

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Información Financiera Requerida por la Superintendencia
General de Entidades Financieras

Al 31 de Diciembre de 2006 y de 2005.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

MODELO No 1
Banco Popular y de Desarrollo Comunal
 BALANCE GENERAL
 Al 31 de diciembre de 2006 y 2005
 (En colones sin céntimos)

	Nota	2006	2005
ACTIVOS			
Disponibilidades (110.00)	b	27.062.676.173	24.726.956.523
Inversiones en valores y depósitos (120.00)	c	222.421.874.282	234.528.285.360
Negociables (121.00)		0	0
Disponibles para la venta (122.00 + (lo correspondiente de las cuentas 124.00+125.02+125.03+126.00 proveniente de esta clasificación))		209.852.988.222	210.433.961.065
Mantenidos hasta el vencimiento (123.00 + (lo correspondiente de las cuentas 124.00+125.01+125.04+125.05+125.09+126.00 proveniente de esta clasificación))		12.568.886.060	24.094.324.295
Comprometidos		0	0
(Estimación por incobrabilidad de inversiones) (129.00)		0	0
Cartera de Créditos (130.00)	d	448.475.761.659	350.519.210.758
Créditos Vigentes (131.00)		353.027.810.436	269.177.025.430
Créditos Vencidos (132.00)		103.435.887.612	84.736.512.267
Créditos en Cobro Judicial (133.00)		9.244.099.383	6.720.881.853
Créditos por mandato Judicial (137.00)		0	0
Cartera de crédito entregada en fideicomiso y otros vehículos de propósito especial (138.00)		0	0
(Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos) (139.00)	e	(17.232.035.772)	(10.115.208.792)
Cuentas y productos por cobrar (140.00)	f	13.942.118.736	13.286.614.478
Comisiones por cobrar (142.00)		0	0
Cuentas por cobrar por servicios bursátiles (144.00)		0	0
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (145.00)		62.437.491	10.802.387
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar (146.00)		0	0
Otras cuentas por cobrar (141.00 + 147.00)		1.580.219.882	1.909.254.101
Productos por cobrar (148.00)		14.480.824.503	13.399.079.398
(Estimación por incobrabilidad de cuentas y productos por cobrar) (149.00)		(2.181.363.140)	(2.032.521.408)
Bienes realizables (150.00)	g	1.416.203.562	2.351.590.742
Participaciones en el capital de otras empresas (160.00)	h	19.383.857.001	11.877.899.310
Propiedad, mobiliario y equipo en uso, Neto (170.00)	i	26.005.313.948	22.332.692.415
Otros Activos (180.00)		7.083.675.006	2.185.318.049
Activos Intangibles (186.00)	j	1.155.808.681	1.276.634.300
Otros activos (180.00-186.00)		5.927.866.325	908.683.749
TOTAL DE ACTIVOS		765.791.480.367	661.808.567.635
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
Obligaciones con el público (210.00)	m	547.056.909.022	470.103.417.585
Captaciones a la vista (211.00)		147.195.794.749	120.276.250.711
Otras Obligaciones con el público a la vista (212.00)		2.580.180.102	2.389.828.007
Captaciones a plazo (213.00)		385.862.047.719	337.951.963.101
Obligaciones por aceptación (214.00)		0	0
Obligaciones por pactos de recompra de valores (215.00)		0	0
Otras obligaciones con el público a plazo (218.00)		11.418.886.452	9.485.375.766
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (220.00)		0	0
Otras obligaciones financieras (230.00)	p	6.702.166.157	20.086.793.705
Otras cuentas por pagar y provisiones (240.00)	r	38.751.262.959	34.175.598.420
Cuentas por pagar por operaciones bursátiles (244.00)		0	0
Cargos financieros por pagar (248.00)		11.117.207.280	11.946.249.461
Impuesto sobre la renta diferido (246.00)		1.533.589.451	1.106.386.091
Provisiones (243.00)		14.305.521.090	12.340.105.520
Otras cuentas por pagar diversas (241.00+242.00)		11.794.945.138	8.782.857.348
Otros pasivos (250.00)		11.196.263.587	5.519.479.206
Ingresos diferidos (251.00)		2.039.665.908	1.357.545.733
Estimación para incobrables de créditos contingentes (252.00)		452.147.265	4.956.500
Otros pasivos (253.00+254.00)		8.704.450.414	4.156.976.973
Obligaciones subordinadas (260.00)		0	0
Obligaciones convertibles en capital (270.00)		0	0
TOTAL DE PASIVOS		603.706.601.725	529.885.288.916
Participación Minoritaria (912.00)		0	0

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

MODELO No 2

Banco Popular y de Desarrollo Comunal
ESTADO DE RESULTADOSPara el período terminado el 31 de diciembre de 2006 y 2005
(En colones sin céntimos)

	Nota	2006	2005
Ingresos Financieros (510.00)			
Por disponibilidades (511.00)		37.714.202	16.836.344
Por inversiones en valores y depósitos (512.00)	t	22.705.044.431	20.002.345.674
Por cartera de créditos (515.00+514.00+513.00-(513.07+514.07))	u	86.815.391.150	72.605.487.400
Arrendamientos financieros (513.07+514.07)		0	0
Por diferencial cambiario neto (518.00-418.00, solo si 518.00>418.00)		3.242.140.228	4.879.376.008
Por ajuste al valor de inversiones en valores negociables, neto (519.07-419.07, solo si 519.07>419.07)		0	0
Por ajuste al valor amortizado de las inversiones mantenidas al vencimiento (519.09-419.09, solo si 519.09>419.09)		0	0
Liquidación de ganancias no realizada en la venta de valores disponibles para la venta (519.08 solo si 519.08 > 419.08)		0	0
Ganancia por venta de inversiones en valores (519.32 solo si 519.32>419.32)		0	0
Por derivados de cobertura (536.00-436.00, solo si 536.00>436.00)		0	0
Por otros ingresos financieros (519.00-(519.07+519.09+519.08+519.32))		7.110.309.614	6.514.514.072
Total de Ingresos Financieros		119.910.599.625	104.018.559.498
Gastos Financieros (410.00)			
Por Obligaciones con el Público (411.00)	v	48.682.526.740	40.074.022.058
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (412.00)		0	0
Por Obligaciones Financieras (413.00)		1.387.285.533	3.241.810.055
Por otras cuentas por pagar y provisiones (414.00)		0	0
Por Obligaciones Subordinadas (416.00)		0	0
Por Obligaciones convertibles en capital (417.00)		0	0
Por diferencial cambiario neto (418.00-518.00, solo si 418.00 > 518.00)		0	0
Por ajuste al valor de inversiones en valores negociables, neto (419.07 -519.07, solo si 419.07 > 519.07)		0	0
Por ajuste al valor amortizado de las inversiones mantenidas al vencimiento (419.09-519.09, solo si 419.09>519.09)		0	0
Liquidación de pérdida no realizada en la venta de valores disponibles para la venta (419.08 solo si 419.08 > 519.08)		0	0
Pérdida por venta de inversiones en valores (419.32 solo si 419.32 > 519.32)		0	0
Por derivados de cobertura (436.00-536.00, solo si 436.00 > 536.00)		0	0
Por otros gastos financieros (419.00 -(419.07+419.08+419.09+419.32))		70.511.081	510.292.595
Total de Gastos Financieros		50.140.323.354	43.826.124.708
Gastos por deterioro de inversiones en valores y estimación de incobrabilidad de la cartera de crédito (420.00)		11.172.416.626	4.912.441.068
Por Recuperación de activos financieros (520.00)		3.274.078.414	1.650.062.484
RESULTADO FINANCIERO		61.871.938.059	56.930.056.206
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios (531.00)		5.448.398.152	4.435.031.352
Por bienes realizables (532.00)		1.195.609.010	692.014.725
Por participaciones en el capital de otras empresas (533.00)		4.175.114.554	2.325.223.561
Ingresos por cambio y arbitraje de divisas (534.00)		270.792.822	56.582.470
Por otros ingresos con partes relacionadas (538.00)		106.479.500	12.000.000
Por otros ingresos operativos (539.00)		4.608.870.752	2.421.260.682
Por corrección de errores fundamentales y otros cambios en políticas contables en el período		0	0
Total Otros Ingresos de Operación		15.805.264.790	9.942.112.790
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios (431.00)		1.754.684.021	1.510.406.132
Por bienes realizables (432.00)		1.815.461.935	1.207.465.028
Por participaciones de capital en entidades (433.00)		430.661.194	3.334.773.288
Por bienes diversos (434.00)		92.957.292	530.080
Por amortización de activos intangibles (435.00)		931.900.706	554.541.939
Gasto por cambio y arbitraje de divisas (437.00)		0	0
Por otros gastos con partes relacionadas (438.00)		28.314.494	98.896.072
Impuestos, patentes y contribuciones obligatorias (439.06)		816.025.059	608.033.082
Por otros gastos operativos (439.00 - 439.06)		775.829.099	820.575.224
Por correcciones de errores fundamentales y otros cambios de políticas contables en el período		0	0
Total Otros Gastos de Operación		6.645.833.800	8.135.220.851
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		71.031.369.049	58.736.948.145
Gastos Administrativos			
Gastos de Personal (441.00)		32.884.654.027	27.498.660.092
Otros Gastos de Administración (440.00-441.00)		13.166.796.949	12.085.591.863
Total Gastos Administrativos	w	46.051.450.976	39.584.251.955
Ajuste por diferencia de cambio resultante de la conversión de los estados financieros de Operaciones en Extranjero (914.00)		0	0
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		24.979.918.073	19.152.696.190
Participación sobre la Utilidad (452.00)		2.858.135.485	1.911.692.192
Impuesto sobre la renta (451.00)		653.236.177	0
RESULTADO NETO DE IMPUESTOS SOBRE LA RENTA Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		21.468.546.411	17.241.003.998
Participación Minoritaria (911.00)		0	0
RESULTADO NETO DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		21.468.546.411	17.241.003.998
Partidas extraordinarias netas de Impuestos y Participaciones sobre la Utilidad			
Ingresos Extraordinarios (540.00)		0	48.082
Gastos Extraordinarios (460.00)		7.570.210	35.822.343
RESULTADO DEL PERIODO		21.460.976.201	17.205.229.737

Lc. Gerardo Pineda Sanabria
Gerente General CorporativoLc. Marvin Camacho Rodríguez
ContadorLc. Manuel González Cabezas
Auditor Interno

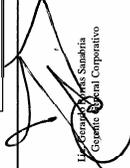
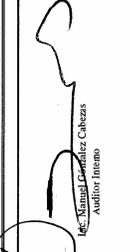
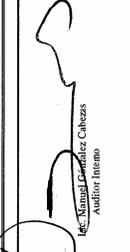
Nota:
Los rubros están asociados a los códigos de cuenta que lo conforman según el "Plan de Cuentas para Entidades Financieras" y no es necesario indicarlos para efecto de publicación.

"El Balance general consolidado, estado de resultados consolidado, el estado de flujos de efectivo consolidado, el estado de cambios en el patrimonio consolidado, las políticas contables utilizadas y las demás notas", se encuentran a disposición del público interesado en las oficinas de la entidad fiscalizada, de las oficinas, sucursales y subsidiarias de (Banco Popular y de Desarrollo Comunal), en su sitio Web (www.bancopopularccr.com) y en las oficinas y sitio Web de la Superintendencia General de Entidades Financieras (www.sugef.fi.cr).

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

MODELO No. 4
 Banco Popular y de Desarrollo Comunal
 ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 Para el período terminado el 31 de diciembre de 2006 y 2005
 (En colones sin centésimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajuste al Patrimonio	Reservas patrimoniales	Sin afectar	Ganancia o Pérdida acumulada al principio del período	TOTAL
Saldo al 01 de enero de 2005		50,000,000,000	10,347,629,600	4,538,493,893	11,954,493,545	13,971,022,332	12,956,844,344	103,768,449,604
Cambio en las políticas contables		0	0	0	0	0	0	0
Corrección de errores fundamentales		0	0	0	0	0	0	0
Aportes patrimoniales recibidos durante el año		0	5,272,305,723	0	0	11,219,364,808	(11,219,364,808)	5,272,305,723
Traslado a resultados de períodos anteriores		0	0	0	0	0	(1,774,493,536)	0
Otros		0	0	0	0	0	0	0
Ajuste por diferencias de cambio resultantes de la conversión de los estados financieros de entidades extranjeras		0	0	0	0	0	0	0
Resultado del Período 2005		0	0	0	0	0	0	0
Dividendos por Período 0		0	0	0	0	0	0	0
Estimaciones por riesgos generales de la actividad bancaria		0	0	0	0	0	0	0
Reservas legales y otras reservas estatutarias		0	0	0	0	0	0	0
Compra y venta de acciones en tesorería		0	0	0	0	0	0	0
Emisión de acciones		0	0	0	0	0	0	0
Pago de dividendos		0	0	0	0	0	0	0
Superávit por revaluación de inmuebles		0	0	0	0	0	0	0
Ajuste por cambio razonable de las inversiones en valores disponible para la venta, neto de impuesto sobre la renta		0	0	591,686,709	0	0	0	591,686,709
Ajuste por revaluación a bienes diversos		0	0	6,693,259,003	0	0	0	6,693,259,003
Otros		0	0	109,787,389	0	0	0	109,787,389
Saldo al 31 de diciembre de 2005		50,000,000,000	15,619,935,323	11,953,227,984	11,954,493,545	25,190,387,130	17,205,229,737	131,923,278,719
Saldo al 1 de enero de 2006		50,000,000,000	15,619,935,323	11,953,227,984	11,954,493,545	25,190,387,130	17,205,229,737	131,923,278,719
Transferencias a resultados de períodos anteriores		0	0	0	0	0	0	0
Corrección de errores fundamentales		0	0	0	0	0	0	0
Aportes patrimoniales recibidos durante el año		0	0	0	0	0	0	0
Traslado a resultados de períodos anteriores		0	0	0	0	0	0	0
Otros		0	0	0	0	0	0	0
Originados en el 2006 :		0	0	0	0	0	0	0
Ajuste por diferencias de cambio resultantes de la conversión de los estados financieros de entidades extranjeras		0	0	0	0	0	0	0
Ajuste por cambio razonable de las inversiones en valores disponible para la venta, neto de impuesto sobre la renta		0	0	6,994,236,638	0	0	0	6,994,236,638
Otros		0	0	0	0	0	0	0
Transferecias a resultado 2006		0	0	0	0	0	0	0
Ajuste por cambio razonable de las inversiones en valores disponible para la venta, neto de impuesto sobre la renta		0	0	2,287,307,447	0	0	0	2,287,307,447
Ajuste por revaluación a bienes diversos		0	0	2,552,605,268	0	0	0	2,552,605,268
Otros		0	0	55,677,800	0	0	0	55,677,800
Ganancia o pérdida no reconocida en resultado 2004		0	0	0	0	0	0	0
Resultado 2005		0	0	0	0	0	0	0
Reservas legales y otras reservas estatutarias		0	0	0	0	0	0	0
Dividendos por 2005		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 pagado adicional		0	0	0	0	0	0	0
Superávit por revaluación de inmuebles		0	0	0	0	0	0	0
Transferencias superávit por revaluación Inmuebles a ganancias o pérdidas acumuladas		0	0	0	0	0	0	0
Superávit por revaluación de inmuebles neto		0	0	0	0	0	0	0
Saldo al 30 de setiembre de 2006		50,000,000,000	22,614,171,961	18,240,535,959	11,954,493,545	17,618,644,771	13,065,744,386	162,084,878,642

 Gerardo Ernesto Sanabria
 Gerente General Corporativo
 Ricardo Carrasco Rodríguez
 Contador
 Ricardo Carrasco Rodríguez
 Auditor Interno

* El Balance general consolidado, estado de resultados consolidado, el estado de flujo de efectivo consolidado, el estado de cambios en el patrimonio consolidado, las políticas contables utilizadas y las demás notas, se encuentran a disposición del público interesado en las oficinas de la entidad fiscalizada, de las afiliadas, sucursales y sucursales de (Banco Popular y de Desarrollo Comunal), en su sitio Web (www.banpop.com.co) , en las oficinas y sitio Web de la Superintendencia General de Entidades Financieras (www.sugef.com.co) .

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL**Notas a los Estados Financieros****A. Información General**

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

Como banco público no estatal está regulado por la Ley Orgánica No 4351 del Banco Popular y de Desarrollo Comunal y su reglamento. Hasta el 3 de noviembre de 1995, sus actividades estaban reguladas por ciertos artículos señalados en la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional No 1644. En esa fecha y con la emisión de la nueva Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica No.7558, el Banco pasó a formar parte del Sistema Bancario Nacional, con las mismas atribuciones, responsabilidades y obligaciones que le corresponden a los demás bancos de conformidad con ésta Ley y la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional. Además está sujeto a la fiscalización de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y de la Contraloría General de la República.

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

Su actividad incluye principalmente la captación y colocación de recursos financieros. La captación la realiza a través de la emisión de certificados de depósito a plazo y los depósitos de ahorro a la vista. Una fuente adicional la constituye los recursos correspondientes a la nueva ley de protección al trabajador por la cuál el Banco administra aproximadamente por espacio de 12 meses el 1.25% sobre el salario devengado de los trabajadores y adicionalmente el 0.25% del aporte patronal.

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

El Banco Popular y de Desarrollo Comunal posee el 100% de las acciones de las siguientes subsidiarias: Popular Valores Puesto de Bolsa S.A., Operadora de Planes de Pensiones Complementarias S.A. y Popular Sociedad de Fondos de Inversión S.A.

Como resultado de la creación de la Ley Reguladora del Mercado de Valores (Ley No.7732), se estableció que todo Puesto de Bolsa, Sociedad Administradora de Fondos de Inversión y Operadora de Planes de Pensión, se deben de constituir como sociedades anónimas, autorizándose así a los bancos públicos a constituir estas sociedades. En cumplimiento de esa Ley, es que el Banco Popular y de Desarrollo Comunal constituye estas sociedades en el año 2000. Al 31 de diciembre de 1999 el Puesto de Bolsa y la Operadora de Planes de Pensión operaban como una División integral del Banco.

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

Operadora de Planes de Pensiones Complementarias del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, S.A. (Popular Pensiones) fue constituida como sociedad anónima en octubre de 1999, bajo las leyes de la República de Costa Rica, e inició operaciones en mayo 2000. Su principal actividad es la administración de planes de pensiones complementarias y ofrecer servicios adicionales de planes de invalidez y muerte a los afiliados del fondo. Esta subsidiaria está sujeta a la Superintendencia de Pensiones (SUPEN).

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

<u>Tipo de Oficina</u>	<u>Número de oficinas</u>	<u>Número de oficinas</u>
	31/12/2006	31/12/2005
Centros de Servicios Financieros	9	9
Sucursales	12	12
Oficinas Periféricas	42	35
Ventanillas	16	20
Total	79	76

Al 31 de diciembre del 2006 el Banco posee 152 cajeros automáticos bajo su control (135 en el 2005).

La dirección del sitio Web del Banco es: www.bancopopular.fi.cr

Al 31 de diciembre de 2006 el Banco Popular y de Desarrollo Comunal cuenta con 2.854 empleados (2.699 en el 2005), clasificados de la siguiente forma:

	31/12/2006	31/12/2005
Personal Fijo	2.197	1.990
Personal Interino	545	573
Bienes Temporales	0	1
Servicios Especiales	6	47
Suplencias	106	88
Total	2.854	2.699

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

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

En la elaboración de la información financiera se procedió con base en las disposiciones establecidas en el plan de cuentas para Entidades Financieras vigente, la demás normativa emitida por la Sugef y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero.

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero según circular C.N.S. 199-04 del 12 de marzo de 2004 acordó la aplicación de la Norma Internacional de Contabilidad No. 12 “Impuestos sobre las ganancias” y la Norma Internacional de Contabilidad No. 36 “Deterioro del valor de los activos”.

a. Participaciones en el capital de otras empresas

Valuación de inversiones por el método de participación patrimonial

Subsidiarias

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

b. Moneda extranjera

i- Unidad monetaria

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

La paridad del colón con el dólar estadounidense se determina en un mercado cambiario libre, bajo la supervisión del Banco Central de Costa Rica. Al 31 de diciembre de 2006, ese tipo de cambio se estableció en ¢515.84 y ¢519.95 por US \$1,00 para la compra y venta de divisas respectivamente (¢495.65 y ¢497.71 para el 2005).

ii- Transacciones en moneda extranjera

Los activos y pasivos mantenidos en moneda extranjera son convertidos a colones a la tasa de cambio prevaleciente a la fecha del balance de situación, con excepción de aquellas transacciones con tasas de cambio contractualmente acordadas.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Las transacciones en moneda extranjera ocurridas durante el año son convertidas a las tasas de cambio que prevalecieron en las fechas de las transacciones. Las ganancias o pérdidas por conversión de moneda extranjera son reflejadas en las cuentas de Ingresos financieros por diferencial cambiario y Gastos financieros por diferencial cambiario”, respectivamente.

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

Al 31 de diciembre de 2006, los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América fueron valuados al tipo de cambio de ¢515.84 por US \$1,00 (¢495,65 para el 2005) el cual corresponde al tipo de cambio de referencia para la compra según el Banco Central de Costa Rica.

Como resultado de esa valuación en colones de los activos y pasivos en moneda extranjera, durante los primeros nueve meses del año 2006 se generaron pérdidas por diferencias cambiarias por ¢6.733.043.026 y ganancias por ¢9.975.183.254 (¢ 6.542.737.892 y ¢11.422.113.899, respectivamente para el 2005), las cuales se incluyen como ingresos netos en el estado de resultados por la suma de ¢ 3.242.140.228 (¢4.879.376.007 para el 2005).

c. Base para la preparación de los estados financieros

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del valor razonable para los activos disponibles para la venta. Los otros activos y pasivos financieros y no financieros se registran al costo amortizado o al costo histórico. Las políticas de contabilidad se han aplicado en forma consistente.

d. Instrumentos financieros

Se conoce como instrumentos financieros a cualquier contrato que origine un activo financiero en una compañía y a la vez un pasivo financiero o instrumento patrimonial en otra compañía. Los instrumentos financieros incluyen lo que se denominan instrumentos primarios: inversiones en valores, cartera de créditos, cuentas por cobrar, depósitos a la vista y a plazo, obligaciones financieras y cuentas por pagar.

i. Clasificación de los instrumentos financieros

Los activos financieros son clasificados a la fecha de compra, basados en la capacidad e intención de venderlos o mantenerlos como inversiones hasta su vencimiento.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Las clasificaciones efectuadas por el Banco se detallan a continuación:

Valores Negociables

Valores para negociar se presentan a su valor razonable, y son aquellos que han sido adquiridos con la intención de generar una ganancia por las fluctuaciones a corto plazo del precio.

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) según C.N.S. 199-04 del 12 de marzo de 2004 consideró apropiado la aplicación previa de la NIC 39, con el fin de que las inversiones que realicen las entidades supervisadas por cuenta propia, en participaciones de fondos de inversión abiertos se clasifiquen en la categoría de “activos que se valoran a mercado cuya ganancia o pérdida se lleve a resultados del período”.

Los valores disponibles para la venta

Son activos financieros que no son mantenidos para negociar, originados por el Banco o mantenidos hasta su vencimiento.

Los instrumentos disponibles para la venta incluyen colocaciones en el mercado monetario y ciertas inversiones de deuda y capital.

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

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

Valores mantenidos hasta su vencimiento

Las inversiones para tenencia hasta su vencimiento son valores que el Banco tiene la intención y la posibilidad de mantener hasta su vencimiento.

Estos valores consisten en instrumentos de deuda, los cuales se presentan sobre la base de costo amortizado.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Cualquier valor que experimente una reducción de valuación que no sea de carácter temporal, se rebaja a su valor razonable mediante un cargo a los resultados del período.

Los préstamos originados y las cuentas por cobrar

Son préstamos y cuentas por cobrar creados por el Banco que suministra dinero a un deudor diferente de aquellas que han sido creadas con la intención de obtener ganancias a corto plazo. Los préstamos originados y las cuentas por cobrar comprenden préstamos y anticipos a bancos y clientes diferentes de préstamos comprados y bonos comprados al emisor original.

ii. Reconocimiento

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

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

iii. Medición

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

Los instrumentos negociables y los activos disponibles para la venta, posterior al reconocimiento inicial, se miden a su valor razonable, excepto por las inversiones que no se cotizan en un mercado activo y 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, así como las inversiones mantenidas hasta el vencimiento se miden al costo amortizado, menos las pérdidas por deterioro.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Cualquier prima o descuento, incluyendo los costos iniciales de la transacción se incluye en el valor en libros del instrumento relacionado y son amortizados durante la vida del instrumento reconociendo un ingreso y/o gasto financiero.

iv. Principios de medición del valor razonable

El valor razonable de los instrumentos financieros se basa en su precio de mercado cotizado a la fecha de los estados financieros, sin incluir cualquier deducción por concepto de costos de transacción.

v. Ganancias y pérdidas en mediciones posteriores

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

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

vi. Desreconocimiento

El reconocimiento de un activo financiero se reversa cuando el Banco pierde el control de los derechos contractuales que conforman al activo.

Lo anterior ocurre cuando los derechos se hacen efectivos, se vencen o se ceden. En el caso de los pasivos financieros, estos se desreconocen cuando se liquidan.

vii. Compensación

Los activos y pasivos financieros son compensados y el monto neto es presentado en el balance general cuando el Banco tiene un derecho legal exigible para compensar los montos reconocidos y se desea que las transacciones sean liquidadas sobre una base neta.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Instrumentos específicos:

Efectivo y equivalentes a efectivo

El efectivo y los equivalentes de efectivo comprenden saldos de efectivo en caja, efectivo depositado con el Banco Central de Costa Rica, los depositados en otros bancos y las inversiones de alta liquidez y corto plazo con vencimientos no mayor a dos meses cuando se compran.

Inversiones

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

Las inversiones en títulos de deuda que el Banco tiene la intención y la habilidad de mantener hasta su vencimiento se clasifican como activos mantenidos hasta su vencimiento. Otras inversiones se clasifican como activos disponibles para la venta.

e. Cartera de crédito

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

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

f. Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito

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

Adicionalmente la evaluación considera las disposiciones establecidas por la SUGEF establecidas en el Acuerdo SUGEF 1-05 que rige a partir del 9 de octubre del 2006, las cuales incluyen parámetros tales como: historial de pago del deudor, calidad de garantías, morosidad, etc.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Todas las operaciones de crédito otorgadas a personas físicas o jurídicas cuyo saldo de principal e intereses es igual o mayor a ¢50.000.000, 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.

Las categorías de clasificación y los porcentajes de estimación requeridos para cada categoría es la siguiente:

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

Definición de la categoría del componente de pago histórico:

Categoría	Atrazo máximo	Atrazo 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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Al 31 de diciembre de 2005, los rangos de morosidad establecidos en el acuerdo SUGEF 1-95 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

La SUGEF define un monto mínimo de estimación sobre la cartera de créditos prevaleciendo el mayor de ambos. En el caso del Banco de conformidad con el oficio SUGEF 2971-2005 del 22 de julio del 2005, la SUGEF determinó el monto mínimo de estimación en ¢5.594.224.7 miles.

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 la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional.

La Gerencia del Banco considera que la estimación para créditos incobrables es adecuada para absorber aquellas 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 que se reconozcan estimaciones adicionales con base en la evaluación de la información disponible a la fecha de sus exámenes.

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

g. Valores comprados bajo acuerdos de reventa

El Banco mantiene transacciones de valores comprados bajo acuerdos de reventa a fechas futuras y a precios acordados. La obligación de vender valores comprados es reflejada 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 es reflejado como ingreso por intereses en el estado de resultados y los productos acumulados por cobrar en el balance de situación.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

h. Participaciones en otras empresas

El Banco posee el 100% de las acciones de las Subsidiarias, las cuales se valúan aplicando el método de participación patrimonial.

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

i. Propiedades, mobiliario y equipo en uso

Las propiedades, mobiliario y equipo en uso se registran al costo, neto de la depreciación y amortización acumuladas. Las mejoras significativas son capitalizadas, mientras que las reparaciones y mantenimientos menores que no extienden la vida útil o mejoran el activo son cargados directamente a gastos cuando se incurren.

La revaluación de los activos es realizada mediante el Índice de Precios al Productor Industrial (IPPI), publicado por el Banco Central de Costa Rica. El crédito resultante se registra en la sección del patrimonio, en la cuenta denominada ajustes por revaluación de bienes de uso. Por lo menos cada cinco años, las entidades financieras deberán realizar un avalúo de esos activos con el apoyo de un perito independiente, en el que conste el valor neto de realización de los bienes inmuebles.

Si el valor de realización del bien es menor a aquel incluido en los registros contables, se debe ajustar el valor contable y llevarlo al valor resultante de ese avalúo.

Estos bienes se deprecian bajo el método de línea recta, tanto para propósitos financieros como impositivos, con base en las vidas estimadas de los activos respectivos.

El superávit por revaluación es transferido directamente a la cuenta de utilidades no distribuidas cuando la plusvalía correspondiente se realiza.

La plusvalía se considera realizada a medida que los terrenos y edificios son utilizados por la Corporación, 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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

sobre la renta diferido, es revisado por la Administración en la fecha de cada balance de situación, con el fin de determinar si hay alguna indicación de deterioro. De haber tal indicación, se estima el monto recuperable de ese activo. La pérdida por deterioro se reconoce cuando el monto en libros de tal activo excede su monto recuperable, tal pérdida se reconoce en el estado de utilidades para aquellos activos registrados al costo.

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

i. Desembolsos subsiguientes

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

ii. Depreciación

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

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

j. Activos intangiblesi. Medición

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

ii. Desembolsos posteriores

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

iii. Amortización

La amortización se carga al estado de resultados utilizando el método de línea recta, sobre la vida útil estimada de los activos relacionados. Los activos intangibles se amortizan desde la fecha en que el activo está disponible para ser usado. La vida útil estimada de los sistemas de información es de 3 a 5 años.

k. Bienes realizables

Los bienes realizables están registrados al valor más bajo entre el valor en libros de los préstamos y su valor estimado de mercado. El Banco considera prudente mantener una reserva para reconocer los riesgos asociados con la pérdida del valor de mercado de los bienes que no han podido ser vendidos, la cual se reconoce en los resultados del periodo.

La estimación de cada bien, se realizará cuando el mismo cumpla 23 meses de adjudicado.

l. Deterioro del valor de los activos

Las normas internacionales de información financiera requieren que se estime el importe recuperable de los activos cuando exista una indicación de que puede haberse deteriorado su valor. Se requiere reconocer pérdida por deterioro siempre que el importe en libros del activo sea mayor que su importe recuperable.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Esta pérdida debe tratarse como un cargo al estado de resultados si los activos en cuestión se contabilizan por su precio de adquisición o costo de producción, y como disminución de las cuentas de superávit por reevaluación si el activo se contabiliza por su valor revaluado.

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

m. Ahorro obligatorio y bonificaciones por pagar

Este rubro se incluye en la cuenta de pasivo denominada “Captaciones a plazo”, los cuales corresponden a aportes obligatorios que realizan los trabajadores, y equivalen al 1% de sus remuneraciones mensuales, según lo establecido en los artículos 5 y 8 de la Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal. De conformidad con esos artículos, los aportes obligatorios deberán permanecer en el Banco al menos un año, plazo a partir del cual pasarán a formar parte del Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarios, establecido por 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 2006 el Banco, ha seguido la política de reconocer a favor de los trabajadores, una bonificación equivalente al 14% anual (13.5% en el 2005).

n. Cuentas por pagar y las otras cuentas por pagar

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

o. Provisiones

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

El valor estimado de las provisiones, se ajusta a la fecha del balance de situación afectando directamente el estado de resultados.

p. Prestaciones sociales (cesantía y vacaciones)

El Banco sigue la política de reconocer el pago de cesantía como un derecho real a su personal y se calcula con base en los años laborados para la Institución. El monto de esta obligación se incluye en la cuenta “Otras cuentas por pagar y provisiones”.

En sesión extraordinaria No. 3852 celebrada el 15 de mayo del 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). De esta manera mediante este acuerdo de la Junta Directiva Nacional del Banco, se autoriza a trasladar el acumulado del auxilio de cesantía vigente al 31 de diciembre del 2000 a esas organizaciones sociales.

El traslado de estos recursos se realizará en siete tramos iguales y consecutivos, uno por año, durante un plazo de siete años.

Adicionalmente a partir del 20 de febrero del 2001, el Banco traslada mensualmente el 5.33% del auxilio de cesantía a la organización social autorizada por el trabajador sea ASEBANPO ó COOPEBANPO al 30 de diciembre de 2006 el Banco trasladó recursos por cesantía de los trabajadores por un monto de ¢ 8.626.000.735 (¢ 6.715.432.222 en el 2005).

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

q. Superávit por revaluación

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

r. Impuesto sobre la renta

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

El impuesto sobre la renta diferido se establece utilizando el método pasivo del balance contemplado en la Norma Internacional de Contabilidad No. 12. Tal método se aplica para aquellas diferencias temporales entre el valor en libros de activos y pasivos para efectos financieros y los valores utilizados para propósitos fiscales. De acuerdo con esta norma, las diferencias temporales se identifican ya sea como diferencias temporales gravables (las cuales resultarán en el futuro en un monto imponible) o diferencias temporales deducibles (las cuales resultarán en el futuro en partidas deducibles). Un pasivo diferido por impuesto representa una diferencia temporal gravable, y un activo diferido por impuesto representa una diferencia temporal deducible.

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

El activo por impuesto sobre la renta diferido que se origine de pérdidas fiscales utilizables en el futuro como escudo fiscal, se reconoce como tal, sólo cuando existan utilidades gravables suficientes que permitan realizar el beneficio generado por esa pérdida fiscal. Asimismo, el activo por impuesto sobre la renta diferido reconocido se reduce en la medida de que no es probable que el beneficio del impuesto se realizará.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

s. Uso de estimaciones

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

t. Reconocimiento de los principales tipos de gastos e ingresos

i. Ingreso y Gastos Financieros por intereses

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

ii. Ingreso por honorarios y comisiones

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

iii. Ingreso neto sobre inversión en valores

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

u. Ingresos por recuperación de activos financieros

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

C. Información de apoyo de los estados financierosa. Créditos a partes relacionadas

Al 31 de diciembre de 2006 los estados financieros incluyen saldos y transacciones con partes relacionadas, los cuales se resumen así:

<u>Tipo de persona</u>	<u>Tipo de vinculación</u>	<u>Saldos de Activos</u>	<u>Saldos de Pasivos</u>
Física	Personal clave en la toma de decisiones	¢1.384.562.803	¢ 301.835.298

Al 31 de diciembre de 2005 los estados financieros incluyen saldos y transacciones con partes relacionadas, los cuales se resumen así:

<u>Tipo de persona</u>	<u>Tipo de vinculación</u>	<u>Saldos de Activos</u>	<u>Saldos de Pasivos</u>
Física	Personal clave en la toma de decisiones	¢ 1.262.570.035	¢ 222.345.438

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

	31/12/2006	31/12/2005
Beneficios a empleados a corto plazo	65.309.927	31.420.424
Beneficios post empleo	0	0
Compensación en acciones (si las hay)	0	0
Pagos por prestaciones legales	0	0
Pagos en acciones (si los hay)	0	0

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

b. Disponibilidades

Las disponibilidades se detallan como sigue:

		31/12/2006	31/12/2005
Disponibilidades	¢	19.145.594.336	17.799.860.662
Depósitos a la vista:			
Banco Central de Costa Rica		4.705.029.463	3.422.077.783
Entidades financieras del país		11.396.616	252.218.723
Entidades financieras del exterior		1.138.880.063	836.733.505
Documentos de cobro inmediato		2.061.775.695	2.416.065.850
Total	¢	27.062.676.173	24.726.956.523

De acuerdo con la legislación bancaria vigente, el Banco debe mantener un monto de efectivo depositado en el Banco Central de Costa Rica como encaje legal. Al 31 de diciembre de 2006, el monto del encaje legal depositado asciende a ¢ 4.447.544.366 (¢2.054.259.665 en el 2005). Tal encaje se calcula como un porcentaje de los recursos captados por conceptos de cuentas corrientes.

c. Inversiones en valores y depósitos a plazoi. Inversiones cuyo emisor es del país :

Las inversiones en valores y depósitos se detallan como sigue:

		31/12/2006	31/12/2005
Inversiones en Valores Negociables	¢	0	0
Disponibles para la venta		209.852.988.222	210.433.961.065
Mantenidos hasta el vencimiento		12.568.886.060	24.094.324.295
Total	¢	222.421.874.282	234.528.285.360

<u>Inversiones en Valores Negociables</u>		30/09/2006	30/09/2005
Fondos de Inversión mercado de dinero	¢	0	0
Fondos de Inversión crecimiento en colones		0	0
Fondos de Inversión Popular Trimestral		0	0
Fondos de Inversión Ahorro Popular colones		0	0
Fondos de Inversión mercado de dinero		0	0
Total	¢	0	0

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

<u>Inversiones Disponibles para la Venta</u>		31/12/2006	31/12/2005
Inversiones en OPAB colones	¢	0	0
Inversiones en OPAB dólares		0	0
Bonos de Estabilización Monetaria		8.555.826.008	9.276.393.310
Certificados depósitos a plazo		0	0
Bonos de Estabilización Monetaria cero cupón		25.025.112.576	11.662.950.671
Bono Fonecafé		2.552.867.890	2.934.466.840
C.D Dólares		8.382.836.684	
Bonos Deuda Interna cero cupón		2.313.975.000	5.681.752.000
Títulos propiedad cero cupón		0	38.051.883.741
Bonos deuda externa		45.839.581.815	72.927.206.558
Letras del Tesoro \$ emitidas por Gobierno EEUU		0	10.862.467.150
Bonos del Gobierno de Canadá		0	0
Estimación por desvalorización de inversiones		0	0
Certificados de depósito dólares		0	0
Fondos de Inversión Inmobiliaria dólares		0	0
BEM dólares		1.483.197.805	1.718.288.665
Títulos propiedad dólares		8.798.788.421	11.393.778.404
Titulos de propiedad colones		59.012.404.135	
C.D.P. Bancos Estatales		0	0
C.D.P. Bancos Privados		2.695.466.000	2.446.489.800
C.D.P. Bancos Privados dólares		0	21.840.497.908
Inversión Corto Plazo		42.290.000.000	19.000.000.000
Bonos Instituto Costarricense de Electricidad		1.035.084.544	1.476.831.875
Otras		1.867.847.344	1.160.954.143
Total	¢	209.852.988.222	210.433.961.065

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

<u>Inversiones mantenidas hasta el vencimiento</u>	31/12/2006	31/12/2005
Valores Entidades Financieras privadas	0	1.872.508.561
Recompras BEM dólares	1.388.540.121	0
Unidades de Desarrollo BNCR	0	949.229.861
CDP Bancos Privados	0	1.500.000.00
Recompras Bono Estabilidad Monetaria	996.133.945	592.505.707
Recompras Título de propiedad	1.321.918.609	0
Recompras Título de propiedad Dólares	0	0
Recompras BEM con descuento	0	1.152.732.619
Recompras certificados depósito a plazo	0	0
Recompras ICE	0	0
Recompras Bonos Fonecafé	0	0
Inversiones mercado de liquidez	7.790.608.332	0
Valores con Pacto de Reventa	0	5.079.660.822
Recompras Bono Deuda Externa	0	700.577.338
Recompras Bonos Deuda Interna con Desc.	106.030.838	0
Recompras Tasa Básica	149.814.215	0
Inversiones en el M.I.B.	300.000.000	0
Inversiones MIB en dólares	515.840.000	0
Otras	0	12.247.109.387
Total	¢ 12.568.886.060	24.094.324.295

Al 31 de diciembre del 2006 y 2005, 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 I).

ii. Inversiones cuyo emisor es del exterior :

Al 31 de diciembre de 2006 el Banco no posee inversiones realizadas en Letras del Tesoro de EUA, contrario al año 2005.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

iii. Reventas

El Banco compra instrumentos financieros, mediante contratos en los cuales se compromete a vender los instrumentos financieros en fechas futuras a un precio y rendimiento previamente acordado.

Al 31 de diciembre de 2006 y 2005 un detalle de las reventas es como sigue:

31/12/2006

Clase de Título	Operación a Hoy	Operación a Plazo	Vigencia	Monto a Plazo	Vence	Precio Compra	Valor Libros
Recompra tasa básica	1063630634	1063630634	14-dic-2006	114.231.794,71	17-ene-2007	95,10	113.293.616,16
Recompra bem	1063631859	10636318590	15-dic-2006	116.845.687,88	03-ene-2007	74,60	116.282.055,38
Recompra bem	1063631857	10636318570	15-dic-2006	136.360.016,63	03-ene-2007	74,63	135.701.905,50
Recompra tasa básica	1063631861	10636318610	15-dic-2006	36.696.187,50	03-ene-2007	87,33	36.520.598,75
Recompra tp	1063631688	10636316880	15-dic-2006	154.827.750,00	03-ene-2007	99,78	154.163.594,15
Recompra tp	1063631811	10636318110	15-dic-2006	428.271.426,37	03-ene-2007	103,39	426.344.433,87
Recompra tp	1063631694	10636316940	15-dic-2006	74.397.750,00	03-ene-2007	99,31	74.039.629,17
Recompra tp	1063631692	10636316920	15-dic-2006	150.806.250,00	03-ene-2007	97,05	150.078.197,46
Recompra tp	1063631690	10636316900	15-dic-2006	154.827.750,00	03-ene-2007	99,28	154.080.227,35
Recompra bem	8063634814	80636348140	21-dic-2006	118.162.125,00	03-ene-2007	75,40	117.791.182,16
Recompra bem	8063634816	80636348160	21-dic-2006	118.162.125,00	03-ene-2007	75,40	117.791.182,16
Recompra bem	8063635079	80636350790	21-dic-2006	216.254.250,00	03-ene-2007	75,26	215.573.646,30
Recompra bem	8063635093	80636350930	21-dic-2006	11.730.915,00	03-ene-2007	74,85	11.695.961,17
Recompra bem	8063635284	8063635285	21-dic-2006	33.225.912,18	10-ene-2007	75,59	33.061.313,40
Recompra bem	8063635313	80636353130	21-dic-2006	63.826.120,58	02-ene-2007	75,44	63.643.448,60
Recompra bem	1063635315	10636353150	21-dic-2006	77.628.260,83	02-ene-2007	74,28	77.405.637,89
Recompra bem	1063635317	10636353170	21-dic-2006	63.820.101,33	02-ene-2007	75,44	63.637.446,78
Recompra bem0	8063635081	80636350810	21-dic-2006	221.640.700,00	03-ene-2007	88,38	220.950.431,42
Recompra bem0	8063635081	80636350810	21-dic-2006	111.584.182,50	03-ene-2007	88,99	111.234.005,17
Recompra bem0	8063635089	80636350890	21-dic-2006	63.782.460,00	03-ene-2007	107,82	63.582.287,15
Recompra bem0	8063635091	80636350910	21-dic-2006	55.796.607,00	03-ene-2007	89,00	55.622.541,95
Recompra bem0	8063635093	80636350930	21-dic-2006	55.796.607,00	03-ene-2007	89,00	55.622.541,95
Recompra tp	8063634896	80636348960	21-dic-2006	8.295.600,00	03-ene-2007	99,67	8.269.522,85
Recompra bdi0	1063635831	10636358310	22-dic-2006	106.301.805,56	02-ene-2007	95,44	106.030.838,61
Recompra bem	1063636009	10636360090	22-dic-2006	38.155.040,00	04-ene-2007	83,46	38.016.447,87
Recompra bem	1063635990	10636359900	22-dic-2006	39.375.816,67	04-ene-2007	75,36	39.259.589,63
Recompra bem	1063635915	10636359150	22-dic-2006	52.484.347,22	05-ene-2007	75,45	52.274.442,50
Recompra bem	1063635815	10636358150	22-dic-2006	101.287.569,44	02-ene-2007	97,39	101.029.481,89
Recompra bem0	1063635982	10636359820	22-dic-2006	111.570.666,67	04-ene-2007	88,99	111.237.533,18
Recompra bem0	1063635980	10636359800	22-dic-2006	245.415.333,33	04-ene-2007	88,97	244.680.069,05
Recompra bem0	1063635978	10636359780	22-dic-2006	133.603.866,67	04-ene-2007	88,80	133.204.535,33
Recompra tp	1063635994	10636359940	22-dic-2006	39.966.980,67	04-ene-2007	99,89	39.848.497,96
Recompra tp	1063635992	10636359920	22-dic-2006	59.196.666,67	04-ene-2007	97,20	59.020.888,70
Recompra tp	1063635829	10636358290	22-dic-2006	150.427.083,33	02-ene-2007	96,77	150.042.777,83
Recompra tp	1063635827	10636358270	22-dic-2006	106.301.805,56	02-ene-2007	101,50	106.030.838,60
Recompra Merc. Liquidez	8063636074	80636360740	22-dic-2006	6.518.920.098,48	02-ene-2007	90,29	6.500.810.558,86
Recompra bem	1063636090	10636360900	26-dic-2006	63.998.577,19	05-ene-2007	75,53	63.852.668,62
Recompra bem	1063636088	10636360880	26-dic-2006	63.998.577,19	05-ene-2007	75,53	63.852.668,62
Recompra bem	1063636086	10636360860	26-dic-2006	77.848.978,13	05-ene-2007	74,37	77.671.043,03
Total recompras colonos				10.495.823.792,29			10.463.248.287,02
INVERSIONES MIB ¢ TASA 7,5%							300.000.000,00
							10.763.248.287,02
Recompra Merc. Liquidez dólares	8063636142	80636361420	22-dic-2006	2.503.396,23	02-ene-2007	96,59	2.500.383,40
Total recompras dólares				2.503.396,23			
T.CAMBIO	515,84						1.289.797.773,06
INVERSIONES MIB \$ TASA 4%				1.000.000,00			515.840.000,00
							1.805.637.773,06
TOTAL GENERAL 123-05							12.568.886.060,08

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

31/12/2005

Clase de Título	Operación a Hoy	Operación a Plazo	Vigencia	Monto a Plazo	Vence	Precio Compra	Valor Libros
Recompra bem	1053448788	10534487880	22-dic-2005	410.766.205,56	05-ene-2006	95,33	408.901.427,72
Recompra bem	1053449385	1053449386	23-dic-2005	84.100.197,50	03-ene-2006	95,46	83.816.867,85
Recompra bem	1053449478	10534494780	23-dic-2005	100.158.456,38	04-ene-2006	95,54	99.787.411,62
Recompra bem0	1053448809	10534488090	22-dic-2005	252.178.366,00	04-ene-2006	83,71	251.121.225,92
Recompra bem0	1053448830	10534488300	22-dic-2005	86.581.168,67	04-ene-2006	83,91	86.218.217,53
Recompra bem0	1053448832	10534488320	22-dic-2005	87.318.594,00	04-ene-2006	86,95	86.952.551,56
Recompra bem0	1053448842	10534488420	22-dic-2005	132.786.856,13	04-ene-2006	83,95	132.227.770,69
Recompra bem0	1053448899	10534488990	22-dic-2005	336.863.465,50	05-ene-2006	83,83	335.334.187,98
Recompra bem0	1053449387	10534493870	23-dic-2005	174.503.945,00	03-ene-2006	86,96	173.916.049,34
Recompra bem0	1053449476	10534494760	23-dic-2005	87.267.395,28	04-ene-2006	86,96	86.962.615,42
Recompra tp	1053448868	10534488680	22-dic-2005	250.158.986,00	04-ene-2006	95,37	249.110.311,23
Recompra tp	1053448984	10534489840	22-dic-2005	252.643.010,63	03-ene-2006	96,40	251.689.453,64
Recompra tp	1053449381	10534493810	23-dic-2005	100.229.456,25	03-ene-2006	95,57	99.891.787,89
Recompra tp	1053449383	10534493830	23-dic-2005	100.223.433,75	03-ene-2006	95,56	99.885.785,67
Total recompras colones				2.455.779.536,65		1.265,50	2.445.815.664,06
Recompra Bonos Deuda Externa	1053442566	10534425660	12-dic-2005	1.948.770,42	17-ene-2006	94,53	1.941.170,25
Recompra fonecafe	1053442519	10534425190	12-dic-2005	501.937,50	12-ene-2006	95,15	500.258,62
Recompra ICE	1053442521	10534425210	12-dic-2005	1.080.539,52	19-ene-2006	80,46	1.076.085,68
Recompra Bonos Deuda Externa	1053443922	10534439220	14-dic-2005	515.698,65	12-ene-2006	102,08	514.143,36
Recompra Bonos Deuda Externa	1053444002	10534440020	14-dic-2005	516.148,31	19-ene-2006	102,08	514.204,05
Recompra Bonos Deuda Externa	1053445189	10534451890	15-dic-2005	486.508,91	19-ene-2006	91,10	484.728,45
Recompra Bonos Deuda Externa	1053445224	10534452240	15-dic-2005	944.514,25	20-ene-2006	91,08	940.956,38
recompra tp\$	1053445173	10534451730	15-dic-2005	92.942,66	13-ene-2006	90,21	92.662,35
Recompra Bonos Deuda Externa	1053445579	10534455790	16-dic-2005	975.765,99	24-ene-2006	94,54	971.635,81
Recompra Bonos Deuda Externa	1053445581	10534455810	16-dic-2005	975.765,99	24-ene-2006	94,54	971.635,81
Recompra bem	1053448504	10534485040	22-dic-2005	406.506,18	05-ene-2006	87,68	405.942,73
Recompra bem	1053448506	10534485060	22-dic-2005	115.236,88	05-ene-2006	87,95	115.077,36
Recompra tp	1053448496	10534484960	22-dic-2005	312.287,02	05-ene-2006	82,69	311.854,17
Recompra tp	1053448498	10534484980	22-dic-2005	263.525,32	04-ene-2006	84,90	263.188,12
Recompra tp	1053448502	10534485020	22-dic-2005	492.010,73	04-ene-2006	82,68	491.381,16
Recompra Bonos Deuda Externa	1053448760	10534487600	22-dic-2005	534.267,98	06-ene-2006	85,74	533.470,57
Recompra tp	1053448840	10534488400	22-dic-2005	120.242,09	04-ene-2006	78,50	120.088,58
Total recompras dólares				10.282.668,40			10.248.483,45
T.CAMBIO							5.079.660.821,99
TOTAL GENERAL 123-05							7.525.476.486,05

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

d. Cartera de créditosi. Cartera de Créditos originada por la entidad :

La cartera de préstamos por sector se detalla como sigue:

<u>Programa de crédito para desarrollo:</u>		31/12/2006	31/12/2005
Capital de trabajo	¢		0
Compra y construcción de vivienda		56.298.438.473	53.846.323.017
Financiamiento de cooperativas		20.901.696.462	17.545.193.690
Financiamiento de proyectos de desarrollo comunal		716.426	22.144.187
Financiamiento a sindicatos, asociaciones de trabajadores y fundaciones		6.934.706.718	4.300.887.899
Pequeño empresario, pequeña industria y artesanía		7.262.276.469	8.648.799.368
Construcción de vivienda con cuota escalonada		4.559.172.924	5.050.511.660
Plan especial de vivienda		3.483.799.289	3.239.678.063
Fideicomiso de vivienda		1.649.887	1.649.887
Préstamos sobre prendas y alhajas		1.842.576.661	1.857.299.549
Tarjetahabientes VISA		14.597.946.472	10.549.141.592
Pequeño productor agropecuario		4.362.901.386	6.326.413.819
Para la mujer		791.160.284	326.649
Profesionales		450.786.537	554.582.371
Industria turística		9.070.045	7.995.148
Financiamiento compra de acciones		0	0
Préstamos a entidades financieras		386.664.189	814.353.863
Convenio FUNDES Banco Popular		0	0
Préstamos para la Educación		617.814.887	708.292.475
Crédito Promuni BCIE		2.117.021.277	3.266.662.669
Préstamos a entidades jurídicas		184.700.926	235.624.058
Crédito personal sin fiadores		73.474.390.396	50.819.643.448
Crédito personal tasa preferenciada		29.495.427.119	23.959.307.619
Préstamos Mipymes		28.432.589.183	8.417.454.256
Mejoras , ampliaciones y rep. Hogar		1.532.916.560	1.713.232.801
<u>Otros programas de desarrollo :</u>			
Vivienda popular 2001		10.209.895.149	11.972.981.237
Back to Back organizaciones sociales		717.975.714	90.408.956
Personal Hipotecario		44.276.889.897	40.595.225.101
Pasan...		312.943.183.330	254.544.133.382

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Vienen....		312.943.183.330	254.544.133.382
Personal Preferencial		281.399.202	567.329.185
Crédito Back to Back		23.533.543.773	16.292.921.514
Préstamos Vivienda dólares		30.759.208.768	10.356.809.639
Otros		30.198.615.721	8.103.720.778
<u>Programas de crédito comercial y personal:</u>			
Préstamos personales		37.222.343.121	52.453.826.001
Préstamos comerciales		3.797.863.003	4.854.391.342
Préstamos automáticos		6.712.663	15.468.811
Préstamos Popular Preferente		5.734.666.500	2.404.490.650
Préstamos Salvaditas		1.889.995.851	2.335.216.779
Préstamos Comerciales en dólares		10.096.166.117	1.985.229.617
Préstamos en cobro judicial		9.244.099.382	6.720.881.852
Total préstamos por cobrar		465.707.797.431	360.634.419.550
Estimación para créditos incobrables		(17.232.035.772)	(10.115.208.792)
Total de Cartera de Créditos	¢	448.475.761.659	350.519.210.758

ii. Cartera de Créditos comprada por la entidad :

Al 31 de diciembre de 2006 y 2005 el Banco no mantiene Cartera de Crédito comprada.

e. Estimación para créditos incobrables.

Al 31 de diciembre de 2006, la estimación por incobrabilidad de cartera de créditos, es como sigue:

Saldo al 01 de enero de 2005	¢	6.203.438.637
Más o menos :		
Estimación cargada a resultados		4.329.938.723
Estimación cargada por créditos insolutos		(418.168.568)
Saldo al 31 de diciembre de 2005	¢	10.115.208.792
Más o menos :		
Estimación cargada a resultados año examinado		9.838.632.375
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados		(2.721.805.395)
Saldo al 31 de diciembre de 2006	¢	17.232.035.772

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Al 31 de diciembre del 2005, la estimación por incobrabilidad de cartera de créditos es como sigue:

Saldo al 01 de enero de 2004	¢	3.794.942.894
Más o menos :		
Estimación cargada a resultados		4.025.210.056
Estimación cargada por créditos insolutos		(1.616.714.313)
Saldo al 31 de diciembre de 2004	¢	6.203.438.637
Más o menos :		
Estimación cargada a resultados año examinado		4.329.938.723
Estimación cargada por créditos insolutos o castigados		(418.168.568)
Saldo al 31 de diciembre de 2005	¢	10.115.208.792

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

f. Cuentas y Productos por cobrar diversas

Las cuentas por cobrar diversas se detallan como sigue:

		31/12/2006	31/12/2005
Gobierno Central , aporte trabajadores	¢	0	0
Bonos del BANHVI		7.619.000	16.389.061
Tarjetas de crédito		258.288.160	132.643.405
Empleados		31.473.461	54.348.421
Cuentas por cobrar partes relacionadas		62.437.491	10.802.386
Retención Impuesto s/renta sobre cupones		103.143.474	213.139.443
Impuesto sobre Renta Diferido		0	0
Fideicomiso Fondo Inversión Fiduciario		473.384.788	530.304.797
Otras		706.310.999	962.428.974
Productos por Cobrar S/Cartera Crédito		9.947.929.698	8.333.575.927
Productos por Cobrar S/Inversiones		4.532.894.805	5.065.503.471
Estimación por deterioro e Incobrabilidad		(2.181.363.140)	(2.032.521.407)
Cuentas por cobrar, neto	¢	13.942.118.736	13.286.614.478

El Banco cancela a la C.C.S.S., por concepto de comisión, una suma equivalente al 0,91% del valor de la recaudación efectuada durante el año 2006.

Al 31 de diciembre de 2006, el Banco canceló por ese concepto un monto de ¢409.865.672 (¢339.548.536 en el 2005).

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

g. Bienes realizables

Los bienes realizables se detallan como sigue:

		31/12/2006	31/12/2005
Bienes muebles	¢	44.109.340	24.114.158
Bienes inmuebles		2.680.153.313	3.529.876.931
Menos: Estimación para bienes realizables		(1.308.059.091)	(1.202.400.347)
	¢	1.416.203.562	2.351.590.742

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

		31/12/2006	31/12/2005
Saldo al inicio del año	¢	1.202.400.347	871.587.095
Gasto por estimación		835.182.300	762.699.220
Reversiones en la estimación		(788.629.884)	(297.753.310)
Liquidación de bienes realizables		59.106.328	(134.132.658)
Saldo al final del año	¢	1.308.059.091	1.202.400.347

h. Participación en otras empresas

Al 31 de diciembre de 2006, un resumen de la información financiera disponible de las compañías subsidiarias es el siguiente:

	<u>Popular</u>	<u>Popular</u>	<u>Popular</u>	<u>Totales</u>
	<u>Valores</u>	<u>Fondos de Inversión</u>	<u>Pensiones</u>	<u>Subsidiarias</u>
Total de activos	21.628.711.300	2.325.364.833	6.867.812.805	30.821.888.938
Total de pasivos	10.724.050.068	117.780.590	596.201.279	11.438.031.937
Total de patrimonio neto	10.904.661.232	2.207.584.243	6.271.611.526	19.383.857.001
Resultado bruto	1.879.067.005	329.922.340	1.436.565.758	3.645.555.103

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Al 31 de diciembre de 2005, un resumen de la información financiera disponible de las compañías subsidiarias es el siguiente:

		<u>Popular</u>		
	<u>Popular</u>	<u>Fondos de</u>	<u>Popular</u>	<u>Totales</u>
	<u>Valores</u>	<u>Inversión</u>	<u>Pensiones</u>	<u>Subsidiarias</u>
Total de activos	23.743.675.565	2.998.472.697	5.152.951.814	31.895.100.076
Total de pasivos	18.746.226.924	1.142.451.766	128.522.076	20.017.200.766
Total de patrimonio neto	4.997.448.641	1.856.020.931	5.024.429.738	11.877.899.310
Resultado bruto	(2.087.036.675)	269.348.345	808.138.603	(1.009.549.727)

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

i. Propiedad, mobiliario y equipo en uso

Al 31 de diciembre de 2006, la propiedad, mobiliario y equipo en uso se detallan como sigue:

Banco Popular y de Desarrollo Comunal
Activo Fijo Total
Al 31 de diciembre de 2006

Descripción	Terrenos	Edificios	Mobiliario y Equipo	Equipo de Seguridad	Mobiliario y Equipo de Seda y Comedor	Equipo de Mantenimiento	Equipo Médico	Equipo de Computación	Veículos	Total
Costo										
Saldo al 31 de diciembre de 2005	4.947.260.559	11.258.846.533	4.638.491.624	512.428.165	38.554.267	319.295.254	7.239.932	8.040.419.675	558.090.562	30.320.626.491
Adiciones	723.361.050	4.334.014.645	760.602.684	90.012.794	13.369.503	60.407.932	0	1.413.062.948	851.831.68	7.480.014.724
Retiros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	(54.608.382)	(133.778.356)	(1.178.696.267)	(111.154.593)	(7.333.154)	(14.763.562)	(1.215.352)	(2.608.927.987)	(64.585.667)	(4.175.263.320)
Revaluación	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo al 31 de diciembre de 2006	5.616.013.227	15.459.082.822	4.220.398.041	491.286.366	44.390.616	364.939.624	6.024.500	6.844.554.636	578.688.063	33.625.377.895
Depreciación Acumulada										
Saldo al 31 de diciembre de 2005	0	1.311.777.634	1.107.129.572	107.265.039	12.422.327	52.683.467	1.499.461	5.177.262.322	217.894.252	7.987.934.074
Gasto por depreciación	0	1.682.429.852	578.025.271	45.971.254	4.276.788	33.573.241	709.197	1.665.678.441	33.483.195	4.044.147.239
Adiciones	0	(154.369.200)	(1.280.551.040)	(62.927.175)	(8.114.445)	(17.397.261)	(1.394.491)	(2.840.480.185)	(46.783.569)	(4.412.017.366)
Retiros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo al 31 de diciembre de 2006	0	2.839.838.286	404.603.803	90.309.118	8.384.670	68.859.447	814.167	4.002.460.578	204.593.878	7.620.063.947
Saldo Neto:										
Al 31 de diciembre de 2005	4.947.260.559	9.947.068.899	3.531.362.052	405.163.126	26.131.940	266.611.787	5.740.391	2.863.157.353	340.196.310	22.332.692.417
Al 31 de diciembre de 2006	5.616.013.227	12.619.244.536	3.815.794.238	400.977.248	35.805.946	296.080.177	5.210.333	2.842.094.058	374.094.185	26.005.313.948

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Al 31 de diciembre de 2005, la propiedad, mobiliario y equipo en uso se detallan como sigue:

Banco Popular y de Desarrollo Comunal
Activo Fijo Total
Al 31 de diciembre de 2005

Descripción	Terrenos	Edificios	Mobiliario y Equipo	Equipo de Seguridad	Mobiliario y Equipo de Soda y Comedor	Equipo de Mantenimiento	Equipo Médico	Equipo de Computación	Vehículos	Total
Costo										
Saldo al 31 de diciembre de 2004	1.391.464.053	7.370.557.526	2.958.471.157	549.915.249	40.072.389	301.385.262	9.773.403	7.213.499.823	565.571.002	20.400.709.864
Adiciones	495.358.546	5.205.030.678	1.751.692.652	208.025.876	6.142.456	732.532.389	4.491.423	870.485.251	8.079.225	9.281.838.496
Retiros	0	(1.316.741.671)	(71.672.185)	(245.512.960)	(7.660.578)	(714.622.397)	(7.024.976)	(43.565.399)	(15.559.665)	(2.422.359.831)
Traspasos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Revaluación	3.060.437.960	0	0	0	0	0	0	0	0	3.060.437.960
Saldo al 31 de diciembre de 2005	4.947.260.559	11.258.846.533	4.638.491.624	512.428.165	38.554.267	319.295.254	7.239.850	8.040.419.675	558.090.562	30.520.626.489
Depreciación Acumulada										
Saldo al 31 de diciembre de 2004	0	1.433.902.037	949.916.549	189.715.084	14.197.523	100.127.085	5.137.785	2.520.768.760	153.022.390	5.366.787.213
Gasto por depreciación	0	451.321.359	479.578.168	67.412.540	4.033.158	36.803.765	919.743	2.804.863.415	74.263.047	3.919.195.195
Pérdida por deterioro	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Retiros	0	(573.445.762)	(322.365.145)	(149.862.585)	(5.808.354)	(84.247.383)	(4.558.067)	(148.369.853)	(9.391.185)	(1.298.048.334)
Traspasos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo al 30 de setiembre de 2005	0	1.311.777.634	1.107.129.572	107.265.039	12.422.327	52.683.467	1.499.461	5.177.262.322	217.894.252	7.987.934.074
Saldos Netos:										
Al 31 de diciembre de 2004	1.391.464.053	5.936.655.489	2.008.554.608	360.200.165	25.874.866	201.258.177	4.635.618	4.692.731.063	412.548.612	15.033.922.651
Al 31 de diciembre de 2005	4.947.260.559	9.947.068.899	3.531.362.052	405.163.126	26.131.940	266.611.787	5.740.389	2.863.157.353	340.196.310	22.332.692.415

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

j. Activos Intangibles

Al 31 de diciembre de 2006, los activos intangibles netos se detallan como sigue:

Activos Intangibles Banco

		Plusvalía comprada	Software	Total
<u>Costo:</u>				
Saldo al 31 de diciembre de 2005	¢	0	2.771.996.702	2.771.996.702
Adiciones		0	815.650.910	815.650.910
Retiros		0	(333.208.874)	(333.208.874)
Ajustes y Traslados		0	0	0
Saldos al 31 de diciembre de 2006	¢	0	3.254.438.738	3.254.438.738
<u>Amortización acumulada y deterioro:</u>				
Saldo al 31 de diciembre de 2005	¢	0	1.495.362.402	1.495.362.402
Gasto por amortización		0	935.751.500	935.751.500
Pérdida por deterioro		0	0	0
Retiros		0	(332.483.845)	(332.483.845)
Ajustes y Traslados		0	0	0
Saldos al 31 de diciembre de 2006	¢	0	2.098.630.057	2.098.630.057
Saldos , netos:				
31 de diciembre de 2005	¢	0	1.276.634.300	1.276.634.300
31 de diciembre de 2006	¢	0	1.155.808.681	1.155.808.681

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Al 31 de diciembre de 2005, los activos intangibles netos se detallan como sigue:

Activos Intangibles Banco

		Plusvalía comprada	Software	Total
<u>Costo:</u>				
Saldo al 31 de diciembre de 2004	¢	0	1.897.229.066	1.897.229.066
Adiciones		0	1.115.536.534	1.115.536.534
Retiros		0	(240.768.898)	(240.768.898)
Ajustes y Traslados		0	0	0
Saldos al 31 de diciembre de 2005	¢	0	2.771.996.702	2.771.996.702
<u>Amortización acumulada y deterioro:</u>				
Saldo al 31 de diciembre de 2004	¢	0	1.115.700.778	1.115.700.778
Gasto por amortización		0	622.409.056	622.409.056
Pérdida por deterioro		0	0	0
Retiros		0	(242.747.432)	(242.747.432)
Ajustes y Traslados		0	0	0
Saldos al 31 de diciembre de 2005	¢	0	1.495.362.402	1.495.362.402
<u>Saldos , netos:</u>				
31 de diciembre de 2004	¢	0	781.528.288	781.528.288
31 de diciembre de 2005	¢	0	1.276.634.300	1.276.634.300

k. Riesgos de Cartera de Crédito

Es el riesgo de que el deudor o emisor de un activo financiero no cumpla, completamente y a tiempo, con cualquier pago que deba hacer, de conformidad con los términos y condiciones pactados al momento en que adquirió dicho activo financiero. El riesgo de crédito se relaciona principalmente con la cartera de crédito y está representado por el monto de los activos del balance. Adicionalmente el Banco está expuesto al riesgo crediticio de los créditos fuera de balances, como son los compromisos, cartas de crédito y garantías.

A la fecha del balance de situación no existen concentraciones significativas de riesgo de crédito.

La máxima exposición al riesgo de crédito está representada por el monto en libros de cada activo financiero.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

		31/12/2006	31/12/2005
Prendaria	¢	1.188.883	15.572.725
Hipotecaria		224.130.134	161.561.277
Fiduciario		89.932.270	16.665.599
Títulos Valores		24.631.713	87.458.864
Otras		125.824.797	79.375.954
Total	¢	465.707.797	360.634.419

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

		31/12/2006	31/12/2005
Agricultura	¢	5.060.306	3.661.210
Ganadería		7.715.837	4.753.400
Pesca		120.329	165.430
Industria		3.778.042	1.643.640
Vivienda		131.048.338	92.050.600
Construcción		3.902.432	2.830.680
Turismo		2.399.760	514.190
Electricidad		148.788	51.880
Comercio y Servicios		33.183.875	17.736.610
Consumo		242.385.398	208.337.340
Transporte		3.626.977	2.707.270
Depósitos y Almacенamientos		164.586	34.870
Sector Público		1.665.861	1.431.680
Sector Bancario		1.879.955	1.480.720
Otras Entidades		24.652.635	22.463.610
Banca Estatal		0	0
Otros		3.974.678	771.289
Total	¢	465.707.797	360.634.419

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

		31/12/2006	31/12/2005
Al día	¢	353.027.810	269.177.025
De 1 a 30 días		86.204.000	69.938.747
De 31 a 60 días		12.293.000	10.713.204
De 61 a 90 días		2.711.000	2.393.829
De 91 a 120 días		1.599.000	1.410.959
De 121 a 180 días		1.034.000	889.311
Más de 180 días		8.838.987	6.111.344
Total Cartera Directa	¢	465.707.797	360.634.419

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

		31/12/2006	
Capital	¢	80.000.000.000	
Reservas		11.954.493.545	
Total		91.954.493.545	
5% capital y reservas		4.597.724.677	
Rango		Saldo	Número de clientes
De ¢ 1 hasta ¢3.097.724.677		451.929.959	227.451
De ¢3.097.724.678 hasta ¢6.195.449.354		4.842.242	1
De ¢6.195.449.355 hasta ¢9.293.174.031		8.935.596	1
De ¢ 9.293.174.032 hasta ¢12.390.898.708		0	0
De ¢12.390.898.709 hasta ¢15.488.623.385		0	0
De ¢15.488.623.386 hasta ¢18.586.348.062		0	0
De ¢ 18.586.348.063 hasta ¢21.684.072.739		0	0
De ¢ 21.684.072.740 hasta ¢24.781.797.416		0	0
Total de la cartera	¢	465.707.797	227.453

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

		31/12/2005	
Capital	¢	50.000.000.000	
Reservas		11.954.493.545	
Total		61.954.493.545	
5% capital y reservas		3.097.724.677	
Rango		Saldo	Número de clientes
De ¢ 1 hasta ¢3.097.724.677		349.560.448	227.574
De ¢3.097.724.678 hasta ¢6.195.449.354		4.602.244	1
De ¢6.195.449.355 hasta ¢9.293.174.031		6.471.727	1
De ¢ 9.293.174.032 hasta ¢12.390.898.708		0	0
De ¢12.390.898.709 hasta ¢15.488.623.385		0	0
De ¢15.488.623.386 hasta ¢18.586.348.062		0	0
De ¢ 18.586.348.063 hasta ¢21.684.072.739		0	0
De ¢ 21.684.072.740 hasta ¢24.781.797.416		0	0
Total de la cartera	¢	360.634.419	227.576

El Banco efectúa análisis estrictos antes de otorgar un crédito y requiere de garantías para los clientes, antes de desembolsar los préstamos, aproximadamente el 86.68% al 31 de diciembre de 2006 (86,58% en el 2005) de la cartera de créditos está garantizada.

El Banco clasifica como vencidos aquellos préstamos que no hayan realizado pagos a capital o intereses por 90 días después de la fecha acordada, y morosos aquellos con atrasos de 30 días después del vencimiento de dichos pagos.

Al 31 de diciembre de 2006 el monto de préstamos sin acumulación de intereses es por la suma de ¢ 465.707.797 (en miles de colones) y el número de préstamos es 352.347.

Al 31 de diciembre del 2005 el monto de préstamos sin acumulación de intereses es por la suma de ¢ 360.634.419 (miles de colones) y el número de préstamos es 322.290.

Al 31 de diciembre de 2006 el monto de préstamos en cobro Judicial asciende a la suma de ¢9.244.099 (en miles de colones) y corresponde a 12.740 préstamos, que equivale a 1.98% del total de préstamos en proceso judicial.

Al 31 de diciembre del 2005 el monto de préstamos en cobro Judicial asciende a la suma de ¢6.720.882 (en miles de colones) y corresponde a 9.577 préstamos, que equivale a 1.86% del total de préstamos en proceso judicial.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

Al 31 de diciembre de 2006, las tasas de interés que devengaban los préstamos oscilaban entre 16% y 33.50% anual para las operaciones en colones (entre 18,75% y 29.50% anual en el 2005), y entre 7% y 7.5% anual para las operaciones en US dólares (entre 7% y 10% anual en el 2005).

I. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

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

<u>Activo Restringido</u>	<u>Valor Contable</u> 31/12/2006	<u>Valor Contable</u> 31/12/2005	<u>Causa de la Restricción</u>
Disponibilidades	4.447.544.366	2.054.259.665	Encaje mínimo legal.
Disponibilidades		181.982.869	Garantía para efectuar operaciones con VISA Internacional
Inversiones en Valores	1.568.869.100	926.830.000	Garantía para efectuar operaciones a través de la cámara de compensación del B.C.C.R
Inversiones en Valores		0	Inversiones adquiridas bajo acuerdos de reventa.
Inversiones en Valores	298.978.244	234.124.143	Garantía Operaciones B.N Valores
Inversiones en Valores	200.230.172	0	Garantía para efectuar operaciones con VISA Internacional
Inversiones en Valores	815.840.000	1.544.941.050	Garantía por inversión en el MIB (Sistema Inter.Dinero)
Total	7.331.461.882	4.942.137.727	

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

m. Depósitos de clientes a la vista y a plazo

Al 31 de diciembre de 2006, las obligaciones con el público a la vista y a plazo se detallan como sigue:

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2006
OBLIGACIONES A LA VISTA

CUENTAS	CÓDIGO	MONEDA NACIONAL						TOTALES	
		Depósito con el Público		Depósitos de Bancos			Número clientes	Monto	
			Monto	Número Clientes	Públicos	Privados			
Cuentas Corrientes	211-01-1	8.073	24.591.634.827	40	4.207.096.670	892.538.650	8.113	29.691.270.147	
Depósitos de ahorro a la vista	211-03-1	984.606	82.689.367.031				984.606	82.689.367.031	
Captaciones a plazo vencidas Sistema Nuevo	211-04-1		1.419.628.567				0	1.419.628.567	
Captaciones a plazo vencidas Sistema Viejo	211-04		0				0	0	
Otras captaciones a la vista	211-99		0				0	0	
Giros y transferencias por pagar	212-02-1		177.242.263				0	177.242.263	
Cheques de Gerencia	212-03-1		906.165.022				0	906.165.022	
Cobros anticipados a Clientes por tarjeta de crédito	212-04-1		1.740.662				0	1.740.662	
Establecimientos acreedores por tarjeta de crédito	212-05-1		688.660.511				0	688.660.511	
Obligaciones por comisiones de confianza	212-06		0				0	0	
Obligaciones por pagar garantías otorgadas	212-07		0				0	0	
Obligaciones Diversas con el público a la vista	212-99-1		479.870.119				0	479.870.119	
TOTAL		992.679	110.954.309.002	40	4.207.096.670	892.538.650	992.719	116.053.944.322	

OBLIGACIONES A PLAZO

CUENTAS	CÓDIGO	MONEDA NACIONAL						TOTALES	
		Depósito con el Público		Depósitos de Bancos			Número clientes	Monto	
			Monto	Número Clientes	Públicos	Privados			
Certificados de ahorro a plazo Sistema Nuevo	213-01-1	53651	243.504.213.796	1842	12.403.361.364	126.259.827	55.493	256.033.834.987	
Certificados de ahorro a plazo Sistema Viejo	213-01-1	0	0				0	0	
Club de ahorros	213-03-1	110083	7.069.046.414				110.083	7.069.046.414	
Ahorro Complementario préstamos	213-04-1	0	77.240.267				0	77.240.267	
Otras Captaciones a plazo	213-99	0	62.168.879.789				0	62.168.879.789	
TOTAL		163.734	312.819.380.266	1.842	12.403.361.364	126.259.827	165.576	325.349.001.457	

Obligaciones por pacto de recompra de valores	215		0					0
Otras obligaciones con el público a plazo	218-02-01		39.346.951		11.323.853.103			11.363.200.054
								0
								0
TOTAL		0	39.346.951	0	11.323.853.103	0	0	11.363.200.054

OBLIGACIONES A LA VISTA

CUENTAS	CÓDIGO	MONEDA EXTRANJERA						TOTALES	
		Depósito con el Público		Depósitos de Bancos			Número clientes	Monto	
			Monto	Número Clientes	Públicos	Privados			
Cuentas Corrientes	211-01-2	858	5.915.873.055	17	8.634.862	534.014.038	875	6.458.521.955	
Depósitos de ahorro a la vista	211-03-2	60668	25.579.376.009				60.668	25.579.376.009	
Captaciones a plazo vencidas	211-04-2	0	1.357.631.043				0	1.357.631.043	
Otras captaciones a la vista	211-99	0	0				0	0	
Giros y transferencias por pagar	212-02-2	0	1.206.735				0	1.206.735	
Cheques de Gerencia	212-03-2	0	319.219.089				0	319.219.089	
Cobros anticipados a Clientes por tarjeta de crédito	212-04-2	0	0				0	0	
Establecimientos acreedores por tarjeta de crédito	212-05-2	0	3.656.280				0	3.656.280	
Obligaciones por comisiones de confianza	212-06	0	0				0	0	
Obligaciones por pagar garantías otorgadas	212-07	0	0				0	0	
Obligaciones Diversas con el público a la vista	212-99-2	0	2.419.424				0	2.419.424	
TOTAL		61526	33.179.381.635	17	8.634.862	534.014.038	61.543	33.722.030.535	

OBLIGACIONES A PLAZO

CUENTAS	CÓDIGO	MONEDA EXTRANJERA						TOTALES	
		Depósito con el Público		Depósitos de Bancos			Número clientes	Monto	
			Monto	Número Clientes	Públicos	Privados			
Certificados de ahorro a plazo	213-01-2	10.529	59.057.501.707	232	1.178.869.786	16.742.619	10.761	60.253.114.112	
Club de ahorros	213-03-2	771	259.932.153	0	0	0	771	259.932.153	
Ahorro Complementario préstamos	213-04-2	0	0	0	0	0	0	0	
Otras Captaciones a plazo	213-99	0	55.686.389	0	0	0	0	55.686.389	
Otras obligaciones con el público a plazo	218-02-2	0	0					0	
TOTAL		11300	59.373.120.249	232	1.178.869.786	16.742.619	11.532	60.568.732.654	
							TOTAL	547.056.909.022	

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Al 31 de diciembre del 2005, las obligaciones con el público a la vista y a plazo se detallan como sigue:

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2005

OBLIGACIONES A LA VISTA

CUENTAS	CÓDIGO	MONEDA NACIONAL					TOTALES	
		Depósito con el Público		Depósitos de Bancos			Número clientes	Monto
		Monto	Número Clientes	Públicos	Privados			
Cuentas Corrientes	211-01	7.396	19.127.540.421	39	2.145.200.085	585.532.549	7.435	21.858.273.055
Depósitos de ahorro a la vista	211-03	49.156	62.948.316.663				49.156	62.948.316.663
Captaciones a plazo vencidas Sistema Nuevo	211-04		1.333.181.330				0	1.333.181.330
Captaciones a plazo vencidas Sistema Viejo	211-04	14	4.552.860				14	4.552.860
Otras captaciones a la vista	211-99		0				0	0
Giros y transferencias por pagar	212-02		167.077.483				0	167.077.483
Cheques de Gerencia	212-03		749.178.532				0	749.178.532
Cobros anticipados a Clientes por tarjeta de crédito	212-04		1.403.017				0	1.403.017
Establecimientos acreedores por tarjeta de crédito	212-05		965.602.433				0	965.602.433
Obligaciones por comisiones de confianza	212-06		180.281				0	180.281
Obligaciones por pagar garantías otorgadas	212-07		0				0	0
Obligaciones Diversas con el público a la vista	212-99		340.498.337				0	340.498.337
TOTAL		56.566	85.637.531.357	39	2.145.200.085	585.532.549	56.605	88.368.263.991

OBLIGACIONES A PLAZO

CUENTAS	CÓDIGO	MONEDA NACIONAL					TOTALES	
		Depósito con el Público		Depósitos de Bancos			Número clientes	Monto
		Monto	Número Clientes	Públicos	Privados			
Certificados de ahorro a plazo Sistema Nuevo	213-01-1	52178	207.448.428.487	1500	18.142.915.057	30.100.000	53.678	225.621.443.544
Certificados de ahorro a plazo Sistema Viejo	213-01-1	0	0				0	0
Club de ahorros	213-03-1		2.603.801.015				0	2.603.801.015
Ahorro Complementario préstamos	213-04-1	0	82.935.644				0	82.935.644
Otras Captaciones a plazo	213-99	0	54.392.487.357				0	54.392.487.357
TOTAL		52.178	264.527.652.503	1.500	18.142.915.057	30.100.000	53.678	282.700.667.560

Obligaciones por pacto de recompra de valores	215		0					0
Otras obligaciones con el público a plazo	218		33.729.310		9.398.499.721			9.432.229.031
								0
								0
TOTAL		0	33.729.310	0	9.398.499.721	0	0	9.432.229.031

OBLIGACIONES A LA VISTA

CUENTAS	CÓDIGO	MONEDA EXTRANJERA					TOTALES	
		Depósito con el Público		Depósitos de Bancos			Número clientes	Monto
		Monto	Número Clientes	Públicos	Privados			
Cuentas Corrientes	211-01	705	9.336.289.640	18	217.188.457	392.736.629	723	9.946.214.726
Depósitos de ahorro a la vista	211-03	0	22.941.018.945				0	22.941.018.945
Captaciones a plazo vencidas	211-04	0	1.244.693.132				0	1,244.693.132
Otras captaciones a la vista	211-99	0	0				0	0
Giros y transferencias por pagar	212-02	0	438.581				0	438.581
Cheques de Gerencia	212-03	0	161.008.949				0	161.008.949
Cobros anticipados a Clientes por tarjeta de crédito	212-04	0	0				0	0
Establecimientos acreedores por tarjeta de crédito	212-05	0	3.720.116				0	3,720.116
Obligaciones por comisiones de confianza	212-06	0	0				0	0
Obligaciones por pagar garantías otorgadas	212-07	0	0				0	0
Obligaciones Diversas con el público a la vista	212-99	0	720.279				0	720.279
TOTAL		705	33.687.889.642	18	217.188.457	392.736.629	723	34.297.814.728

OBLIGACIONES A PLAZO

CUENTAS	CÓDIGO	MONEDA EXTRANJERA					TOTALES	
		Depósito con el Público		Depósitos de Bancos			Número clientes	Monto
		Monto	Número Clientes	Públicos	Privados			
Certificados de ahorro a plazo	213-01-2	11.548	54.144.323.474	161	862.234.227	5.183.508	11.709	55.011.741.209
Club de ahorros	213-03-2	0	239.554.331	0	0	0	0	239.554.331
Ahorro Complementario préstamos	213-04-2	0	0	0	0	0	0	0
Otras Captaciones a plazo	213-99	0	0	0	0	0	0	0
Otras obligaciones con el público a plazo	218		53.146.735					53.146.735
TOTAL		11548	54.383.877.805	161	862.234.227	5.183.508	11.709	55.304.442.275
							TOTAL	470.103.417.585

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Las obligaciones a plazo corresponden a aquellos pasivos que se originan de la captación de recursos de la emisión de certificados de depósito en colones y US dólares. Los depósitos denominados en colones devengan intereses que oscilan entre 8.28% y 10.12% anual (entre 9,85% y 13,88% anual en el 2005), y los denominados en US dólares, devengan intereses que oscilan entre 3% y 4.25% anual (entre 1,75% y 3,50% anual en el 2005).

n. Vencimientos de activos y pasivos

Al 31 de diciembre de 2006, 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 (miles de colones)

Calce de plazos al 31 de diciembre de 2006
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	38.602.630	61.315.025	5.563.152	16.587.725	26.842.083	61.080.440	518.418.667	20.647.307	749.057.029
Pasivos	158.709.874	80.862.629	52.770.874	55.729.598	122.455.356	79.499.322	14.848.630	0	564.876.283

Al 31 de diciembre del 2005, 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 (miles de colones)

Calce de plazos al 31 de diciembre de 2005
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	30.994.575	53.602.722	13.107.440	11.007.682	24.038.475	43.579.337	452.626.134	16.210.275	645.166.640
Pasivos	133.518.689	70.228.695	35.756.204	37.416.301	91.780.064	97.133.880	36.302.648	0	502.136.461

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.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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.

o. Composición de los rubros de estados financieros

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

p. Otras obligaciones financieras

Al 31 de diciembre de 2006 las otras obligaciones financieras se detallan como sigue:

Otras obligaciones con entidades financieras a la vista dólares	0
Depósito a plazo entidades financieras del país	0
Préstamos entidades financieras del exterior	3.979.211.292
Otros	2.722.954.865
Total	6.702.166.157

Otras Obligaciones con entidades financieras a la vista en dólares:

Entidad	Cantidad transacciones	Tasa	Saldo
Sistema Interbancario de dinero (M.I.B)		Entre 1% y 2% anual	0
			0
Total General			0

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Depósitos a plazo con entidades financieras del país:

Entidad	Cantidad certificados	Tasa	Saldo
Sector Público			0
Banco Nacional de Costa Rica	0	16.75%	0
Banco Crédito Agrícola de Cartago	0	16.1%	0
Banco de Costa Rica	0	16%	0
Sector Privado			
Banco Banex	0	15.65%	0
Total General			

Préstamos a entidades financieras del exterior:

Entidad	Tasa de interés	Monto Financiado	Saldo
Asoc. Iglesia Evangélica	16%	200.000.000	70.000.000
Asoc. Cristiana Oasis	16%	92.684.505	46.342.252
Asoc. Cristiana Centro Evangélico	16%	50.000.000	0
Coopeagri R.L.	16%	875.000.000	510.416.667
Coopeagri R.L.	16%	625.000.000	312.500.000
Varios Tercer Desembolso	16%	888.231.498	592.154.332
Munic.Moravia y Asoc. Roble Alto	16%	133.392.840	92.795.019
Varias empresas Cooperativas	16%	9.420.000.000	2.355.003.022
Total		¢12.284.308.843	¢3.979.211.292

Otras obligaciones financieras:

Entidad	Saldo
Hipotecas descontadas en el Banhvi por pagar	0
Otras Inversiones	2.722.954.865
Total	¢ 2.722.954.865

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Al 31 de diciembre de 2005 las otras obligaciones financieras se detallan como sigue:

Otras obligaciones con entidades financieras a la vista dólares	1.486.950.000
Depósito a plazo entidades financieras del país	9.730.000.000
Préstamos entidades financieras del exterior	8.847.533.691
Otros	22.310.014
Total	20.086.793.705

Otras Obligaciones con entidades financieras a la vista en dólares:

Entidad	Cantidad transacciones	Tasa	Saldo
Sistema Interbancario de dinero (M.I.B)	3	Entre 1% y 2% anual	1.486.950.000
Total			1.486.950.000

Depósitos a plazo con entidades financieras del país:

Entidad	Cantidad certificados	Tasa	Saldo
Sector Público:			
Banco Nacional de Costa Rica	12	16.75%	6.000.000.000
Banco Crédito Agrícola de Cartago	4	16.1%	3.000.000.000
Banco de Costa Rica	1	16 %	300.000.000
Sector Privado:			
Banco Banex.	33	15.65%	430.000.000
Total :	21		€9.730.000.000

Préstamos a entidades financieras del exterior:

Entidad	Tasa de interés	Monto Financiado	Saldo
Asoc. Iglesia Evangélica	16%	200.000.000	110.000.000
Asoc. Cristiana Oasis	16%	92.684.505	63.193.981
Asoc. Cristiana Ctro Evangélico	16%	50.000.000	12.500.000
Coopeagri R.L.	16%	875.000.000	656.250.000
Coopeagri R.L.	16%	625.000.000	437.500.000
Varios Tercer Desembolso	16%	888.231.498	740.192.915
Munic.Moravia y Asoc.	16%	133.392.840	115.993.774
Varias empresas Cooperativas	16.36%	9.420.000.000	6.711.903.021
Total		€12.284.308.843	€8.847.533.691

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Otras obligaciones financieras:

Entidad	Saldo
Hipotecas descontadas en el BANHVI por pagar	0
Financiamiento inversiones convenio Mideplan y Banco Popular	0
Otras	22.310.014
Total :	22.310.014

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

q. Contratos

Al 31 de diciembre de 2006, los contratos más significativos son:

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A DICIEMBRE 2006						
Numero de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto del Contrato	Estimación de Contrato (dolares)	Estimación de Contrato (colones)	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento
60-2003	Acosta Rodríguez José Enrique	Ingenieros y Arquitectos	Cuantía Inestimable	Cuantía Inestimable	23/02/2004	23/02/2007
Sin #	Alde	Convenio Marco	Cuantía Inestimable	Cuantía Inestimable	17/02/1999	Indefinido
098-2003	APPLICA S.A.	Servicios de Capacitación en tecnología de Microsoft		¢100.000.000,00	23/01/2004	23/01/2007
114-2003	ATH de Costa Rica S.A.	Servicios de interconexión	Cuantía Inestimable	Cuantía Inestimable	20/01/2004	20/01/2007
078-2003	Castillo Soto Rodolfo	Ingenieros y Arquitectos	Cuantía Inestimable	Cuantía Inestimable	23/02/2004	23/02/2007
067-2003	Ching Wong Arturo	Ingenieros y Arquitectos	Cuantía Inestimable	Cuantía Inestimable	23/02/2004	23/02/2007
068-2002	Compañía de Maquinas de Costa Rica C.D.M. S.A.	Mantenimiento y Reparación de Mobiliario, Equipo de Oficina y Equipos Varios del Banco.	Cuantía Inestimable	Cuantía Inestimable	22/03/2003	22/03/2007
081-2006	Componentes el Orbe S. A.	Compra de Microcomputadores	\$234.906,00		05/12/2006	24/01/2007
056-057-2006	Consortio DATADEC y Experian	Implementación de una solución integral para monitoreo de transacciones inusuales o sospechosas	\$212.723,79	¢8.906.445,40	24/10/2007	07/05/2007
087-2006	Consortio EL ORBE-GGT SOLUTIONS	Compra de enrutadores y switches	\$199.937,97		05/12/2006	05/02/2007
099-2005	CONSORCIO FESA CARVAJAL OFIXPRES-SIOSA 60	Suministro y distribución de formularios, útiles y materiales de oficina, modalidad justo a tiempo		¢925.000.000,00	07/03/2006	07/03/2007
080-2002	Consortio Jurídico del Este, S.A.	Servicios Empresa interesada en cobrar la Cartera de Cobre Judicial Visa del Banco y la Cartera de Cobre Judicial de las Operaciones Obrero Patronales	Cuantía Inestimable	Cuantía Inestimable	27/03/2003	27/03/2007
101-102-2005	Consortio Proyectiva-Fonte El Orbe	Servicio de mantenimiento y soporte a la solución integral de activos fijos y pólizas	\$282.014,36		15/08/2006	15/08/2007
059-2002	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		01/04/2003	01/04/2009
026-2002	Correos de Costa Rica,	Servicios de Mensajería		¢340.000.000,00	27/08/2002	27/08/2007
Sin #	Credomático de Costa Rica, S.A.	Convenio de Servicios de Adquisición para uso de la Red de Comercios Afiliados entre Banco Popular y Credomático de C.R.	Cuantía Inestimable	Cuantía Inestimable	01/10/2001	01/10/2007
119-2003	CREST, S.A.	Servicios de Procesamiento de Tarjeta de Crédito		¢140.000.000,00	01/02/2004	01/02/2007
075-2003	Díaz Balmaceda Emilio	Ingenieros y Arquitectos	Cuantía Inestimable	Cuantía Inestimable	25/02/2004	25/02/2007
070-2003	Díaz Castro José Miguel	Ingenieros y Arquitectos	Cuantía Inestimable	Cuantía Inestimable	23/02/2004	23/02/2007
093-2002	Dinámica de Seguros, S.A.	Servicios para la Administración de Pólizas de Seguros suscritas por el Banco Popular.	Cuantía Inestimable	Cuantía Inestimable	22/02/2003	22/02/2007
071-2002	Distribuidora DUCSA Internacional, S.A.	Mantenimiento y Reparación de Mobiliario, Equipo de Oficina y Equipos varios del Banco.	Cuantía Inestimable	Cuantía Inestimable	21/03/2003	21/03/2007
062-2003	Espinoza Quesada Edgardo	Ingenieros y Arquitectos	Cuantía Inestimable	Cuantía Inestimable	20/02/2004	20/02/2007
040-2004	Eulen de Costa Rica S.A.	Servicios de limpieza para el Valle Central Ítem 1		¢100.000.000,00	01/09/2004	01/09/2008
007-2004	Euromobilia S.A.	Suministro e Instalación de muebles modulares		¢200.000.000,00	18/02/2004	18/02/2007
063-2003	Fallas Quirós Claudio	Ingenieros y Arquitectos	Cuantía Inestimable	Cuantía Inestimable	25/02/2004	25/02/2007
041-2004	G.B.M. de Costa Rica S.A.	Mantenimiento Preventivo y Correctivo con repuestos para el Computador IBM S/390-9672-X17	\$484.801,44		19/07/2004	19/07/2008
009-2006	G.B.M. de Costa Rica S.A.	Solución integral para brindar continuidad al Negocio en el Ambiente IBM s/390	\$4.099.880,90		06/11/2006	20/01/2007
103-205	G.B.M. de Costa Rica S.A.	Mantenimiento Preventivo y Correctivo con repuestos para los cajeros automáticos		¢181.246.350,00	04/12/2005	04/12/2007
105-2005	G.B.M. de Costa Rica S.A.	Mantenimiento preventivo y correctivo con repuestos para el equipo periférico, computo y de comunicación		¢136.000.000,00	04/12/2005	04/12/2007
074-2003	Gómez Saborío Carlos Luis	Ingenieros y Arquitectos	Cuantía Inestimable	Cuantía Inestimable	24/02/2004	24/02/2007
077-2003	I.C.V. S.A.	Ingenieros y Arquitectos	Cuantía Inestimable	Cuantía Inestimable	24/02/2004	24/02/2007
068-2003	Jiménez Araya Reynaldo	Ingenieros y Arquitectos	Cuantía Inestimable	Cuantía Inestimable	25/02/2004	25/02/2007
075-2002	Jiménez Arrollo Javier y Díaz Jiménez María Abelina	Mantenimiento y Reparación de Mobiliario, Equipo de Oficina y Equipos Varios del Banco	Cuantía Inestimable	Cuantía Inestimable	22/03/2003	22/03/2007
115-2006	Lanier de Costa Rica S. A.	Servicio de Fotocopiado		¢100.600.000,00	28/11/2006	28/11/2007
073-2003	Martínez Rodríguez Marlene	Ingenieros y Arquitectos	Cuantía Inestimable	Cuantía Inestimable	25/02/2004	25/02/2007
065-2003	Morales Cordero Luis R.	Ingenieros y Arquitectos	Cuantía Inestimable	Cuantía Inestimable	24/02/2004	24/02/2007
071-2003	Morera Avila María Mayela	Ingenieros y Arquitectos	Cuantía Inestimable	Cuantía Inestimable	25/02/2004	25/02/2007
042-2004	MSLI Latam INC	Convenio Corporativo para el programa de Enterprise Agreement para el Licenciamiento y Soporte de Microsoft	\$2.100.196,50		23/06/2004	23/06/2007
081-2002	Océobros S.A.	Servicios de una empresa en cobrar sumas declaradas microables	Cuantía Inestimable	Cuantía Inestimable	30/01/2004	30/01/2007
089-2006	Publmark S. A.	Servicios de Agencias de Publicidad		¢300.000.000,00	04/10/2006	04/01/2007
072-2003	Páez Campos Eduardo	Ingenieros y Arquitectos	Cuantía Inestimable	Cuantía Inestimable	20/02/2004	20/02/2007
073-2005	Propiedades Kiamet S. A.	Alquiler Periférica de la Ururca	\$246.600,00		20/10/2005	20/10/2009
057-2003	Quesada Vindas María Teresa	Arrendamiento de local para el CSF de Cuadabue	\$226.800,00		18/03/2003	18/06/2009
076-2003	Rodríguez Campos Edgar	Ingenieros y Arquitectos	Cuantía Inestimable	Cuantía Inestimable	24/02/2004	24/02/2007
100-2006	Securicor Segura S. A.	Servicios de Transporte de Valores S. A.		¢468.102.000,00	02/01/2007	02/01/2008
120-2003	Servicios Administrativos Vargas Mejias	Servicios de Vigilancia		¢190.000.000,00	13/03/2004	13/03/2007
074-2002	Servicios Electronicos Costarricense S.A.	Mantenimiento y Reparación de Mobiliario, Equipo de Oficina y Equipos Varios del Banco.	Cuantía Inestimable	Cuantía Inestimable	22/03/2003	22/03/2007
067-2002	Servicios Tecnicos en Mantenimientos de Equipo de Oficina SETECMA S.A. Contrato N°67-2002	Mantenimiento y Reparación de Mobiliario, Equipo de Oficina y Equipos Varios del Banco.	Cuantía Inestimable	Cuantía Inestimable	22/03/2003	22/03/2007
041-2003	Sociedad de Seguros de Vida del Magisterio Nacional	Arrendamiento del Edificio Alejandro Rodríguez Edificio Informática	\$798.117,60		08/11/2003	08/11/2009
069-2003	Solano Alvarado Ricardo	Ingenieros y Arquitectos	Cuantía Inestimable	Cuantía Inestimable	20/02/2004	20/02/2007
070-2002	Suministro Rojas Guevara S.A.	Mantenimiento y Reparación de Mobiliario, Equipo de Oficina y Equipos Varios del Banco.	Cuantía Inestimable	Cuantía Inestimable	22/03/2005	22/03/2007
072-2002	Taller Industrial Mendez Sanchez S.A.	Mantenimiento y Reparación de Mobiliario, Equipo de Oficina y Equipos Varios del Banco.	Cuantía Inestimable	Cuantía Inestimable	22/03/2005	22/03/2007
073-2003	Tecnia y Representaciones 506 S.A.	Mantenimiento y Reparación de Mobiliario, Equipo de Oficina y Equipos Varios del Banco.	Cuantía Inestimable	Cuantía Inestimable	22/03/2003	22/03/2007
104-2006	Tecnologística de Costa Rica S. A.	Compra de sistema de control de acceso para puertas, instalación y puesta en marcha	\$367.313,47		11/12/2006	11/02/2006
Sin Número	The Woods Ofthe New Planet S. A.	Alquiler de Local Comercial Catedral	\$1.393.493,40		12/02/2002	12/02/2007
061-2003	Torres González Elesthan	Ingenieros y Arquitectos	Cuantía Inestimable	Cuantía Inestimable	23/02/2004	23/02/2007
064-2003	Ulate Murillo Mario	Ingenieros y Arquitectos	Cuantía Inestimable	Cuantía Inestimable	23/02/2004	23/02/2007
066-2003	Van Der Laet E Eduardo	Ingenieros y Arquitectos	Cuantía Inestimable	Cuantía Inestimable	26/02/2004	26/02/2007
008-2003	Vista Sociedad Fondos de Inversión	Alquiler Local Call Center	\$468.720,00		01/04/2003	01/04/2009
062-2005	V.M. Transporte de Valores S.A.	Servicios de Transporte de Valores		¢100.000.000,00	01/09/2005	31/12/2006
084-2004	Zeng Sánchez Virginia	Alquiler de local en Santa Cruz Guanacaste	\$241.230,00		12/08/2004	12/08/2009

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Al 31 de diciembre de 2005, los contratos más significativos son:

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A DICIEMBRE 2005						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto del Contrato	Estimación de Contrato (dólares)	Estimación de Contrato (colones)	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento
60-2003	Acosta Rodríguez José Enrique	Ingenieros y Arquitectos	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	23/02/2004	23/02/2007
Sin #	Alide	Convenio Marco	Cuantía Inestimable.	Cuantía inestimable	17/02/1999	Indefinido
098-2003	APPLICA S.A.	Servicios de Capacitación en tecnología de Microsoft		¢100.000.000,00	23/01/2004	23/01/2007
114-2003	ATH de Costa Rica S.A.	Servicios de interconexión	Cuantía Inestimable.	Cuantía inestimable	20/01/2004	20/01/2007
Sin Número	Carvajal de Costa Rica S. A.	Justo a tiempo		¢222.300.000,00	04/03/2002	04/03/2006
078-2003	Castillo Soto Rodolfo	Ingenieros y Arquitectos	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable.	23/02/2004	23/02/2007
067-2003	Ching Wong Arturo	Ingenieros y Arquitectos	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable.	23/02/2004	23/02/2007
068-2002	Compañía de Maquinas de Costa Rica C.D.M. S.A.	Mantenimiento y Reparación de Mobiliario, Equipo de Oficina y Equipos Varios del Banco.	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable.	22/03/2003	22/03/2007
077-2005	Consortio Componentes El Orbe -GGT Solutions	Compra de equipo de comunicación para actualizar la configuración actual de la sala de cómputo	\$249.211,24		16/12/2005	06/01/2006
080-2002	Consortio Jurídico del Este, S.A.	Servicios Empresa interesada en cobrar la Cartera de Cobro Judicial Visa del Banco .	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable.	27/03/2003	27/03/2007
061-2004 96-2004	Consortio Proyectica -El Orbe	Servicios de Implementación y mantenimiento de un Sistema Integrado para el Manejo de Presupuesto	\$299.140,47		10/02/2005	31/03/2006
059-2002	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		01/04/2003	01/04/2009
026-2002	Correos de Costa Rica,	Servicios de Mensajería		¢340.000.000,00	27/08/2002	27/08/2006
076-2005	Continex Continental Improtación y Exportación S. A.	Compra de equipo de comunicación para actualizar la configuración actual de la sala de cómputo	\$569.335,1		21/12/2005	06/02/2006
Sin #	Credomátic de Costa Rica, S.A.	Convenio de Servicios de Adquencia para uso de la Red de Comercios Afiliados entre Banco Popular y Credomátic de C.R.	Cuantía Inestimable.	Cuantía inestimable	01/10/2001	01/10/2006
119-2003	CREST, S.A.	Servicios de Procesamiento de Tarjeta de Crédito		¢140.000.000,00	01/02/2004	01/02/2007
075-2003	Díaz Balmaceda Emilio	Ingenieros y Arquitectos	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable.	25/02/2004	25/02/2007
070-2003	Díaz Castro José Miguel	Ingenieros y Arquitectos	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable.	23/02/2004	23/02/2007
093-2002	Dinámica de Seguros, S.A.	Servicios para la Administración de Pólizas de Seguros suscritas por el Banco Popular.	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable.	22/02/2003	22/02/2007
071-2002	Distribuidora DUCSA Intemacional, S.A.	Mantenimiento y Reparación de Mobiliario, Equipo de Oficina y Equipos varios del Banco.	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable.	21/03/2003	21/03/2007
062-2003	Espinoza Quesada Edgardo	Ingenieros y Arquitectos	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable.	20/02/2004	20/02/2007
040-2004	Eulen de Costa Rica S.A.	Servicios de limpieza para el Valle Central Ítem 1		¢100.000.000,00	01/09/2004	01/09/2008
007-2004	Euromobilia S.A.	Suministro e Instalación de muebles modulares		¢200.000.000,00	18/02/2004	18/02/2007
063-2003	Fallas Quirós Claudio	Ingenieros y Arquitectos	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable.	25/02/2004	25/02/2007
041-2004	G.B.M. de Costa Rica S.A.	Mantenimiento Preventivo y Correctivo con repuestos para el Computador IBM S/390-9672-X17	\$484.801,44		19/07/2004	19/07/2008
039-2002	G.B.M. de Costa Rica S.A.	Solución para la Automatización de los Procesos de Cajas y Plataforma	\$963.686,8		04/02/2004	31/12/2005
074-2003	Gómez Saborío Carlos Luis	Ingenieros y Arquitectos	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable.	24/02/2004	24/02/2007
077-2003	I.C.V. S. A.	Ingenieros y Arquitectos	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable.	24/02/2004	24/02/2007
068-2003	Jiménez Araya Reynaldo	Ingenieros y Arquitectos	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable.	25/02/2004	25/02/2007
075-2002	Jiménez Arrollo Javier y Díaz Jiménez María Abelina.	Mantenimiento y Reparación de Mobiliario, Equipo de Oficina y Equipos Varios del Banco	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable.	22/03/2003	22/03/2007
033-2002	Mc Cann Erickson Centroamericana S. A.	Agencias de Publicidad		¢120.000.000,00	18/09/2003	18/09/2006
073-2003	Martínez Rodríguez Marlene	Ingenieros y Arquitectos	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	25/02/2004	25/02/2007
065-2003	Morales Cordero Luis R	Ingenieros y Arquitectos	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable.	24/02/2004	24/02/2007
071-2003	Morera Avila María Mayela	Ingenieros y Arquitectos	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	25/02/2004	25/02/2007
042-2004	MSLI Latam INC	Convenio Corporativo para el programa de Enterprise Agreements para el Licenciamiento	\$2.100.196,50		23/06/2004	23/06/2007
081-2002	Oficobros S.A.	Servicios de una empresa en cobrar sumas declaradas incobrables	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	30/01/2004	30/01/2007
072-2003	Pérez Campos Eduardo	Ingenieros y Arquitectos	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable.	20/02/2004	20/02/2007
073-2005	Propiedades Kiamet S. A.	Alquiler local Oficina Periférica de la Uruca	\$246.600,0		20/10/2005	20/10/2009
079-2005	Publmark S. A.	Agencias de Publicidad		¢120.000.000,00	18/09/2003	18/09/2006
057-2003	Quesada Vindas María Teresa	Arrendamiento de local para el CSF de Guadalupe	\$226.800,0		18/03/2003	18/06/2006
076-2003	Rodríguez Campos Edgar	Ingenieros y Arquitectos	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable.	24/02/2004	24/02/2007
120-2003	Servicios Administrativos Vargas Mejías S. A.	Servicios de Vigilancia		¢190.000.000,00	13/03/2004	13/03/2007
120-2004	Servicios Electronicos Costarricense S.A.	Mantenimiento y Reparación de Mobiliario, Equipo de Oficina y Equipos Varios del Banco.	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	22/03/2003	22/03/2007
120-2005	Servicios Tecnicos en Mantenimientos de Equipo de Oficina SETECMA S.A. Contrato N°67-2002	Mantenimiento y Reparación de Mobiliario, Equipo de Oficina y Equipos Varios del Banco.	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	22/03/2003	22/03/2007
120-2006	Sistemas Analíticos S. A.	Compra de Microcomputadoras	\$427.964,90		15/12/2005	10/02/2006
120-2007	Sociedad de Seguros de Vida del Magisterio Nacional	Arrendamiento del Edificio Alejandro Rodríguez Edificio Informática	\$798.117,60		08/11/2003	08/11/2006
120-2008	Solano Alvarado Ricardo	Ingenieros y Arquitectos	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable.	20/02/2004	20/02/2007
120-2009	Suministro Rojas Guevara S.A.	Mantenimiento y Reparación de Mobiliario, Equipo de Oficina y Equipos Varios del Banco.	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	22/03/2005	22/03/2007
120-2010	Taller Industrial Mendez Sanchez S.A.	Mantenimiento y Reparación de Mobiliario, Equipo de Oficina y Equipos Varios del Banco.	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	22/03/2005	22/03/2007
120-2011	Tecnica y Representaciones 506 S.A.	Mantenimiento y Reparación de Mobiliario, Equipo de Oficina y Equipos Varios del Banco.	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	22/03/2003	22/03/2007
120-2012	The Woods Of the New Planet S. A.	Alquiler de Local Comercial Catedral	\$1.393.493,40		12/02/2002	12/02/2007
120-2013	Torres González Elesban	Ingenieros y Arquitectos	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	23/02/2004	23/02/2007
120-2014	Ulate Munillo Mario	Ingenieros y Arquitectos	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable.	23/02/2004	23/02/2007
120-2015	Van Der Laat E. Eduardo	Ingenieros y Arquitectos	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable.	26/02/2004	26/02/2007
120-2016	V.M. Transporte de Valores S.A.	Servicios de Transporte de Valores		¢100.000.000,00	01/09/2005	01/01/2006
120-2017	Zeng Sánchez Virginia	Alquiler de local en Santa Cruz Guanacaste	241.230		38211	40037

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

r. Otras cuentas por pagar y provisiones

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

		31/12/2006	31/12/2005
Impuesto sobre la renta diferido	¢	1.533.589.451	1.106.386.091
Honorarios por pagar		287.551.095	187.622.784
Cuentas por pagar Proveedores		462.206.297	383.037.509
Aportaciones Patronales por pagar		861.749.553	696.742.303
Impuestos retenidos por pagar		201.323.433	136.552.865
Aportaciones laborales retenidas por pagar		1.006.382.728	553.957.521
Aporte de Fondo de Desarrollo Fodemipyme		1.231.763.619	0
Fracciones de prestaciones por aplicar		1.397.805.254	1.117.573.206
Cuentas por pagar Credomatic		1.165.145.469	703.011.779
Cuentas por pagar diversas		5.180.817.831	5.004.159.522
Provisión para prestaciones legales		9.592.704.491	8.373.541.781
Provisión Vacaciones		1.308.624.802	1.193.274.453
Provisión para litigios (laborales y pendientes)		5.400.000	1.261.115.000
Cuentas por Pagar Partes Relacionadas		199.859	199.859
Cargos Financieros por pagar		11.117.207.280	11.946.249.461
Otras provisiones		3.398.791.796	1.512.174.286
Total	¢	38.751.262.958	34.175.598.420

Durante mayo 2002, se promulga la Ley del Fortalecimiento de la Pequeña y Mediana Empresa cuyo objetivo es promover el desarrollo de largo y plazo de las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) del país. Es por eso que se crea un Fondo Especial para el Desarrollo de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (denominado FODEMIPYME) administrado por el Banco Popular y Desarrollo Comunal.

Los recursos de este fondo se destinarán a conceder avales o garantías a la Pymes, conceder créditos a los Pymes, transferir recursos a entidades públicas para apoyar a las Pymes.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

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

Con fecha 4 de diciembre de 2003, la Dirección General de Tributación efectuó un traslado de cargos al Banco, mediante el cual rechaza la tasa impositiva sobre la renta del 15% aplicada por el Banco, de acuerdo con el artículo 25 de la Ley No. 7293.

La Autoridad Tributaria argumenta que la tasa impositiva aplicable es del 30%, debido a que la Ley No. 7722 denominada “Sujeción de instituciones estatales al pago del impuesto sobre la renta” introdujo una modificación al régimen de impuesto sobre las utilidades del Banco.

Es importante señalar que el día 7 de octubre de 2004, se recibió de parte de la Administración Tributaria la resolución de la apelación presentada por el Banco al traslado de cargos, determinándose que el Banco debe pagar el 30% de impuesto sobre la renta según el criterio emitido por la Procuraduría General de la República.

Con el oficio SUGEF 5077-2004 del 24 de diciembre del 2004, la SUGEF, comunica que se debe de realizar el registro de una provisión de litigios, por este concepto.

s. Impuestos

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

Las Autoridades Fiscales pueden revisar las declaraciones de impuestos presentadas por el Banco por los años terminados el 31 de diciembre de 2003, 2004 y 2005, y la que se presento al 31 de diciembre del 2006.

En virtud de que la base imponible al mes de diciembre, fue negativa, esto de acuerdo a la metodología de cálculo de la Asociación Bancaria Costarricense, se reverso un gasto por impuesto de renta por ¢1.500 millones. Es importante, destacar, que durante el 2006, se registro un gasto de impuesto de renta, de acuerdo al criterio de proporcionalidad, sin embargo se definió por parte de los Bancos, aplicar la metodología anteriormente utilizada.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

t. Ingresos financieros por inversiones en valores y depósitos

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

		31/12/2006	31/12/2005
Productos por Inversiones en valores negociables	¢	0	63.126.603
Productos por inversiones en valores disponibles para la venta		21.565.649.187	18.607.076.273
Productos por inversiones en valores mantenidos hasta el vencimiento		885.967.389	1.201.189.193
Productos por inversiones y valores comprometidos		253.427.855	130.953.605
Total	¢	22.705.044.431	20.002.345.674

u. Ingresos financieros por créditos vigentes

Los ingresos financieros por créditos vigentes se detallan como sigue:

		31/12/2006	31/12/2005
Por sobregiros en cuenta corriente	¢	1.179	4.091.578
Productos por préstamos con otros recursos		82.264.818.023	68.658.750.554
Por tarjetas de crédito		3.397.214.218	3.112.687.009
Productos por compra de títulos valores con pacto de reventa		0	125.649
Productos por préstamos con otros recursos vencidos		1.125.730.380	719.886.076
Por tarjetas de crédito vencido		27.627.350	109.842.325
Por Cartas de Crédito emitidas		0	104.209
Total	¢	86.815.391.150	72.605.487.400

v. Gastos financieros por obligaciones

Los gastos financieros por obligaciones se detallan como sigue:

		31/12/2006	31/12/2005
Por Obligaciones con el público:			
Cargos por captaciones a la vista	¢	3.208.694.703	2.690.071.490
Cargos por captaciones a plazo		36.803.464.675	30.206.373.504
Cargos por otras obligaciones con el público a plazo		8.670.367.362	7.177.577.064
Total	¢	48.682.526.740	40.074.022.058

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

w. Gastos de administración

Los gastos de administración se detallan como sigue:

		31/12/2006	31/12/2005
Gastos de personal	¢	32.884.654.027	27.498.660.092
Gastos por servicios externos		2.458.690.817	2.144.474.338
Gastos de movilidad y comunicaciones		1.373.535.189	1.084.876.727
Gastos de infraestructura		6.022.059.271	4.988.176.092
Gastos generales		3.312.511.672	3.868.064.706
Total	¢	46.051.450.976	39.584.251.955

x. Valor razonable de los instrumentos financieros

Al 31 de diciembre de 2006 y 2005 la comparación de los valores en libros y los valores razonables de todos los activos y pasivos financieros que no son llevados al valor razonable se muestra en la siguiente tabla:

		2006	2006
		Valor en libros	Valor razonable
Activos financieros			
Disponibilidades	¢	27.062.676.174	27.062.676.174
Inversiones en valores y depósitos		222.421.874.282	222.421.874.282
Cartera de créditos		448.475.761.660	449.005.722.813
Total de activo		697.960.312.116	698.490.273.269
Pasivos financieros			
Obligaciones con el público			
Captaciones a la vista		147.195.794.749	147.195.794.749
Otras obligaciones con el público a la vista		2.580.180.102	2.580.180.102
Captaciones a plazo		385.862.047.719	389.302.038.334
Otras obligaciones con el público a plazo		11.418.886.453	11.418.886.453
Otras obligaciones financieras		6.702.166.157	6.695.970.752
Total de pasivo		553.759.075.180	557.192.870.390

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

		2005	2005
		Valor en libros	Valor razonable
Activos financieros			
Disponibilidades	¢	24.726.956.523	24.726.956.523
Inversiones en valores y depósitos		234.528.285.360	234.528.285.360
Cartera de créditos		350.519.210.758	352.242.543.043
Total de activo		609.774.452.641	611.497.784.926
Pasivos financieros			
Obligaciones con el público			
Captaciones a la vista		120.276.250.711	120.276.250.711
Otras obligaciones con el público a la vista		2.389.828.007	2.389.828.007
Captaciones a plazo		337.951.963.101	339.161.468.593
Otras obligaciones con el público a plazo		9.485.375.766	9.485.375.766
Otras obligaciones financieras		20.086.793.704	20.172.034.907
Total de pasivo		490.190.211.289	491.484.957.984

Estimación del valor razonable

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

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

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

- b. Inversiones en valores y depósitos

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

- c. Cartera de créditos

El valor razonable de los préstamos es calculado basado en los flujos de efectivo de principal e intereses futuros esperados descontados. Los pagos de los préstamos son asumidos para que ocurran en la fechas de pagos contractuales.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Los flujos de efectivo futuros esperados para los préstamos son descontados a las tasas de interés vigentes al 31 de diciembre del 2005 ofrecidas para préstamos similares a nuevos prestatarios.

d. Captaciones a plazo y otras obligaciones financieras

El valor razonable de las captaciones a plazo y otras obligaciones financieras está basado sobre flujos de efectivo descontados usando tasas de interés vigentes al 31 de diciembre del 2005 ofrecidas para depósitos de plazos similares.

Las estimaciones del valor razonable son efectuadas a una fecha determinada, basadas en informaciones de mercado y de los instrumentos financieros. Estos estimados no reflejan cualquier prima o descuento que pueda resultar de la oferta para la venta de un instrumento financiero en particular a una fecha dada. Estas estimaciones son subjetivas por su naturaleza, involucran incertidumbres y elementos de juicio significativo, por lo tanto, no pueden ser determinadas con exactitud. Cualquier cambio en las suposiciones puede afectar en forma significativa las estimaciones.

y. Administración de riesgos

El Banco está expuesto a diferentes riesgos entre ellos, los más importantes, riesgo crediticio, riesgo de liquidez, y riesgo de mercado. A continuación se detalla la forma en que el Banco administra los diferentes riesgos.

i. Riesgos de Liquidez

Este elemento evalúa la posición de liquidez de la entidad considerando el nivel de las fuentes de liquidez comparándolas con los compromisos financieros, tomando en cuenta el tamaño de la entidad, complejidad y perfil de riesgo, y de esta manera asegurar el nivel de liquidez suficiente para cumplir con los compromisos financieros de forma oportuna, reflejando la habilidad en el manejo por parte de la institución, para enfrentar cambios que puedan ocurrir en las condiciones de mercado que puedan afectar la liquidez de los activos.

Medidas que permiten mantener los indicadores en riesgo normal:

Fortalecer los créditos e inversiones a corto plazo (uno a tres meses) y los vencimientos a mediano plazo (cuatro meses y más).

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Debe tomarse en cuenta que en el caso de las inversiones mayores a un mes o tres meses, solamente se pueden incluir en el calce de plazos aquellas que se consideren como no comprometidas (en el respectivo calce) de acuerdo a la normativa vigente y que se efectúen únicamente en el Banco Central y entes públicos. En el caso de las otras inversiones que no entran en la categoría de no comprometidas, deberán renovarse con una temporalidad de máximo tres meses en el caso de tener problemas con los índices de calce de plazos, de lo contrario deberá tomarse una decisión entre rendimiento y liquidez de la renovación o pacto del plazo negociado.

Al 31 de diciembre de 2006, los riesgos de liquidez se detallan como sigue (en miles de colones):

Riesgo de Liquidez:

Banco Popular y de Desarrollo Comunal:

	Días							Total
	Vencidos más de 30	01-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365	
Activos								
Disponibilidades M.N.	0	19.037.732	0	0	0	0	0	19.037.732
Cuenta encaje B.C.C.R. M.N.	0	3.491.308	0	0	0	0	0	3.491.308
Inversiones M.N.	0	53.880.567	557.735	10.126.436	10.731.861	29.517.247	69.613.517	174.427.363
Cartera de Crédito M.N.	19.345.115	15.839.878	4.544.018	4.578.730	14.576.397	26.087.697	344.023.666	428.995.501
Disponibilidades M.E.	0	3.577.400	0	0	0	0	0	3.577.400
Cuenta encaje B.C.C.R. M.E.	0	956.237	0	0	0	0	0	956.237
Inversiones M.E.	0	2.762.046	234.114	699.961	54.124	223.352	67.937.666	71.911.263
Cartera de Crédito M.E.	1.302.192	372.487	227.285	1.182.598	1.479.701	5.252.144	36.843.818	46.660.225
	20.647.307	99.917.655	5.563.152	16.587.725	26.842.083	61.080.440	518.418.667	749.057.029
Pasivos								
Obligaciones con el Público M.N.	0	188.940.575	39.580.637	45.947.110	103.832.791	63.955.121	10.509.912	452.766.146
Obligaciones con entidades financieras	0	85.290	10.030	1.255.343	1.333.237	315.608	3.702.658	6.702.166
Obligaciones con el Público M.E.	0	49.882.363	10.943.528	7.473.986	16.477.388	8.995.583	517.914	94.290.762
Cargos por pagar M.N.	0	602.409	2.073.940	941.522	683.855	6.172.053	68.237	10.542.016
Cargos por pagar M.E.	0	61.866	162.739	111.637	128.085	60.957	49.909	575.193
	0	239.572.503	52.770.874	55.729.598	122.455.356	79.499.322	14.848.630	564.876.283
Brecha de activos y pasivos	20.647.307	(139.654.848)	(47.207.722)	(39.141.873)	(95.613.273)	(18.418.882)	503.570.037	184.180.746

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Al 31 de diciembre de 2005, los riesgos de liquidez se detallan como sigue (en miles de colones):

Riesgo de Liquidez :

Banco Popular y de Desarrollo Comunal :

	Días							Total	
	Vencidos más de 30	01-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365		
Activos									
Disponibilidades M.N.	0	17.654.739	0	0	0	0	0	17.654.739	
Cuenta encaje B.C.C.R. M.N.	0	781.739	0	0	0	0	0	781.739	
Inversiones M.N.	0	36.376.500	1.359.715	4.481.078	6.512.310	16.913.607	50.700.116	116.343.326	
Cartera de Crédito M.N.	15.927.714	10.824.586	4.687.878	4.604.910	15.193.049	25.607.061	275.723.710	352.568.908	
Disponibilidades M.E.	0	5.017.958	0	0	0	0	0	5.017.958	
Cuenta encaje B.C.C.R. M.E.	0	1.272.521	0	0	0	0	0	1.272.521	
Inversiones M.E.	0	12.504.184	6.864.511	1.744.086	1.490.386	227.484	112.297.711	135.128.362	
Cartera de Crédito M.E.	282.561	165.070	195.336	177.608	842.730	831.185	13.904.597	16.399.087	
	€	16.210.275	84.597.297	13.107.440	11.007.682	24.038.475	43.579.337	452.626.134	645.166.640
Pasivos									
Obligaciones con el Público M.N.	0	136.488.575	26.057.554	27.187.030	74.245.999	81.219.277	35.302.727	380.501.162	
Obligaciones con entidades financieras M.N.	0	7.701.800	561.322	2.307.051	3.611.041	4.418.629	0	18.599.843	
Obligaciones con el Público M.E.	972.440	36.075.225	14.143.439	8.370.077	7.584.331	13.039.684	10.904.010	91.089.206	
Cargos por pagar M.N.	0	9.161.229	704.584	300.874	832.572	538.567	19.486	11.557.312	
Cargos por pagar M.E.	0	177.116	62.667	37.015	50.768	53.377	7.995	388.938	
	€	972.440	189.426.829	41.529.566	38.202.047	86.324.711	99.269.534	46.234.218	502.136.461
Brecha de activos y pasivos	€	15.237.835	(104.829.532)	(28.422.126)	(27.194.365)	(62.286.236)	(55.690.197)	406.391.916	143.030.179

ii. Riesgo de Mercado:

Riesgos de tasas de interés

La sensibilidad, muestra el grado en que los cambios en la tasa de interés y los precios genéricos que pueden afectar la situación financiera de la entidad, considerando la habilidad para identificar, medir, dar seguimiento y controlar los riesgos de mercado tomando en cuenta la naturaleza y tamaño de la institución, así como la adecuación de capital y las utilidades.

Se muestra un nivel normal de riesgo de tasa de interés, propiamente por el siguiente aspecto:

- Las políticas crediticias, de revisión de tasas de interés mensualmente.

Medidas que permiten mantener los indicadores en riesgo normal:

- Mantener la cláusula de posibilidad de ajuste mensual de las tasas de interés activas en los contratos de préstamos.
- Inversiones a corto plazo para aprovechar reinversiones a las tasas en alza.
- Mantener la posición de ajuste de las tasas activas a un plazo menor que el ajuste de las tasas pasivas.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Al 31 de diciembre de 2006, los riesgos de tasa de interés se detallan como sigue
(en miles de colones):

Riesgo de Tasas de Interés Efectiva :

Banco Popular y de Desarrollo Comunal :

	Días						
	Total	0-30	31-90	91-180	180-360	361-720	Más de 720
Activos							
Inversiones M.N.	200.596.149	53.599.038	31.337.438	21.908.835	33.737.890	10.232.570	49.780.378
Cartera de crédito M.N.	448.521.112	425.103.351	13.070.631	1.826.684	8.511.323	8.443	680
Inversiones M.E.	94.062.567	1.816.494	1.624.788	1.040.519	2.487.999	14.703.352	72.389.415
Cartera de crédito M.E.	0					0	0
	743.179.828	480.518.883	46.032.857	24.776.038	44.737.212	24.944.365	122.170.473
Pasivos							
Obligaciones con el Público M.N.	169.129.208	39.282.424	53.452.936	69.676.209	4.399.167	598.348	1.720.124
Obligaciones con entidades financieras M.N.	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el Público M.E.	41.978.006	8.873.862	12.614.666	10.265.953	9.600.814	301.423	321.288
	211.107.214	48.156.286	66.067.602	79.942.162	13.999.981	899.771	2.041.412
Brecha de activos y pasivos	532.072.614	432.362.597	(20.034.745)	(55.166.124)	30.737.231	24.044.594	120.129.061

Al 31 de diciembre del 2005, los riesgos de tasa de interés se detallan como sigue
(en miles de colones):

Riesgo de Tasas de Interés Efectiva :

Banco Popular y de Desarrollo Comunal :

	Días						
	Total	0-30	31-90	91-180	180-360	361-720	Más de 720
Activos							
Inversiones M.N.	149.013.539	47.389.338	20.674.905	16.822.160	20.289.713	10.456.313	33.381.110
Cartera de crédito M.N.	330.526.743	312.620.759	12.066.221	1.783.637	4.052.718	713	2.695
Inversiones M.E.	191.203.987	12.811.045	9.127.811	2.109.649	5.166.949	10.063.740	151.924.793
Cartera de crédito M.E.	16.167.474	14.841.271	170.734	699.068	456.401	0	0
	686.911.743	387.662.413	42.039.671	21.414.514	29.965.781	20.520.766	185.308.598
Pasivos							
Obligaciones con el Público M.N.	216.226.007	38.560.848	49.902.951	69.223.618	55.949.829	1.481.610	1.107.151
Obligaciones con entidades financieras M.N.	10.241.157	7.190.802	1.544.924	1.058.607	446.824	0	0
Obligaciones con el Público M.E.	51.832.033	13.162.175	15.116.025	12.345.639	10.655.268	352.685	200.241
	278.299.197	58.913.825	66.563.900	82.627.864	67.051.921	1.834.295	1.307.392
Brecha de activos y pasivos	408.612.546	328.748.588	(24.524.229)	(61.213.350)	(37.086.140)	18.686.471	184.001.206

Riesgo Cambiario

El Banco se enfrenta a este tipo de riesgo cuando el valor de sus activos y de sus pasivos denominados en US dólares se ven afectados por variaciones en el tipo de cambio, el cual se reconoce en el estado de resultados.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Se muestra un nivel normal de riesgo de tipo de cambio propiamente por el siguiente aspecto:

- Poca participación por parte del Banco en materia de activos en moneda extranjera, incide para que no exista un riesgo cambiario.

De esta forma, el Banco mantiene más activos que pasivos en moneda extranjera, y los estados financieros muestran un ingreso por diferencial cambiario. Adicionalmente, esta posición es monitoreada semanalmente por el Comité de Activos y Pasivos.

Al 31 de diciembre de 2006, los activos y pasivos denominados en US dólares se detallan como sigue:

Banco Popular y de Desarrollo Comunal :

Activos y Pasivos denominados en US dólares :

Activos:

	US\$
Disponibilidades	6.935.096
Cuenta de encaje con el BCCR	1.853.747
Inversiones	136.082.842
Cartera de créditos	89.066.987
Cuentas por Cobrar	3.783.773
Otros activos	62.366

Total activos	<u>237.784.811</u>
---------------	--------------------

Pasivos:

Obligaciones con el Público	182.790.716
Obligaciones a Plazo	2.140.741
Otros pasivos	860.009

Total pasivos	<u>185.791.466</u>
---------------	--------------------

Posición neta	<u>US\$ 51.993.345</u>
---------------	------------------------

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Al 31 de diciembre del 2005, los activos y pasivos denominados en US dólares se detallan como sigue:

Banco Popular y de Desarrollo Comunal :

Activos y Pasivos denominados en US dólares :

Activos:

	US\$
Disponibilidades	10.123.994
Cuenta de encaje con el BCCR	2.567.378
Inversiones	267.117.542
Cartera de créditos	32.584.995
Cuentas por Cobrar	5.714.456
Otros activos	26.314

Total activos	318.134.679
---------------	-------------

Pasivos:

Obligaciones con el Público	69.197.649
Obligaciones a Plazo	115.911.396
Otros pasivos	123.197

Total pasivos	185.232.242
---------------	-------------

Posición neta	US\$ 132.902.437
---------------	------------------

D. Notas sobre Partidas Extra balance

z. Activos y Pasivos de los Fideicomisos

El Banco provee servicios de Fideicomiso, donde administra activos de acuerdo con las instrucciones de los clientes. El Banco recibe una comisión por proveer estos servicios. Los activos y pasivos, patrimonio, ingresos y gastos se reconocen en las cuentas de orden del Banco. El Banco no está expuesto a ningún riesgo crediticio sobre esos activos.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

<u>Activos</u>		31/12/2006	31/12/2005
Disponibilidades	¢	71.457.038	39.092.532
Inversiones en Valores y depósitos		3.436.460.599	3.468.758.985
Cartera de créditos		3.731.028.005	3.300.093.286
Cuentas y Productos por cobrar		3.851.556.602	3.609.927.834
Bienes realizables		2.424.067	92.976.313
Participación Capital Otras Empresas		45.835.850	48.091.849
Propiedad, Mobiliario y Equipo		288.327.055	291.980.346
Otros activos		57.304.803	35.303.808
Total activos	¢	11.484.394.019	10.886.224.953
<u>Pasivos</u>			
Otras cuentas por pagar	¢	4.561.966.307	5.100.013.204
Otros pasivos		92.951.457	160.769.373
Total pasivos	¢	4.654.917.764	5.260.782.577

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Al 31 de diciembre de 2006, los activos en los cuales se encuentran invertidos los capitales fideicometidos es el siguiente:

FIDEICOMISOS ACTIVOS:	NATURALEZA DEL FIDEICOMISO	ACTIVIDAD	TOTAL ACTIVOS
0399 BANCO CENTRAL DE C.R.-BPDC	Garantía	Recuperación de la cartera morosa del antiguo Banco Anglo Costarricense	5.344.207.371
CONSEJO NACIONAL DE REHABILITACION	Administración cartera de crédito	Administración de recursos O.L.T., Consejo Nal. Rehabilit. Y BPDC	107.487.572
CONSTRUCTORA RYAN Y ORTIZ	Inversión inmobiliaria y garantía	Financiamiento para construcción de proyecto urbanístico	201.917.296
CORP. ECOLOGICA SIGLO XXI CAMAGUEY	Garantía y administración de fondos	Administración fondo especial y otorgamiento de garantías y créditos	458.811.147
CONVENIO DESAF- INFOCOOP / BPDC	Administración cartera crédito	Financiamiento a fundaciones y cooperativas	540.392.296
INFOCOOP-JUNACOOP (FINUBANC)	Garantía y administrac de inversiones	Reactivación de cooperativas mediante otorgamiento de garantías	150.126.126
FONDO DE INVERSION FIDUCIARIO (FIF)	Fondo de inversión	Financiamiento para desarrollo de proyectos de fideicomitentes	978.714.683
I.C.T. FICRESUR	Administración cartera de crédito	Crédito a microempresarios del sector turístico	89.859.852
INCOPESCA	Administración cartera de crédito	Financiamiento para el sector pesquero y acuífero	789.017.497
PROCERCOOP R.L.	Garantía	Emisión de garantías de pago a favor de fideicomisarios	38.236.049
02-99 MTS PRONAMYPE-BPDC	Administración cartera de crédito	Servicios de apoyo financiero a micro y pequeños empresarios	2.785.625.131
TOTAL			11.484.394.019

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Al 31 de diciembre de 2005, los activos en los cuales se encuentran invertidos los capitales fideicometidos es el siguiente:

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	5.134.375.912,92
CEMPASA	Administración cartera de acciones	Administración de cartera de acciones adquiridas por beneficiarios	0,00
CONSEJO NACIONAL DE REHABILITACION	Administración cartera de crédito	Administración de recursos O.I.T., Consejo Nal. Rehabilit. Y BPDC	92.864.459,46
CONSTRUCTORA RYAN Y ORTIZ	Inversión inmobiliaria y garantía	Financiamiento para construcción de proyecto urbanístico	245.397.924,46
CORPORAC. ECOLOGICA SIGLO XXI CAMAGUEY	Garantía y administración de fondos	Administración fondo especial y otorgamiento de garantías y créditos	458.811.147,23
CONVENIO DESAF- INFOCOOP / BPDC	Administración cartera crédito	Financiamiento a fundaciones y cooperativas	488.475.808,29
INFOCOOP-UNACOOP (FINUBANC)	Garantía y administración de inversiones	Reactivación de cooperativas mediante otorgamiento de garantías	141.163.402,20
FONDO DE INVERSION FIDUCIARIO (FIF)	Fondo de inversión	Financiamiento para desarrollo de proyectos de fideicomitentes	811.334.788,45
I.C.T. FIGRESUR	Administración cartera de crédito	Crédito a microempresarios del sector turístico	89.273.647,35
INCOPECA	Administración cartera de crédito	Financiamiento para el sector pesquero y acuifero	817.094.331,63
PROCERCOOP R.L.	Garantía	Emisión de garantías de pago a favor de fideicomisarios	38.236.049,25
02-99 MTS PRONAMYPE-BPDC	Administración cartera de crédito	Servicios de apoyo financiero a micro y pequeños empresarios	2.569.197.481,76
TOTAL			10.886.224.953,00

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

aa. Otras cuentas de orden

Las otras cuentas de orden se detallan como sigue:

		31/12/2006	31/12/2005
Comisiones de confianza excepto fideicomisos	¢	300.000.000	300.000.000
Garantías en custodia		41.370.583	41.370.583
Garantías recibidas en poder de la entidad		820.496.301.861	588.928.121.299
Productos en suspenso		2.120.659.582	1.469.829.620
Garantías recibidas en poder de terceros		1.309.880.774	1.839.065.774
Créditos concedidos pendientes de utilizar		8.712.638.859	0
Cuentas castigadas		10.971.990.868	10.928.603.709
Gobierno Central aporte patronal por cobrar		2.191.198.027	3.351.457.723
Inversiones en CEVAL			40.151.052.954
Otras cuentas de registro		398.301.745.353	319.009.335.506
Total	¢	1.244.445.785.907	966.018.837.168

bb. Contingencias

Al 31 de diciembre de 2006 existen juicios en contra del Banco los cuales según el criterio del Departamento Legal del Banco es probable que se de una salida de recursos en el futuro; por lo que la Administración del Banco ha efectuado provisión por ¢5.400.000.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

cc. Fianzas, Avales y Garantías

Detalle de los avales mantenidos por el Banco por una línea de crédito solicitada por la subsidiaria Popular Valores Puesto de Bolsa, S.A. es el siguiente:

		31/12/2006	31/12/2005
Aval con el Banco Internacional de Costa Rica, S.A. por una línea de crédito de US \$5.000.000.	¢	0	0
Aval con el Banco Banex, S.A. por una línea de crédito de US \$2.000.000.		0	991.300.000
Aval con el Banco Internacional de Costa Rica, S.A. por una línea de crédito de US \$2.000.000.		0	0
Cartas de Crédito Fedefutbol por un monto de \$ 21.178.00 la cual vence el 10 de febrero de 2005		0	0
Líneas de Crédito Diferidas			
Cartas de Crédito emitidas no negociables		22.696.960	0
Línea de Crédito para Tarjetas de Crédito		44.641.401.519	13.546.962.914
Créditos pendientes de Desembolsar		3.504.402.446	8.008.544.897
Total	¢	48.168.500.925	22.546.807.811

E. Hechos relevantes y subsecuentesAdopción Parcial de las Normas Internacionales de Información Financiera

Los estados financieros han sido preparados con base en las disposiciones legales, reglamentarias y normativa contable emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF). Lo anterior amparado en los acuerdos 424-2004 y 425-2004 de marzo de 2004.

Al 31 de diciembre de 2006 existe una cuenta por pagar por 1.232 millones a CONAPE correspondiente al 5% de las utilidades, según pronunciamiento de la Procuraduría General de la República mediante oficio C-187-2005 y ratificado con el oficio SGO-524-2005 de la Subgerencia General de Operaciones.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

En el mes de mayo 2005 se procedió a registrar ¢ 1.255 millones por concepto de comisiones de crédito diferidas, de acuerdo con el estudio realizado por el Subproceso de Análisis y Administración de Costos, relacionado con la determinación del costo por formalización de créditos cuyo objetivo es reconocer en forma simultánea su ingreso, denominado “correlación de gastos con ingresos” según las Normas Internacionales de Información Financiera (NIC 18).

Para el 2005 las comisiones relacionadas con instrumentos financieros se registrarán tal como lo dispone las Normas Internacionales de Información Financiera, dispuesta para ese efecto y la clasificación y valuación de las inversiones en valores que al 31 de diciembre de 2006 refleja en la cuenta ajustes al patrimonio un monto de ¢1.367.933.533 y al 31 de diciembre de 2005 refleja un monto de ¢1.921.975.040.

En el mes de diciembre 2005 se realizó un registro por un monto de ¢3.329 millones, por concepto de gastos de participación de capital en entidades financieras específicamente Puesto de Bolsa, el cuál representa la pérdida registrada en el Puesto de Bolsa, producto de la sugerencia de SUGEVAL en el sentido de estimar un 50% de las inversiones en dólares que se mantienen en una entidad financiera extranjera.

Durante el período 2005 se aplicó el asiento de ajuste del trabajo del levantamiento de toma física del mobiliario y equipo llevado a cabo por una empresa independiente por un monto neto de ¢ 157.905.512.

Durante el período 2005 se llevó a cabo un avalúo del inmueble de la entidad por parte de peritos independientes obteniéndose un incremento del superávit patrimonial al índice de precios por un monto de ¢ 5.157.739.302.

La Junta Directiva Nacional en sesión ordinaria # 4366 del día 30/01/2006 acuerda por mayoría aprobar una inyección de recursos en aportes de socios no capitalizables a Popular Valores Puesto de Bolsa S, A. en ¢4.000.000.000, para tal efecto el Banco tomará recursos de su capital de trabajo.

En el mes de marzo de 2006 se hizo una distribución de utilidades a clientes del Régimen Obligatorio de Pensiones (ROPC) por la suma de ¢ 277.698.279 de acuerdo al artículo 49 de la Ley de Protección laboral correspondiente a las utilidades de la operadora del 2005.

En el mes de marzo de 2006 se realizó un ajuste por ¢ 1.536 millones por reevaluación de activos, debido a una rectificación de varios avalúos efectuados en el mes de diciembre de 2005.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

En mayo se realizó un ajuste en los ingresos por recuperación de gastos de los litigios laborales por la suma de ¢1.216 millones, dicho registro se realizó mediante el nuevo procedimiento establecido donde se utilizó como base la documentación para cada caso remitido por el Proceso de Consultoría Jurídica, analizando de acuerdo con el parámetro de probabilidad de pérdida establecido en el procedimiento de litigios para los casos que debían provisionarse.

Para mitigar la sobre estimación de la cartera crediticia se registró en el mes de setiembre la suma de ¢450 millones para cumplir con los 4.300 millones de estimación y hacerle frente a la entrada en vigencia de la circular SUGEF 1-05.

Con base en la directriz interpretativa DGT 16-05 de la Dirección General de Tributación Directa se realizó el ajuste correspondiente por la suma de ¢ 653 millones en la cuenta de gastos por impuesto sobre la renta de acuerdo a la metodología interna sobre el criterio de proporcionalidad de dicha directriz.

En el mes de setiembre hubo un movimiento en la composición del patrimonio al pasar ¢30.000 millones de la cuenta resultado acumulado de ejercicios anteriores a la cuenta capital social, quedando esta última en ¢80.000 millones, capitalización que es consecuente con la propuesta financiera, de fortalecer el indicador de suficiencia patrimonial, en virtud de la entrada en vigencia de la circular SUGEF 3-06, en el mes de julio de 2006, según acuerdo de la Junta Directiva Nacional en sesión JDN 4411 del 24/07/2006 , número 553 , artículo 6.

En el mes de diciembre, se registro un ingreso por ¢111.9 millones, producto de una disminución en el acumulado de vacaciones, al 31 de diciembre el acumulado total, fue de 56.731 días de vacaciones, disminuyendo en 9.306 días con respecto al mes anterior.

En el mes de diciembre hubo un ingreso por la suma de ¢1.659 millones producto de la recuperación por las operaciones que el Banco Popular mantenía con REFCO.

El incremento más significativo se dio en la partida otros ingresos financieros (por concepto de una ganancia extraordinaria por venta de inversiones en moneda nacional), específicamente en el rubro denominado Liquidación de ajuste por cambio en el valor razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta, por un monto de ¢1.962 millones, lo cual corresponde a la ganancia por venta de inversiones en títulos de propiedad tasa básica en colones.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Al 31 de diciembre del 2006, el Banco Popular calculó la estimación por deterioro e incobrabilidad de la cartera de crédito aplicando el artículo 25 del Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la calificación de Deudores”:

El monto de la estimación por deterioro e incobrabilidad al 31 de diciembre del 2006, aplicando este artículo es de ¢19.046.654.886.

La estimación por deterioro e incobrabilidad de la cartera clasificada al 31 de diciembre del 2006 es de ¢14.481.145.665, por lo tanto el estado financiero considera un exceso de estimación (castigo artículo 25 SUGEF 1-05) por la suma de ¢4.113.361.956.

Los cambios más importantes que traerán la aplicación de esta nueva normativa contable, se relaciona con los aspectos siguientes:

- Presentación de los Estados Financieros.
- Mayor revelación de información financiera.
- Diferimiento de ingresos por comisiones sobre préstamos.
- Clasificación y la valuación de los instrumentos financieros, principalmente lo que respecta a la valuación a valores de mercado de las inversiones en valores disponibles para la venta y los valores para negociar.
- Reconocimiento de impuesto sobre la renta diferido
- Reconocimiento del deterioro del valor de los activos

Ahorro a Plazo

El ahorro a Plazo, se incrementó producto principalmente de la emisión estandarizada, que por primera vez el Banco Popular logró colocar en el mercado financiero por un monto de ¢ 10.000 millones en tres tratos, ¢4.000 millones en la primer subasta ¢3.000 millones en la segunda subasta y ¢3.000 millones en la tercer subasta.

La forma de liquidación elegida fue de T + 2.

La forma de asignación fue por precio ofrecido, lo cual le permite al Banco elegir los mejores precios.

Ingresos Financieros

Un aumento durante el mes de setiembre en los ingresos financieros por ¢1.633 millones, generado principalmente en la ganancia extraordinaria por venta de inversiones cuyo monto asciende a la suma de ¢1.439 millones.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

Al 31 de diciembre de 2006 las Subsidiarias del Banco a saber Popular Valores y Popular Valores Fondos de Inversión están reguladas por la Sugeval y la Operadora de Planes de Pensiones Complementarias está regulada por la Supen, por lo cual no se revelan las notas enunciadas en el anexo 5 de la normativa Sugef 31-04.

G. Transición a Normas Internacionales de Información Financiera

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

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

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

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

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Tales estimaciones y provisiones incluyen principalmente las siguientes:

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

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

Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de créditos

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

Estimación por deterioro de bienes realizables

Los bienes realizables no vendidos en el plazo de dos años contados a partir de la fecha de su adquisición deben ser estimados por su valor contable, independientemente de su valor de mercado mientras que las normas requieren que este tipo de activos se valúe al menor entre su valor en libros y el avalúo.

Mediante esta normativa, el Consejo acordó la aplicación parcial o dejar pendiente la aplicación de las normas siguientes:

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

El CONASSIF ha establecido la adopción en forma parcial de las Normas Internacionales de Información Financiera.

Esta situación se aparta del espíritu mismo de la NIC 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF.

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

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

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

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

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

- Norma Internacional de Contabilidad No.18: Ingresos

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

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

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

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

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

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

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

El Consejo requiere que la cartera de préstamos se clasifique según lo establecido en el Acuerdo 1-95 y que la estimación para incobrables se determine según esa clasificación. La Norma Internacional requiere que la estimación para incobrables se determine mediante un análisis financiero de las pérdidas esperadas específicas y genéricas.

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

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

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

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

- Norma Internacional de Contabilidad No. 38: Activos intangibles

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

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

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

H. Revelación del Impacto económico por alejamiento de las NIIF

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

I. Normas de contabilidad recientemente emitidas

La NIC 8 en su párrafo 30 requiere que cuando no se haya aplicado una norma o interpretación que habiendo sido emitida no ha entrado en vigor la entidad deberá revelar ese hecho e información relevante conocida o razonablemente estimada. Para el periodo 2005 está lo siguiente:

NIIF 7 Instrumentos financieros: Revelaciones

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

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 regirá a partir del lunes 9 de octubre del 2006.