO DEL 2012						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dólares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
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
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	13/05/2012
073-2005	Propiedades Kiamet S. A.	Alquiler Periférica de la Uruca	\$246,600.0	€0.00	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	20/09/2012
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	29/11/2012
112-2007	Río Caudaloso S. A.	Alquiler de local Comercial para ubicar Oficina Periférica en Calle Ancha de Alajuela	\$0.0	€139,602,977.28	21/11/2007	21/11/2013
079-2008	Servicios Administrativos Vargas Mejías S. A.	Servicios de Vigilancia - Consumo por demanda-		€800,000,000.00	15/09/2008	15/09/2012
010-2011	SERVICIOS ELECTRONICOS COSTARRICENSES S. A.	Servicios de Mano de obra para el mantenimiento a los bienes muebles del Banco Popular	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	29/03/2011	29/03/2012
008-2011	SETECMA S. A.	Servicios de Mano de obra para el mantenimiento a los bienes muebles del Banco Popular	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	29/03/2011	29/03/2012
041-2003	Sociedad de Seguros de Vida del Magisterio Nacional	Arrendamiento del Edificio Alejandro Rodríguez Edificio Informática	\$1,477,535.0	€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	29/03/2012
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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A MARZO DEL 2012						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dólares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
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 máximo 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	\$19,463,181.00	€0.00	23/01/2008	23/01/2011
115-2007	TEMENOS USA INC	Servicios de mantenimiento y soporte para la Solución Integrada Bancaria SIB	\$10,602,132.00	€0.00	seis años	
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 Periférica de Coronado	\$0.0	€115,200,000.00	13/12/2007	13/12/2013
008-2003	Vista Sociedad Fondos de Inversión	Alquiler local Call Center	\$468,720.0	€0.00	01/04/2003	01/04/2012
093-2008	Vista Sociedad Fondos de Inversión	Alquiler de local para ubicar dependencias del Banco Popular	\$394,200.0	€0.00	28/09/2008	28/09/2014
068-2007	Vista Sociedad Fondos de Inversión	Alquiler de local para ubicar Oficina Bancaria en Barrio Tournón	\$973,301.4	€0.00	21/11/2007	21/11/2013
084-2004	Zeng Sánchez Virginia	Alquiler de local en Santa Cruz Guanacaste	\$241,230.0	€0.00	12/08/2004	12/08/2012

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

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

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

Algunas estimaciones, provisiones y reservas se establecen con base en la legislación pertinente o requerimientos de las entidades reguladoras, con valores que no conforman necesariamente la realidad económica de los hechos que fundamentan la aplicación de las normas. Tales estimaciones y provisiones incluyen principalmente las siguientes:

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

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

La NIC 1 revisada requiere revelar en un quinto estado financiero o en un estado de resultados integrales los movimientos del periodo referidos a cuentas que las NIIF requieren reconocer en una cuenta patrimonial (otros resultados integrales) como la valuación de las inversiones disponibles para la venta y el superávit de capital. Los formatos actuales no contemplan estos cambios.

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

El CONASSIF requiere la aplicación del método indirecto para la elaboración del estado de flujos de efectivo, sin la opción de elegir el método directo, el cual también es permitido por las NIIF.

Norma Internacional de Contabilidad No. 16: Propiedades, planta y equipo

A partir del periodo 2009 el nuevo catálogo de cuentas homologado no incluye la posibilidad de utilizar índices de precios para las revaluaciones, como fue permitido en periodos anteriores. Las revaluaciones deben ser realizadas por peritos independientes al menos cada cinco años. Esto podría llevar a que los bienes revaluados no mantengan su valor razonable como es requerido por la NIC 16.

La NIC 16 requiere que los activos que se encuentran en desuso se sigan depreciando. Las normas establecidas por CONASSIF permiten que cese el registro de la depreciación en los activos en desuso.

Norma Internacional de Contabilidad No. 17: Arrendamientos

Como valor de costo original de estos bienes se registra el valor presente de los pagos estipulados en el contrato descontado a la tasa de interés implícita en la operación.

La NIC 17 requiere que se registre el menor entre el valor presente de los pagos estipulados en el contrato descontado a la tasa de interés implícitos en la operación, o su valor de mercado.

Norma Internacional de Contabilidad No. 18: Ingresos

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 28: Inversiones en asociadas

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

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

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

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

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 38: Activos intangibles

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

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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

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

El CONASSIF requiere que las inversiones en instrumentos financieros se mantengan como disponibles para la venta. La SUGEVAL y la SUGEF permiten clasificar otras inversiones como instrumentos financieros mantenidos para negociar, siempre que exista manifestación expresa de su intención para negociarlos en un plazo que no supere los noventa días contados a partir de la fecha de adquisición. La SUGESE no permite otra clasificación que no sea como disponible para la venta. La contabilización de derivados requiere que se reconozcan como mantenidos para negociación excepto los que sean contratos de garantía financiera o hayan sido designados como instrumentos de cobertura y cumplan las condiciones para ser eficaces. Asimismo podrían permanecer más de noventa días de acuerdo con la NIC 39, ya que esta norma se refiere solamente a su venta en un futuro cercano y no indica plazo.

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 40: Inversiones en propiedades

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

Nota 30. Normas de contabilidad recientemente emitidas

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

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

NIC 1: Presentación de estados financieros

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

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

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

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

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

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

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

NIC 24: Información a revelar sobre partes relacionadas

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

Esta norma se aplicará en forma retroactiva en los periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2011. Se permite la aplicación anticipada de la norma completa o de la exención parcial de los párrafos 25 a 27 para las entidades relacionadas con el gobierno. Si una entidad aplicase esta norma completa o esa exención parcial en un periodo que comience antes del 1 de enero de 2011, revelará este hecho.

NIIF 3: Combinaciones de negocios

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

NIIF 9: Instrumentos financieros

Esta norma es de aplicación en los periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2015. El objetivo de esta NIIF es establecer los principios para la información financiera sobre activos financieros de manera que presente información útil y relevante para los usuarios de los estados financieros de cara a la evaluación de los importes, calendario e incertidumbre de los flujos de efectivo futuros de la entidad.

NIIF 10: Estados financieros consolidados

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

NIIF 11: Arreglos conjuntos

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

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

NIIF 12: Revelaciones sobre inversiones en otras entidades

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

NIIF 13: Medición del valor razonable

Esta norma es de aplicación en los periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2013. Esta NIIF define “valor razonable”, establece un sólo marco

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

conceptual en las NIIF para medir el valor razonable y requiere revelaciones sobre la medición del valor razonable. Esta NIIF aplica a otras NIIF que permiten la medición al valor razonable.

NIC 27 revisada: Estados financieros separados

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

NIC 28 revisada: Inversiones en asociadas y negocios conjuntos

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

NIC 19 revisada: Beneficios a empleados

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

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

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

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

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

IFRIC 18: Transferencias de activos por parte de los clientes

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

IFRIC 19: Amortizando pasivos financieros con instrumentos de patrimonio

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

Proyectos de mejoramiento de las normas internacionales de información financiera.

NIIF 2: Pagos basados en acciones

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

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

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

NIIF 8: Segmentos de operación

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

NIC 1: Presentación de estados financieros

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

NIC 7: Estado de flujos de efectivo

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

NIC 18: Ingresos

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

NIC 36: Deterioro del valor de los activos

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

NIC 38: Activos intangibles

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

NIC 39 Instrumentos financieros: Reconocimiento y medición

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

Nota 31. Hechos relevantes y subsecuentes

Los estados financieros fueron preparados con base en el Plan de Cuentas y Normativa de la SUGEF, siendo su última actualización a partir de enero de 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, requiere la autorización previa del CONASSIF.

Las comisiones relacionadas con instrumentos financieros se registrarán como lo disponen las NIIF y la clasificación y valuación de las inversiones en valores, que al 31 de marzo de 2013 refleja en la cuenta ajustes al patrimonio un monto de ¢3.230.436.091 (2012: ¢3.627.049.344).

Al 31 de marzo de 2013 el Banco calculó la estimación por deterioro e incobrabilidad de la cartera de crédito aplicando el artículo 25 del Acuerdo SUGEF 1-05, Reglamento para la calificación de Deudores.

2013

En el primer trimestre del 2013 se han realizado captaciones en Panamá por la suma de \$13.6 millones.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

En el primer trimestre del 2013 sólo se han realizaron captaciones a través de emisiones estandarizadas en dólares por \$42.424.000, dentro de las cuales se incluye lo captado en Panamá

Al 31 de marzo de 2013, se han trasladado 2.210 créditos a incobrabilidad administrativa por la suma total de ¢3.015 millones.

Al 31 de marzo de 2013 se han registrado ingresos por ganancias de capital por un monto de ¢1.789.4 millones.

Al 31 de marzo de 2013 se realizó ajuste a la provisión del Balance de Desarrollo Personal y Balanced Scorecard, así como su efecto en la cesantía, correspondiente al reconocimiento del Período 2012. Esto originó un ingreso de ¢304.3 millones.

Mediante oficio J.D. 5582/07 del 31 de enero de 2013, suscrito por el Despacho de la Secretaría General de la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica, se establece un límite global del 9% al crecimiento acumulado entre el 1 de febrero y el 31 de octubre de 2013 para el saldo de la cartera de crédito e inversiones al sector privado no financiero. Asimismo se establece un límite al crecimiento acumulado entre el 1 de febrero y el 31 de octubre de 2013 para el saldo de la cartera de crédito e inversiones al sector privado no financiero en moneda extranjera equivalente al 30% de la tasa interanual registrada el 31 de diciembre de 2012.

Al respecto, mediante oficio GGC-178-2013, del 16 de febrero de 2013, la Gerencia General Corporativa, remite al Banco Central de Costa Rica y a la Superintendencia General de Entidades Financieras, la proyección de crecimiento de los saldos de cartera de crédito consolidada por moneda, en colones y en moneda extranjera para el período comprendido entre el 1 de febrero al 31 de octubre de 2013, con corte al 30 de abril, 31 de julio y 31 de octubre de 2013. Lo anterior, para el seguimiento que efectuara el Ente Emisor y la Superintendencia, según lo establecido en el punto No.3, del oficio J.D. 5582/07.

Actualmente existe una medida cautelar que obliga al Banco Popular a suspender el incremento de la tasa de crédito únicamente al cliente que la interpuso. Así mismo, se conoce de una reciente resolución judicial de fondo en donde en un caso semejante, se rechaza la petición del demandante por el respectivo juzgado, por lo que es de esperarse, que la resolución final del caso de fondo del BPDC, tenga el mismo resultado.

2012

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.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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.

En el mes de noviembre 2012 se registro la reversión del costo financiero de intereses a captaciones de Coopemex por ¢1.340 millones, debido a corrección en sistema de cupones de ahorro a plazo de Coopemex.

Conforme a la política establecida para el cálculo y registro del exceso de estimación de cartera, la Dirección de Riesgo Corporativo mediante Oficio DIRR-003-2013 procedió a ajustar el límite de estimaciones contables a la nueva metodología de cálculo de probabilidad de impago del Banco, aprobada mediante Acuerdo 495 sesión JDN-5007 del 09 de octubre de 2012. Para el cierre del período 2012 el porcentaje aplicado es de 3.65% sobre el saldo bruto de la cartera, incluyendo el producto hasta 180 días. Este cambio originó un gasto de estimación por ¢177 millones.

Popular Pensiones

En el oficio SP-193-2012 la SUPEN, a través de la resolución SP-R-137-2012 del 13 de enero de 2012, de conformidad con lo establecido en el cartel de licitación comunicado a través de los oficios SP-852 del 30 de abril de 2009 y SP 1079 del 11 de junio de 2009 y el artículo 14 del Reglamento sobre la apertura y funcionamiento de las entidades autorizadas y el funcionamiento de los fondos de pensiones, capitalización laboral y ahorro voluntario previstos en la Ley de Protección al trabajador, dispuso la realización de una nueva licitación para la administración de los recursos correspondientes a registros erróneos cuyo plazo de administración, por parte de BCR Pensiones venció el 15 de enero de 2012.

Mediante el oficio SP-R-1345 del 19 de marzo de 2012 se autoriza a Popular Pensiones para la administración de los recursos, lo cual rige a partir del 19 de marzo del 2012.

Popular Safi

El día 29 de febrero de 2012 mediante SGV-R-2617 la SUGEVAL autorizó la desinscripción en el Registro Nacional de Valores e Intermediarios de los fondos de inversión Fondo de Inversión Popular Inmobiliario Delta (No diversificado) y Fondo de Inversión Popular Inmobiliario Beta (No diversificado)

En cumplimiento con el Reglamento de Custodia la Sociedad ha designado a Banco Popular y de Desarrollo Comunal como entidad de custodia tipo C.

Popular Valores

El Puesto se encuentra registrado en el Registro Nacional de Valores e Intermediarios como entidad de custodia categoría B, según consta en la Resolución SGV-R-1591 emitida por la Sugeval el 10 de enero de 2007.

El Puesto se mantiene registrado ante el Banco Central como participante en el mercado cambiario según autorización dada por el Banco Central de Costa Rica el 1 de noviembre de 2007 mediante la nota JD 648-07, la cual se hizo efectiva mediante la nota del Banco Central DAP-DRL-230-2010 del 15 de julio de 2010.

El Lic. Juan Francisco Rodríguez Fernández, MBA, fue nombrado Gerente General del Puesto a partir del 12 de abril del 2012, nombramiento realizado por la Junta Directiva mediante el acuerdo No.086 de la sesión 407 celebrada el 19 de marzo de 2012; lo anterior ante la renuncia del Lic. Marvin Sánchez presentada a la Junta Directiva el 25 de enero del 2012, en la sesión No.403, la cual fue recibida según acuerdo No.019-Artículo 2 a partir del 31 de enero de 2012. En el ínterin estuvo nombrado el Licenciado Gerardo Porras, Gerente del Conglomerado Financiero Popular como Gerente interino ad honorem del Puesto de Bolsa.

El Licenciado Marvin Sánchez presentó a la Junta Directiva la renuncia a su cargo de Gerente General del Puesto de Bolsa el 25 de enero de 2012, en la sesión No.403, la cual fue recibida según acuerdo No.019-Artículo 2 a partir del 31 de enero de 2012. En ese mismo acuerdo se nombró al Licenciado Gerardo Porras, Gerente del Conglomerado Financiero Popular como Gerente interino ad honorem del Puesto de Bolsa mientras se realizan las gestiones de contratación correspondientes.

El Puesto está tramitando ante la Bolsa Nacional de Valores, S.A. un aumento de capital (capitalización de utilidades de periodos anteriores) por ¢3.500,00 millones, a partir de la aprobación por la Junta Directiva Nacional del Banco en funciones propias de Asamblea de Accionistas de Popular Valores, según acuerdo No.742 de la sesión 4921, celebrada el 13 de diciembre de 2011. Con dicho aumento el capital social de Popular Valores quedaría fijado en ¢9.400,00 millones.

Acuerdo SUGEF 1-05 Reglamento para la calificación de deudores

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

Riesgo de crédito de la cartera de préstamos

Para la gestión del riesgo de crédito, el Banco Popular realiza el cálculo de la Probabilidad de Impago de la Cartera de Crédito, la cual está incluida en el Manual

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

de Administración Integral de Riesgos, aprobado por la Junta Directiva Nacional mediante acuerdo 495 sesión JDN-5007 del 09 de octubre de 2012.

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

Del cálculo de las razones de impago se excluyen las líneas correspondientes a la cartera adquirida a Coopemex (014 y 092) y las líneas contingentes (076 y 094).

Pérdida esperada de la Cartera de Crédito.

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

Esta es la pérdida media potencial, que tiene el Banco Popular, en un horizonte de tiempo de un año; así como el valor esperado de la pérdida que enfrentaría el Banco en condiciones normales de operaciones. Su cálculo se obtiene aplicando la función recomendada en Basilea II, es decir:

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

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

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

Pérdida Esperada de la Cartera de Crédito y Estimaciones					
Al 31 de marzo de 2013					
Período	Probabilidad Impago	Cartera de Crédito, con intereses	Pérdida Esperada pronosticada	Estimaciones crédito según Normativa 1-05	Exceso cobertura estimacion, según Normativa 1-05
Abr-12	2.35%	1,234,549,767,503.27	29,065,653,396.58	43,017,559,152.79	13,951,905,756.21
May-12	2.37%	1,255,906,448,849.91	29,721,909,524.14	44,330,986,590.75	14,609,077,066.61
Jun-12	2.37%	1,269,867,817,954.24	30,044,270,610.96	45,682,824,798.26	15,638,554,187.30
Jul-12	2.36%	1,287,916,814,894.46	30,394,836,831.51	47,227,423,463.80	16,832,586,632.29
Ago-12	2.37%	1,301,197,085,953.53	30,796,846,975.29	45,464,825,359.52	14,667,978,384.23
Sep-12	2.38%	1,327,217,999,021.09	31,583,566,151.20	48,120,541,047.76	16,536,974,896.56
Oct-12	3.34%	1,346,842,872,185.54	35,459,933,052.61	47,665,579,518.23	12,205,646,465.62
Nov-12	3.65%	1,357,913,465,162.74	36,812,287,123.09	48,381,147,466.95	11,568,860,343.86
Dic-12	3.63%	1,367,805,596,041.16	36,225,561,628.31	47,888,099,588.24	11,662,537,959.93
Ene-13	3.33%	1,370,208,234,922.88	35,476,914,524.13	49,031,005,854.22	13,554,091,330.09
Feb-13	3.30%	1,374,768,177,085.30	36,937,448,525.75	44,797,111,297.80	7,859,662,772.05
Mar-13	3.30%	1,385,574,579,201.67	37,041,391,945.78	46,103,085,718.08	9,061,693,772.30

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Al aplicar el acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la Calificación de Deudores” para el cálculo de las estimaciones, el Banco registró gastos por ¢9.062 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.