

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Información Financiera Requerida por la Superintendencia
General de Entidades Financieras

Estados financieros individuales

Al 30 de junio de 2013 y 2012

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Banco Popular y de Desarrollo Comunal			
BALANCE GENERAL			
Al 30 de junio 2013 y 2012			
(En colones sin céntimos)			
	Nota	2013	2012
Disponibilidades (110.00)	4	58,574,816,537	87,529,602,296
Efectivo (111)		33,265,562,431	29,278,182,674
Banco Central (112)		15,882,044,923	49,577,364,004
Entidades financieras del país (113)		7,645,604,507	6,281,678,543
Entidades financieras del exterior (114)		13,092,905	11,960,831
Otras disponibilidades (115 + 116)		1,768,511,771	2,380,416,244
Productos por cobrar (118)		0	0
Inversiones en instrumentos financieros (120.00)	5	526,242,160,417	339,027,438,560
Mantenedas para negociar (121 + 124.01M.02 + 124.02.M.02 + 125.01)		98,171,063,185	49,350,271,291
Disponibles para la venta (122 + 124.01.M.03 + 124.02.M.03 + 125.02 + 125.04 + 125.19 a 125.33)		421,831,354,304	285,431,622,083
Mantenedos al vencimiento (123 + 124.01.M.04 + 124.02.M.04 + 125.03)		0	0
Instrumentos financieros derivados (126)		0	0
Productos por cobrar (128)		6,239,742,928	4,245,545,186
(Estimación por deterioro) (129.00)		0	0
Cartera de Créditos (130.00)	6	1,365,147,161,792	1,224,020,472,508
Créditos Vigentes (131.00 + 134.01)		1,169,006,238,334	1,066,171,790,069
Créditos Vencidos (132.00 + 134.02)		190,138,771,372	157,529,354,028
Créditos en Cobro Judicial (133.00 + 134.03)		33,361,904,758	28,767,194,185
Productos por cobrar (138.00)		19,465,143,982	18,789,792,417
(Estimación por deterioro) (139.00)		(46,824,896,854)	(47,237,658,191)
Cuentas y comisiones por cobrar (140.00)	7	1,742,239,594	2,744,674,321
Comisiones por cobrar (142.00)		0	0
Cuentas por cobrar por servicios bursátiles (144)		0	0
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (145)		178,846,916	105,208,706
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar (146)	15	566,061,923	2,054,296,443
Otras cuentas por cobrar (147.00)		3,673,118,507	3,357,453,606
Productos por cobrar (148.00)		0	0
(Estimación por deterioro) (149.00)		(2,675,787,752)	(2,772,284,434)
Bienes realizables (150.00)	8	9,511,499,705	6,221,938,935
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (151)		21,641,780,864	12,983,642,062
Otros bienes realizables (150 - 151 - 159)		0	0
(Estimación por deterioro y por disposición legal) (159)		(12,130,281,159)	(6,761,703,127)
Participaciones en el capital de otras empresas (neto) (160.00)	9	34,364,890,309	26,965,903,625
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) (170)	10	34,788,308,968	34,559,579,024
Inversiones en propiedades (190)		0	0
Otros Activos (180.00)		26,370,924,276	23,851,981,036
Cargos diferidos (182)		780,606,949	226,196,797
Activos Intangibles (186.00)		1,866,880,519	2,281,203,755
Otros activos (180 - 186 - 182)	11	23,723,436,808	21,344,580,484
TOTAL DE ACTIVOS		2,056,742,001,598	1,744,921,590,305
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
Obligaciones con el público (210.00)	12	1,428,216,389,866	1,190,102,613,637
A la vista (211 + 212)		220,761,490,284	228,148,032,511
A Plazo (213 + 218)		1,182,625,920,166	943,007,434,367
Otras obligaciones con el público (214 + 215)		0	0
Cargos financieros por pagar (219)		24,828,979,416	18,947,146,759
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (220.00)		0	0
A la vista (221)		0	0
A plazo (222)		0	0
Cargos financieros por pagar (228)		0	0
Obligaciones con entidades (230.00)	13	154,741,932,558	140,096,104,078
A la vista (231)		32,302,816,545	16,123,338,426
A plazo (232)		117,913,782,996	118,435,325,798
Otras obligaciones con entidades (233 + 234)		2,799,403,340	4,052,806,257
Cargos financieros por pagar (238)		1,725,929,677	1,484,633,597
Cuentas por pagar y provisiones (240.00)	14	56,754,813,849	53,478,368,672
Cuentas por pagar por servicios bursátiles (244.00)		0	0
Impuesto sobre la renta diferido (246)	15	3,862,854,737	3,224,158,566
Provisiones (243)	16	14,478,763,241	9,806,696,886
Otras Cuentas por pagar diversas (241 + 242 + 245)		38,413,195,871	40,447,513,220
Cargos financieros por pagar (248)		0	0
Otros pasivos (250.00)		11,424,554,979	9,471,761,323
Ingresos diferidos (251.00)		1,739,787,412	1,754,059,164
Estimación por deterioro de créditos contingentes (252.00)		72,282,835	35,547,770
Otros pasivos (253 + 254)		9,612,484,732	7,682,154,389
Obligaciones subordinadas (260.00)		0	0
Obligaciones subordinadas (261)		0	0
Cargos financieros por pagar (268)		0	0
Obligaciones convertibles en capital (270.00)		0	0
Obligaciones convertibles en capital (271)		0	0
Cargos financieros por pagar (278)		0	0
Obligaciones preferentes		0	0
Obligaciones preferentes a plazo (281)		0	0
Cargos financieros por pagar (288)		0	0
TOTAL DE PASIVOS		1,651,137,691,252	1,393,148,847,710

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Banco Popular y de Desarrollo Comunal			
BALANCE GENERAL			
Al 30 de junio 2013 y 2012			
(En colones sin céntimos)			
PATRIMONIO			
Capital Social (310.00)	17	145,000,000,000	130,000,000,000
Capital pagado (311)		145,000,000,000	130,000,000,000
Capital donado (312)		0	0
Capital suscrito no integrado (313)		0	0
(Suscripciones de capital por integrar) (314)		0	0
(Acciones en Tesorería) (315)		0	0
Capital Mínimo de Funcionamiento Operadoras Complementarias (316)		0	0
Aportes patrimoniales no capitalizados (320)	17	72,416,687,462	69,234,387,897
Ajustes al patrimonio (330.00)	17	18,002,770,188	10,921,450,490
Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo (331-01)		18,210,047,164	18,210,047,164
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta (331.02)		292,614,617	(4,716,399,176)
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez (331.03)		0	0
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos (331-04)		0	0
Ajuste por valuación de participaciones en cesación de pagos, morosos o en litigios (331.05)		0	0
Superávit por revaluación de otros activos (331.06)		0	0
Ajuste por valoración de instrumentos derivados (331.07)		0	0
Ajuste por valoración de obligaciones de entregar títulos en reportes y préstamos de valores (331.08)		0	0
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas (332)		(499,891,593)	(2,572,197,498)
Ajuste por conversión de estados financieros (333)		0	0
Reservas Patrimoniales (340.00)	17	1,194,342,726	1,149,263,661
Resultados acumulados de periodos anteriores (350.00)		144,900,419,581	112,381,732,725
Resultado del período (360)		15,878,409,615	22,015,153,070
Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo (380)		8,211,680,774	6,070,754,752
Intereses Minoritarios (370)		0	0
TOTAL DEL PATRIMONIO		405,604,310,346	351,772,742,595
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		2,056,742,001,598	1,744,921,590,305
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS (610 + 630)	20	94,010,624,089	86,618,404,789
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (710.00)	18	11,157,185,809	12,148,161,975
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (720.00)	18	3,045,382,144	3,339,951,746
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (730.00)		8,111,803,665	8,808,210,229
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras (810)	19	2,159,045,220,619	2,104,524,197,770
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras (830)		0	0
Cuenta por orden por cuenta propia por actividad de custodia (850)	19	319,303,193,478	218,328,159,777
Cuenta de orden por cuenta de terceros por actividad custodia (870)	19	964,192,608,219	800,139,338,608

MAE Geovanni Garro Mora
Gerente General

Lic. Marvin Cúmaco Rodríguez
Contador

MBA Manuel González Cabezas
Auditor Interno

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Banco Popular y de Desarrollo Comunal
ESTADO DE RESULTADOS
 Para el periodo terminado el 30 de junio de 2013 y 2012
 (En colones sin céntimos)

	Nota	2013	2012
Ingresos Financieros (510.00)			
Por disponibilidades (511.00)		8,090,890	3,300,285
Por inversiones en instrumentos financieros (512.00)	21	18,031,681,350	12,951,733,106
Por cartera de créditos (514 + 513 -(513.07+514.07))	22	102,695,095,921	95,244,186,768
Arrendamientos financieros (513.07+514.07)		0	0
Por ganancia por diferencias de cambios y UD (518-418)		136,758,817	120,852,381
Por ganancia instrumentos financieros mantenidos para negociar (519.07 + 519.09 + 519.10)		0	0
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta (519.11 + 519.13)		5,357,138,716	0
Por ganancia inversión en propiedades (519.17 + 519.18)		0	0
Por ganancia en instrumentos derivados (517 - 417)		0	0
Por otros ingresos financieros (519-519.07-519.09-519.10-519.11-519.13-519.17-519.18)		3,639,467,834	4,247,432,790
Total de Ingresos Financieros		129,868,233,528	112,567,505,330
Gastos Financieros (410.00)			
Por Obligaciones con el Público (411.00)	23	52,163,447,393	34,156,616,228
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (412.00)		0	0
Por Obligaciones Financieras (413.00)		3,795,174,323	4,353,064,685
Por otras cuentas por pagar y provisiones (414.00)		29,957,723	295,024,471
Por Obligaciones Subordinadas (416.00)		0	0
Por pérdidas por diferencial cambiario y UD (418-518)		0	-
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar (419.07 + 419.10)		50,681,275	24,045,499
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta (419.11 + 419.13)		390,462,344	0
Por pérdidas en inversión en propiedades (419.17 + 419.18)		0	0
Por pérdida en instrumentos derivados (417 - 517)		0	0
Por otros gastos financieros (419- 419.07-419.10-419.11-419.13-419.17-419.18)		196,134,994	155,380,546
Total de Gastos Financieros		56,625,858,052	38,984,131,429
Por estimación de deterioro de activos (420)		11,967,373,840	8,001,008,037
Por Recuperación de activos financieros (520 -524)		6,913,300,048	3,416,224,127
RESULTADO FINANCIERO		68,188,301,684	68,998,589,991
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios (531.00)		8,268,944,727	8,051,031,914
Por bienes realizables (532.00)		1,726,871,939	1,148,469,759
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas (533.00)		4,478,324,592	1,663,650,720
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGEVAL		1,964,835,864	329,836,435
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUPEN		2,299,871,565	1,129,107,533
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGESE		213,617,163	204,706,752
Por cambio y arbitraje de divisas (534)		770,669,551	779,717,689
Por otros ingresos con partes relacionadas (538.00)		76,221,486	88,567,195
Por otros ingresos operativos (539+ 524)		4,993,655,245	4,259,067,709
Total Otros Ingresos de Operación		20,314,687,540	15,990,504,986
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios (431.00)		1,687,794,942	1,220,470,702
Por bienes realizables (432.00)		5,448,321,869	3,704,531,239
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas (433.00)		0	13,796,939
Por pérdida por participaciones de capital de entidades supervisadas por SUGEVAL		0	13,796,939
Por pérdida por participaciones de capital de entidades supervisadas por SUPEN		0	0
Por pérdida por participaciones de capital de entidades supervisadas por SUGESE		0	0
Por bienes diversos (434.00)		33,397,192	70,309,642
Por provisiones (435)		6,726,510,228	4,106,925,108
Por cambio y arbitraje de divisas (437.00)		66,479,990	25,501,469
Por otros gastos con partes relacionadas (438.00)		20,427,764	55,201,582
Por otros gastos operativos (439)		2,590,651,337	2,024,636,615
Total Otros Gastos de Operación		16,573,583,322	11,221,373,296
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		71,929,405,902	73,767,721,681
Gastos Administrativos			
Gastos de Personal (441.00)		34,412,794,827	29,989,164,032
Otros Gastos de Administración (440 - 441)		17,850,561,459	14,932,525,341
Total Gastos Administrativos	24	52,263,356,286	44,921,689,373
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		19,666,049,616	28,846,032,308
Impuesto sobre la renta (451 -451.02)	15	1,513,000,000	3,414,000,000
Impuesto sobre la renta diferido (451.02)		0	0
Disminución de Impuesto sobre renta (551)		0	0
Participación sobre la Utilidad (452.00)	1.w	2,274,640,001	3,416,879,238
Disminución de Participaciones sobre la Utilidad (552)		0	0
RESULTADO DEL PERIODO		15,878,409,615	22,015,153,070
Resultados del periodo atribuidos a los intereses minoritaria			
Resultados del periodo atribuidos a la controladora			

MAE Giovanni Garro Mora
Gerente General

Lic. Marvin Gamacho Rodríguez
Contador

MBA Manuel González Cabezas
Auditor Interno

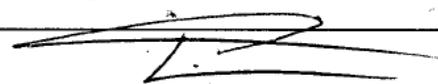
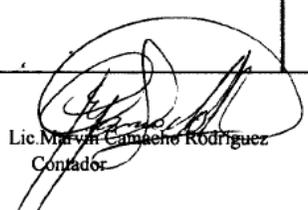
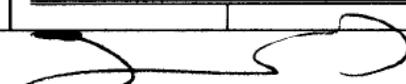
BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Banco Popular y de Desarrollo Comunal
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

Para el período terminado el 30 de junio de 2013 y 2012

(En colones sin céntimos)

	Nota	2013	2012
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		15,878,409,615	22,015,153,070
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Ganancia o pérdida por venta de activos recibidos en dación de pago y de inmuebles, mobiliario y equipo		0	0
Ganancias o pérdidas por diferencia de cambio y UD netas		0	0
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		9,545,119,788	6,636,297,535
Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones		0	0
Pérdidas por otras estimaciones		2,555,894,639	1,492,559,023
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		6,704,960,269	4,010,928,166
Depreciaciones y amortizaciones		79,359,664	19,097,600
Ingreso por novación de deuda		0	0
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria		0	0
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Valores Negociables		0	0
Créditos y avances de efectivo		(55,349,741,592)	(103,360,442,868)
Bienes realizables		(2,399,455,145)	126,692,020
Otras cuentas por cobrar		(1,634,480,896)	(3,108,650,124)
Otros activos		17,119,013,862	(1,530,399,405)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		153,900,311,434	133,757,679,589
Otras cuentas por pagar y provisiones		(8,631,170,095)	(22,084,390,452)
Productos por pagar		0	0
Otros pasivos		(14,687,139,487)	6,141,859,248
Ajustes al Patrimonio		15,825,088,216	(67,310,692)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		138,906,170,272	44,049,072,710
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociars)		0	0
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		(69,602,972,321)	11,052,848,339
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		1,160,256,830	(5,781,870,529)
Venta de inmuebles, mobiliario y equipo		0	0
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		(3,633,296,473)	478,270,201
Otras actividades de inversión		0	0
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de Inversión		(72,076,011,964)	5,749,248,011
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		(21,848,897,508)	(15,828,079,092)
Otras obligaciones financieras nuevas		(21,848,897,508)	(15,828,079,092)
Nuevas Obligaciones subordinadas		0	0
Nuevas Obligaciones convertibles		0	0
Pago de obligaciones		0	0
Pago de dividendos		0	0
Otras actividades de financiamiento		0	0
Aportes de capital recibidos en efectivo		(5,430,323,444)	8,774,873,548
Efectivo y equivalentes al inicio del año		225,540,455,448	186,461,603,171
Efectivo y equivalentes al final del año		265,091,392,804	229,206,718,348

 MAE Giovanni Garro Mora Gerente General	 Lic. Marvin Camacho Rodríguez Contador	 MBA Manuel González Cabezas Auditor Interno
---	---	---

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

MODELO No. 4
 Banco Popular y de Desarrollo Comunal
 ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 Para el periodo terminado el 30 de junio de 2013 y 2012

Descripción	Notas	Capital Social	Acciones patrimoniales no aportadas	Ajuste al Patrimonio	Reserva patrimoniales	Patrimonio Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	Resultados acumulados al principio del periodo	TOTAL
Saldo al 01 de enero de 2012		130,000,000,000	60,450,514,846	16,445,618,466	1,007,853,132	3,808,798,452	116,222,143,015	327,944,843,746
Cambios en los ajustes acumulados		0	0	0	0	0	0	0
Corrección de errores fundamentados		0	0	0	0	0	0	0
Ajuste por conversión de estados financieros		0	0	0	0	0	0	0
Resultado del Periodo 1		0	0	0	0	0	22,815,153,070	22,815,153,070
Dividendos por Periodo 1		0	0	0	0	0	0	0
Retenciones por riesgos generales de la actividad bancaria		0	0	0	141,410,539	0	0	141,410,539
Compra y venta de acciones en los mercados		0	0	0	0	0	0	0
Emisión de acciones		0	0	0	0	0	0	0
Cancelación de acciones		0	0	0	0	0	0	0
Superveni por revaluación de otros activos		0	0	0	0	0	0	0
Ajuste por valuación de inmuebles, mobiliario y equipo		0	0	0	0	0	0	0
Ajuste por valuación de instrumentos financieros disponibles para la venta, costo impuesto a venta		0	0	0	0	0	0	0
Ajuste por valuación de instrumentos financieros revaluados, costo impuesto a venta		0	0	0	0	0	0	0
Ajuste por valuación de instrumentos financieros en conexión de pagos, morosos o en litigio, costo impuesto sobre renta		0	0	0	0	0	0	0
Superveni por revaluación de otros activos		0	0	0	0	0	0	0
Difex		0	8,714,872,548	(1,462,499,203)	0	2,262,617,506	(3,841,415,260)	(1,462,410,267)
Saldo al 30 de junio de 2012		130,000,000,000	69,234,387,397	18,921,450,669	1,149,263,671	6,071,415,958	134,396,085,798	325,724,242,292
Transferencias a los intereses minoritarios		0	0	0	0	0	0	0
Arbitrajes a los intereses minoritarios		0	0	0	0	0	0	0
Saldo al 1 de enero de 2013		130,000,000,000	77,847,010,966	16,464,038,296	1,149,263,671	8,212,832,542	147,117,038,526	340,798,733,028
Cambios en los polizos contables		0	0	0	0	0	0	0
Corrección de errores fundamentados		0	0	0	0	0	0	0
Saldo corregido Periodo 2		0	0	0	0	0	0	0
Origenados en el 2013		0	0	0	0	0	0	0
Ajuste por conversión de estados financieros		0	0	0	0	0	0	0
Ajuste por valuación de instrumentos disponibles para la venta, costo impuesto a venta		0	0	0	0	0	0	0
Ajuste por valuación de instrumentos financieros revaluados, costo impuesto a venta		0	0	0	0	0	0	0
Ajuste por valuación de instrumentos financieros en conexión de pagos, morosos o en litigio, costo impuesto sobre renta		0	0	0	0	0	0	0
Difex		0	(5,430,323,444)	0	0	(901,368)	31,733,462,959	27,302,462,747
Transferencias a resultados 2013		0	0	0	0	0	0	0
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, costo impuesto a venta		0	0	0	0	0	0	0
Ajuste por valuación de instrumentos financieros revaluados, costo imp. a venta		0	0	0	0	0	0	0
Ajuste por valuación de instrumentos financieros en conexión de pagos, morosos o en litigio, costo impuesto sobre renta		0	0	0	0	0	0	0
Superveni por revaluación de otros activos		0	0	0	0	0	0	0
Dividendos por periodo 1		0	0	0	0	0	0	0
Reservas legales y otras reservas estatutarias		0	0	0	0	0	0	0
Reservados por riesgos generales de la actividad bancaria		0	0	0	45,070,065	0	0	45,070,065
Compra y venta de acciones en los mercados		0	0	0	0	0	0	0
Emisión de acciones		0	0	0	0	0	0	0
Capital pagado adicional		15,000,000,000	0	0	0	0	0	15,000,000,000
Superveni por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo		0	0	0	0	0	0	0
Superveni por revaluación de instrumentos financieros a ganancias o pérdidas acumulados		0	0	0	0	0	0	0
Superveni por revaluación de otros activos		0	0	0	0	0	0	0
Saldo al 30 de junio de 2013		145,000,000,000	72,416,687,522	18,002,170,188	1,194,333,736	8,211,480,714	169,778,825,199	465,604,310,349
Arbitrajes a los intereses minoritarios		0	0	0	0	0	0	0

MAU Giovanni Cuervo Mora
 Gerente General

MAU Marino Cuervo Mora
 Auditor Interno

Notas a los Estados Financieros Individuales

Nota 1. Resumen de operaciones y políticas importantes de contabilidad

a) Operaciones

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

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

El artículo 47 de la Ley Orgánica del Banco establece que:

“El Banco forma parte del Sistema Bancario Nacional y tendrá las mismas atribuciones, responsabilidades y obligaciones que le corresponden a los bancos, de conformidad con lo establecido en la Ley Orgánica del Banco Central, la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, a excepción del artículo 4 y las demás leyes aplicables. Sin embargo, las disposiciones del capítulo III de esta ley seguirán siendo aplicables. Reformado por la Ley Orgánica del Banco Central (BCCR) No.7558 del 3 de noviembre, 1995.

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

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

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

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

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

La actividad principal de esas compañías se indica a continuación:

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

Operadora de Planes de Pensiones Complementarias del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, S.A. (Popular Pensiones) fue constituida como sociedad anónima en octubre de 1999 bajo las leyes de la República de Costa Rica e inició operaciones en mayo de 2000. Su principal actividad es la administración de planes de pensiones complementarias y ofrecer servicios adicionales de planes de invalidez y muerte a los afiliados de los fondos. Esta compañía se encuentra regulada por la Ley No. 7523 del Régimen Privado de Pensiones Complementarias y Reformas de la Ley Reguladora del Mercado de Valores y del Código del Comercio, Ley de Protección al

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

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

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

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

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

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Con base en la nueva estructura organizacional, la distribución por oficinas del Banco al 30 de junio 2013 es como se detalla:

Tipo de Oficina	Número de oficinas
	30/06/2013
Centros de Servicios Financieros	24
Agencias	68
Ventanillas	6
Total	98

La información al 30 de junio de 2012 es la siguiente:

Tipo de Oficina	Número de oficinas
	30/06/2012
Centros de Servicios Financieros	11
Sucursales	12
Oficinas Periféricas	67
Ventanillas	6
Centro Créditos sobre Alhajas	1
Casa de Cambio	1
Total	98

Al 30 de junio de 2013 el Banco posee 246 cajeros automáticos bajo su control (225 en el 2012).

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

DETALLE	30/06/2013	30/06/2012
Personal Fijo	2,675	2,617
Personal Interino	682	529
Servicios Especiales	113	130
Suplencias	58	55
TOTALES	3,528	3,331

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL**b) Base de presentación**

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

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

c) Participación en el capital de otras empresas**Valuación de inversiones por el método de participación patrimonial****Subsidiarias**

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

d) Monedas extranjeras**d 1. 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 30 de junio de 2013, el Banco Popular y de Desarrollo Comunal estableció en ¢494.00 y ¢504.00 por US \$1,00 para la compra y venta de divisas respectivamente. (2012: ¢492.00 y ¢502.00).

d 2. Transacciones en monedas extranjeras

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL**d 3. Método de valuación de activos y pasivos en monedas extranjeras**

Al 30 de junio de 2013, los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América fueron valuados al tipo de cambio de ¢493.03 por US \$1,00 (¢492.57 para el 2012 el cual corresponde al tipo de cambio de referencia para la compra según el BCCR).

Como resultado de esa valuación en colones de los activos y pasivos en moneda extranjera, durante el primer semestre del año 2013 se generaron pérdidas por diferencias cambiarias por ¢6.083.004.294 y ganancias por ¢6.219.763.111 (2012: ¢6.733.152.718 y ¢6.854.005.099 respectivamente), las cuales se incluyen como una ganancia neta por ¢136.758.817 en el estado de resultados. En el año 2012 se generaron ganancias por ¢120.852.381.

e) Base de preparación de los estados financieros

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

f) Instrumentos financieros

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

f.1. Clasificación

Los activos financieros son clasificados a la fecha de compra con base en la capacidad e intención de venderlos. Las clasificaciones efectuadas por el Banco se detallan a continuación:

Valores para negociar

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

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL**Valores disponibles para la venta**

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

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

Préstamos originados y cuentas por cobrar

Son préstamos y cuentas por cobrar originados por el Banco que suministra dinero a deudores diferentes de los que han sido originados con la intención de obtener ganancias a corto plazo. Los préstamos originados y las cuentas por cobrar comprenden préstamos y anticipos a bancos y clientes, diferentes de préstamos comprados y bonos comprados a emisores originales.

f.2. Reconocimiento de activos

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

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

f.3. Medición

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

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

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

f.4. Principios de medición del valor razonable

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

f.5. Ganancias y pérdidas en mediciones anteriores

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

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

f.6. Desreconocimiento

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

f.7. Compensación

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

f.8. Instrumentos específicos

f.8.1. Efectivo y equivalentes de efectivo

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL**f.8.2. Inversiones**

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

Las inversiones en títulos de deuda que el Banco tiene se clasifican como inversiones disponibles para la venta o mantenidas para negociar.

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

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

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

g) Cartera de crédito

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

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

h) Estimación por incobrabilidad de la cartera de crédito

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

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

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

Dicho acuerdo se divide en las siguientes secciones:

A- Calificación de deudores

Análisis capacidad de pago

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

Comportamiento histórico de pago

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

Documentación mínima

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

Análisis de garantías

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

Metodología para homologar las escalas de calificación de riesgo nacionales

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

Calificación directa en categoría E

Definición de deudores generadores y no generadores de monedas extranjeras

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

B- Definición de la estimaciones

Los aspectos fundamentales para definir la estimación estructurada son:

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

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

Definición de la categoría de riesgo

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

Definición de la categoría del componente de pago histórico

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Categoría	Atraso máximo	Atraso máximo medio
4	> 90 y 120 días	> 30 y 40 días
5	> 120 días	> 40 días

Definición del nivel del componente de pago histórico

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

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

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

Ponderación del valor ajustado

100% entre categorías A1 y C2.

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

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

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

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

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

Al 30 de junio de 2013 los rangos de morosidad establecidos en el acuerdo SUGEF 1-05 para determinar la categoría de riesgo son los siguientes:

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

El Banco estima la cartera de crédito con base en el Acuerdo SUGEF-1-05 “Reglamento para la calificación de deudores”, artículo 12, Estimación estructural. Al 30 de junio 2013 el monto de estas estimaciones asciende a ¢45.150.448.202, (2012: ¢45.682.824.798) la cual incluye principal y productos por cobrar.

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

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

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

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

i) Valores comprados en acuerdos de reventa

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

j) Arrendamientos financieros

El Banco tiene arrendamientos financieros por lo que registra activos y pasivos por arrendamientos reconociendo el menor entre el valor presente de los pagos estipulados en el contrato descontando a la tasa de interés implícita en la operación. Los pagos por arrendamientos incluyen una porción del principal del financiamiento y la otra parte como gasto financiero relacionado.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Reconocimiento inicial

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

k) Participación en otras empresas

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

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

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

l) Propiedades, mobiliario y equipo en uso

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

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

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Si el valor de realización de los bienes es menor que el incluido en los registros contables, se debe ajustar el valor contable al valor resultante de ese avalúo.

Estos bienes se deprecian por el método de línea recta para propósitos financieros e impositivos, con base en la vida estimada de los activos respectivos.

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

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

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

1.1. Desembolsos subsiguientes

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

1.2. Depreciación

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

m) Activos intangibles**m.1 Medición**

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

m.2 Desembolsos posteriores

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

m.3 Amortización

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

n) Bienes realizables

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

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

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL**Deterioro del valor de los activos**

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

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

o) Ahorro obligatorio y bonificaciones por pagar

Estos rubros se incluyen en la cuenta de pasivo denominada Captaciones a Plazo y corresponden a aportes obligatorios de los trabajadores equivalentes a 1% de sus remuneraciones mensuales según lo establecido en los artículos 5 y 8 de la Ley Orgánica del Banco. De conformidad con esos artículos los aportes obligatorios deben permanecer en el Banco al menos un año, plazo a partir del cual pasan a formar parte del Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias establecido en el artículo 13 de la Ley de Protección al Trabajador (Ley No. 7983). Estos depósitos se reconocen cuando se reciben y no cuando se devengan.

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

p) Cuentas por pagar y otras cuentas por pagar

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

q) Provisiones

Las provisiones son reconocidas cuando el Banco contrae obligación legal o contractual como resultado de un evento pasado y es probable que se requiera un

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

desembolso económico para cancelarlas. La provisión es aproximada a su valor de cancelación, no obstante puede diferir del monto definitivo.

El valor estimado de las provisiones se ajusta a la fecha del cierre afectando directamente los resultados.

Prestaciones sociales (cesantía y vacaciones)

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

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

El traslado de estos recursos debe ser desembolsado en siete tramos anuales iguales y consecutivos, durante siete años.

Adicionalmente, a partir del 20 de febrero de 2001 el Banco traslada mensualmente 5.33% de auxilio de cesantía a las organizaciones sociales autorizadas por los trabajadores, sea ASEBANPO ó COOPEBANPO. Al 30 de junio de 2013 el Banco trasladó recursos por cesantía de los trabajadores por ¢36.218.889.425 (¢34.602.401.945 en el 2012).

Con fecha 1 de diciembre de 2011, mediante acuerdo de Junta Directiva JDN-4917-Acd-726-Art4, se autoriza el traslado del pasivo laboral, calculado como la diferencia entre lo que corresponde por cesantía al 26 de noviembre de 2011, menos el monto de recursos que, por dicho concepto se haya efectivamente trasladado a esa fecha. Dicho traslado de fondos se realizó en tres tramos iguales, consecutivos, uno por mes. El primer tramo se realizó el 23 de diciembre de 2011 y el último, el 29 de febrero de 2012.

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

El Banco mantiene una provisión para litigios contenciosos y laborales por un monto al 30 de junio de 2013 y 2012 de ¢454.895.787 y ¢581.467.555 respectivamente. A partir del período 2006 la administración del Banco cambió la metodología para el cálculo de la provisión para litigios, tomando como criterios la instancia judicial en que se encuentra cada caso y la probabilidad de pérdida asignada por el Área Legal.

r) Superávit por revaluación

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

s) Impuesto sobre la renta e impuesto diferido

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

Impuesto diferido

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

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

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

t) Uso de estimaciones

La preparación de los estados financieros de acuerdo con lo dispuesto por la SUGEF y el CONASSIF requiere registrar estimaciones y supuestos que afectan los importes de

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

ciertos activos y pasivos, así como la divulgación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros y los montos de los ingresos y gastos durante el período. Las estimaciones importantes que son particularmente susceptibles a cambios significativos se relacionan con la determinación de la estimación para posibles préstamos incobrables. Los resultados reales podrían diferir de esas estimaciones.

u) Reconocimientos de ingresos y gastos**u.1. Ingresos y gastos financieros por intereses**

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

u.2. Ingreso por honorarios y comisiones

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

u.3. Ingreso neto sobre inversiones en valores

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

v) Ingresos por recuperación de activos financieros

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

w) Uso de las utilidades anuales

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

- w.1.** Fortalecimiento del patrimonio del Banco.
- w.2.** Hasta 15% para la creación de reservas o fondos especiales para proyectos o programas con fines determinados, en concordancia con los artículos 2 y 34 de la Ley Orgánica del Banco y con las pautas que establezca la Asamblea de Trabajadores del Banco bajo las regulaciones que por reglamento fije la Junta Directiva Nacional. Estos fondos podrán ser constituidos siempre y cuando no se afecte la posición financiera, competitiva o estratégica del Banco, ni sus políticas de crecimiento e inversión. A partir de 2005 para los fondos FOCARI, Vivienda 100% y Rehabilitación de Deudores corresponde a 5% para cada uno de ellos de conformidad con el acuerdo de Junta Directiva No. 179 Art. 5 de la sesión 4378 del 13 de marzo de 2006.
- w.3.** Financiamiento del Fondo de Desarrollo de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (FODEMIPYME) creado por la Ley de Fortalecimiento de la Pequeña y Mediana Empresa. El porcentaje del total de las utilidades netas que se transfiera a este Fondo será determinado anualmente por la Junta Directiva Nacional y no podrá ser inferior a 5% de las utilidades netas.

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

El financiamiento del Fondo se conforma con un porcentaje de las utilidades netas del Banco, siempre que el rendimiento sobre el capital supere el nivel de inflación del período, fijado anualmente por la Junta Directiva Nacional para el crédito, la promoción o la transferencia de recursos, según el artículo 8 de la Ley Orgánica del Banco, el cual no podrá ser inferior a 5% del total de utilidades netas después de impuestos y reservas. El porcentaje del total de las utilidades netas que se le transfieran anualmente al FODEMIPYME es determinado por el voto de al menos cinco miembros de la Junta Directiva Nacional; al menos tres de ellos deberán ser representantes de los trabajadores.

- w.4.** Contribución para los recursos de CONAPE. Según lo indica la ley 6041, Ley de Creación de CONAPE en su artículo 20, inciso a) una suma equivalente a 5% de las utilidades anuales netas de todos los bancos comerciales del país, suma que será deducida del impuesto sobre la renta que deba pagar cada banco; (Interpretado por Ley N° 6319 del 10 de abril de 1979, "...en el sentido de que si cualquiera de los bancos comerciales, privados y los que integran el Sistema Bancario Nacional, con excepción del Banco Central de Costa Rica, obtuviere utilidades netas, debe contribuir necesariamente a formar los recursos de CONAPE con el cinco por ciento de dichas utilidades (modificado mediante la

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Ley 8634 del 7 de mayo de 2008). Esta contribución podrá ser deducida del imponible del impuesto sobre la renta”).

- w.5. Contribución a la Comisión Nacional de Emergencias de conformidad con el artículo 46 de la Ley N° 8488, Ley Nacional de Emergencias y Prevención del Riesgo, que establece la transferencia de recursos por parte de todas las instituciones de la administración central, pública y empresas públicas del Estado, con 3% sobre las ganancias y superávit presupuestario.
- w.6. Con base en la Ley 9092 del 11 de enero de 2013 se restituyen los ingresos a la Comisión Nacional de Préstamos para la educación (CONAPE) y se deroga el aporte que se destinaba para el Fondo de Financiamiento para el Desarrollo (FINADE). Por lo tanto a partir de enero del 2013 se asigna un aporte de 5% de las utilidades netas de los bancos públicos, establecido en el inciso a) del artículo 20 de la Ley de Creación de la Comisión Nacional de Préstamos para la Educación (CONAPE) N° 6041.

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

x) Capital social

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

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Nota 2. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

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

ACTIVO RESTRINGIDO	Valor Contable 30/06/2013	Valor Contable 30/06/2012	Causa de la restricción
Disponibilidades	6,640,706,227	5,611,131,353	Encaje mínimo legal
Disponibilidades	279,619,785	279,216,866	Garantía para efectuar operaciones con VISA Internacional
Inversiones en Valores	21,427,540,000	11,430,440,000	Garantía para efectuar operaciones a través de la cámara de compensación del B.C.C.R
Inversiones en Valores	0	0	Garantía por operaciones de recompra en la Bolsa Nacional de Valores, S.A
Inversiones en Valores	1,153,203	1,098,293	Garantía Popular Seguros ante el INS
Otros activos	10,609,145	32,085,619	Depósitos de garantía
Otros activos	92,866,638	5,914,933	Depósitos judiciales y administrativos
TOTAL	28,452,494,998	17,359,887,064	

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Nota 3. Saldos y transacciones con partes relacionadas

Los estados financieros incluyen saldos y transacciones con partes relacionadas que se resumen así:

SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS		30/06/2013	30/06/2012
ACTIVOS			
Cuentas corrientes y depósitos a la vista	¢	421,991,055	485,470,650
Inversiones en instrumentos financieros		1,907,619,136	914,473,720
Cuentas por cobrar		39,771,135	18,928,842
Participaciones en otras empresas		34,349,890,309	26,950,903,626
Otros activos			0
	¢	<u>36,719,271,635</u>	<u>28,369,776,838</u>
PASIVOS			
Captaciones a la vista			516,363,021
Otras obligaciones Financieras		2,346,626,891	897,594,917
Cuentas por pagar	¢	22,754,436	18,140,512
Otros pasivos			0
	¢	<u>2,369,381,327</u>	<u>1,432,098,450</u>
GASTOS			
Gastos financieros		131,256,345	58,258,227
Gastos operativos	¢	172,543,207	209,982,465
Otros gastos			0
	¢	<u>303,799,552</u>	<u>268,240,692</u>
INGRESOS			
Ingresos financieros	¢	131,256,344	58,258,228
Ingresos operativos		4,478,324,592	1,664,077,926
Otros ingresos		172,543,208	195,758,321
	¢	<u>4,782,124,144</u>	<u>1,918,094,475</u>

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

Saldos Activos y Pasivos del personal clave en la toma de decisiones		
	30/06/2013	30/06/2012
Saldos Activos	₡2,630,459,994	₡2,597,751,809
Saldos Pasivos	₡493,316,557	₡381,403,725

Al 30 de junio de 2013 las compensaciones al personal clave (personal clave como está definido en la NIC 24) ascienden a ₡2.577.044.466 (2012: ₡2.147.011.818).

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

Nota 4. Disponibilidades y equivalentes de efectivo

Las disponibilidades se detallan como sigue:

		30/06/2013	30/06/2012
Efectivo	₡	33,265,562,431	29,278,182,674
Depósitos a la vista:			
Banco Central de Costa Rica		15,882,044,923	49,577,364,004
Entidades financieras del país		7,645,604,507	6,281,678,543
Entidades financieras del exterior		13,092,905	11,960,831
Otras disponibilidades		1,768,511,771	2,380,416,244
Total disponibilidades	₡	58,574,816,537	87,529,602,296
Inversiones equivalentes de efectivo		206,516,576,267	141,677,116,052
Disponibilidad y equivalentes de efectivo	₡	265,091,392,804	229,206,718,348

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

De acuerdo con la legislación bancaria vigente el Banco debe mantener efectivo depositado en el BCCR como encaje legal. Al 30 de junio de 2013 el monto depositado asciende a ₡6.640.706.227. (₡5.611.131.353 en el 2012).

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

Nota 5. Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones en valores y depósitos se detallan como sigue:

		30/06/2013	30/06/2012
Mantenidas para negociar	¢	98,171,063,185	49,350,271,291
Disponibles para la venta		421,831,354,304	285,431,622,083
Productos por cobrar		6,239,742,928	4,245,545,186
Total	¢	526,242,160,417	339,027,438,560

a. Inversiones cuyo emisor es del país:

Las inversiones en valores y depósitos disponibles para la venta, cuyo emisor es del país se detallan como sigue:

Inversiones disponibles para la venta (en miles)		30/06/2013	30/06/2012
<u>Emisores del país:</u>			
Gobierno	¢	185,631,229	117,414,281
Banco Central de Costa Rica		105,060,222	61,492,038
Bancos Públicos		27,875,541	23,628,422
Entidades públicas		0	1,438,536
Fondos de Inversión		6,313,910	4,055,808
Bancos Privados		30,541,042	14,019,342
Mutuales			1,020,453
Recompras		38,909,410	57,363,142
Otras inversiones		27,500,000	0
Total emisores del país	¢	421,831,354	280,432,022

b. Inversiones cuyo emisor es del exterior:

Al 30 de junio 2013 y 2012 la información es la siguiente:

Inversiones disponibles para la venta (en miles)		30/06/2013	30/06/2012
<u>Emisores del exterior</u>			
Bancos Multilaterales		0	4,999,600
Gobierno Estados Unidos		0	0
Total emisores exterior	¢	0	4,999,600
DISPONIBLES PARA LA VENTA		421,831,354	285,431,622

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Las inversiones negociables se detallan como sigue:

Mantenidas para negociar (en miles)		30/06/2013	30/06/2012
Colones:	¢		
Aldesa Liquidez colones		0	513,615
BCT Ahorro colones		2,606,246	1,572,763
BCT Líquido Colones		3,067,222	1,573,687
Fondo de Inversión Ahorro popular colones		223,276	209,676
Fondo de Inversión Mercado de dinero		12,814,919	15,201,407
Fondo INS Diversif.Liquidez colones		2,101,835	3,516,187
Fondo INS Inst.Diversif.Liquidez público colones		32,263,998	5,199,460
Fondo Mixto colones		7,566,758	2,329,977
Fondo Diversificado Scotia		6,707,709	999,400
Fondo No diversificado publico Scotia colones		9,116,056	2,223,616
Fondo público 1 Mutual Valores		539,031	0
Fondo Mutual 1		1,027,502	0
Fondo Vista Crecimiento Colones		391,773	2,559,510
Fondo Vista Liquidez colones		1,254,961	354,641
Total colones		79,681,286	36,253,939
Dólares:			
Fondo INS Público dólares		3,225,753	0
Fondo INS Liquidez dólares		1,481,843	1,742
Fondo Mercado de Dinero dólares		111,932	1,581,920
Fondo Mixto dólares		1,273,961	574,723
Fondo No diversificado publico Scotia dólares		8,365,744	7,422,502
Ahorro BCT		2,482,745	999,847
Líquido BCT		1,501,553	0
Liquidez Aldesa		0	853,156
Fondo Vista Liquidez dólares		46,246	1,662,442
Total dólares		18,489,777	13,096,332
Total	¢	98,171,063	49,350,271

Al 30 de junio de 2013 y 2012 algunos títulos valores han sido cedidos en garantía de operaciones con pacto de recompra, para efectuar transacciones a través de la cámara de compensación y con Visa Internacional (ver nota 2).

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Nota 6. Cartera de crédito**a. Cartera de crédito comprada por la entidad:**

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

CARTERA DE CREDITO POR ORIGEN		
(En miles)		
	30/06/2013	30/06/2012
Cartera de crédito originada por el Banco	1,372,645,759	1,226,272,288
Cartera de crédito adquirida	19,861,156	26,196,050
TOTAL	1,392,506,915	1,252,468,338

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

b. Cartera de crédito por morosidad

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

		30/06/2013	30/06/2012
Al día	¢	1,219,301,942	1,117,397,791
De 1 a 30 días		84,143,901	60,606,176
De 31 a 60 días		33,895,395	25,364,399
De 61 a 90 días		15,654,494	14,397,792
De 91 a 120 días		5,624,158	3,791,319
De 121 a 180 días		5,756,213	4,770,052
Más de 180 días		28,130,812	26,140,809
Total Cartera Directa		1,392,506,915	1,252,468,338

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

Al 30 de junio de 2013, las tasas de interés que devengan los préstamos oscilan entre 13.50% y 35% anual para las operaciones en colones (entre 13% y 34% anual en el 2012), y entre 8% y 22% anual para las operaciones en US dólares (entre 7% y 20% anual en el 2012).

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

c. Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito

Al 30 de junio 2013 la estimación por incobrabilidad de la cartera de crédito (del principal e intereses), es como sigue:

Estimación cartera de créditos	30/06/2013
Saldo al 01 de enero de 2012	39,940,750,234
Más o menos :	
+ Estimación cargada a resultados	20,685,156,180
- Estimación cargada por créditos insolutos	(14,704,110,391)
Saldo al 31 de diciembre de 2012	45,921,796,023
Más o menos :	
+ Estimación cargada a resultados año examinado	9,545,119,788
- Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	(12,437,285,365)
Saldo estimación cartera crediticia al 30/06/2013	43,029,630,446
Estimación productos por cobrar	
Saldo al 01 de enero de 2012	3,490,101,614
Más o menos :	
+ Estimación cargada a resultados	2,001,736,646
- Estimación cargada por créditos insolutos	(1,414,445,191)
Saldo al 31 de diciembre de 2012	4,077,393,069
Más o menos :	
+ Estimación cargada a resultados año examinado	1,331,440,112
- Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	(1,613,566,773)
Saldo estimación productos p/ cobrar al 30/06/2013	3,795,266,408
SALDO TOTAL ESTIMACION CARTERA DE CREDITO	46,824,896,854

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

Estimación cartera de créditos	30/06/2012
Saldo al 01 de enero de 2011	35,671,669,377
Más o menos :	
+ Estimación cargada a resultados	21,061,265,460
- Estimación cargada por créditos insolutos	(16,792,184,603)
Saldo al 31 de diciembre de 2011	39,940,750,234
Más o menos :	
+ Estimación cargada a resultados año examinado	6,636,297,535
- Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	(3,591,839,729)
Saldo estimación cartera crediticia al 30/06/2012	42,985,208,040
Estimación productos por cobrar	
Saldo al 01 de enero de 2011	2,214,508,127
Más o menos :	
+ Estimación cargada a resultados	2,024,488,111
- Estimación cargada por créditos insolutos	(748,894,624)
Saldo al 31 de diciembre de 2011	3,490,101,614
Más o menos :	
+ Estimación cargada a resultados año examinado	877,945,374
+ Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	(115,596,837)
Saldo estimación productos p/ cobrar al 30/06/2012	4,252,450,151
SALDO TOTAL ESTIMACION CARTERA DE CREDITO	47,237,658,191

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Nota 7. Cuentas y comisiones por cobrar

Las cuentas y comisiones por cobrar se detallan como sigue:

	30/06/2013	30/06/2012
Comisiones por cobrar	0	0
Cuentas por cobrar Servicios Bursátiles	0	0
Cuentas por cobrar a empleados	150,793,245	95,692,171
Cuentas por cobrar partes relacionadas	28,053,670	9,516,535
Impuesto sobre Renta Diferido	566,061,923	2,054,296,443
Cuentas por cobrar tarjetas de credito	78,359,641	6,065,533
Otras ctas por cobrar a Fideicomisos	24,382,364	14,468,101
Retención Impuesto s/renta sobre cupones	73,139,940	39,000,103
Cuentas por cobrar a FODEMIPYMES	44,061,397	121,589,998
Cuentas por cobrar deduc. CCSS, giros nulos y otros	212,842,423	219,027,649
Cuentas por cobrar por desembolsos fondos	632,075,037	196,132,972
Cuentas por cobrar por fondos especiales	217,309,227	189,384,313
Otras	2,390,948,479	2,571,784,937
Productos por cobrar	0	0
Estimación por deterioro e incob. Partes relacionadas	(118,652,267)	(58,034,824)
Estimación por deterioro Otras Cuentas por Cobrar.	(2,557,135,485)	(2,714,249,610)
Cuentas por cobrar, neto	1,742,239,594	2,744,674,321

El Banco cancela a la CCSS por comisión una suma equivalente a 0,91% del valor de la recaudación efectuada. Al 30 de junio de 2013 el Banco canceló por ese concepto ¢570.718.991 (¢509.704.502 en el 2012).

Nota 8. Bienes realizables

Los bienes realizables se detallan como sigue:

		30/06/2013	30/06/2012
Bienes muebles	¢	119,968,994	191,365,714
Bienes inmuebles		21,521,811,870	12,792,276,348
Menos:			
Estimación para bienes realizables		(12,130,281,159)	(6,761,703,127)
Saldo al 30 de junio de 2013	¢	9,511,499,705	6,221,938,935

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

		30/06/2013	30/06/2012
Saldo al inicio del año	¢	9,326,996,298	4,691,975,623
+ Gasto por estimación		4,004,633,217	2,869,884,298
- Reversiones en la estimación		(1,499,271,981)	(895,903,952)
Liquidación de bienes realizables		297,923,625	95,747,158
Saldo al final del año	¢	12,130,281,159	6,761,703,127

Nota 9. Participación en el capital de otras empresas

Al 30 de junio el resumen de la información financiera disponible de las compañías subsidiarias es el siguiente:

PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS				
AL 30 DE JUNIO DE 2013				
EMPRESAS	Total de activos	Total de pasivos	Total de patrimonio neto	Resultado bruto
Popular Valores	32,444,008,749	15,850,280,342	16,593,728,407	1,844,389,427
Popular Fondos de Inversion	3,157,920,216	162,595,349	2,995,324,868	120,446,464
Popular Pensiones	20,957,194,066	7,820,953,710	13,136,240,356	2,299,871,565
Popular Agencia de Seguros	1,937,858,750	313,262,072	1,624,596,678	213,617,163
Central Nacional de Valores S.A.			15,000,000	
Total Participaciones	58,496,981,781	24,147,091,473	34,364,890,309	4,478,324,619

PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS				
AL 30 DE JUNIO DE 2012				
EMPRESAS	Total de activos	Total de pasivos	Total de patrimonio neto	Resultado bruto
Popular Valores	53,835,017,273	41,070,521,144	12,764,496,129	190,606,279
Popular Fondos de Inversion	2,833,163,895	127,132,018	2,706,031,877	125,433,217
Popular Pensiones	20,707,897,751	10,440,600,551	10,267,297,200	1,129,107,534
Popular Agencia de Seguros	1,460,529,429	247,451,010	1,213,078,419	204,706,753
Central Nacional de Valores S.A.			15,000,000	
Total Participaciones	78,836,608,348	51,885,704,723	26,965,903,625	1,649,853,783

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Nota 10. Inmuebles, mobiliario y equipo

Al 30 de junio de 2013, los inmuebles, mobiliario y equipo en uso se detallan como sigue

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

Descripción	Terrenos	Edificios	Mobiliario y Equipo	Equipo de Seguridad	Equipo de Mantenimiento	Equipo Médico	Equipo de Computación	Vehículos	Bienes en arrendamiento o financiero	Total
Costo										
Saldo al 31 de diciembre 2012	12,861,536,438	19,586,782,495	6,764,353,979	1,686,593,873	666,794,084	7,444,251	6,917,377,032	925,203,443	494,737,662	49,912,823,257
Adiciones	-	-	365,206,435	57,987,590	6,843,054	576,300	1,050,373,379	740,152,706	-	2,221,139,464
Retiros	-	-	(117,263,641)	(72,327,463)	(2,598,841)	-	(1,262,055,689)	(124,529,244)	-	(1,576,774,858)
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Revaluación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Al 30 de junio de 2013	12,861,536,438	19,586,782,495	7,012,296,773	1,674,254,000	671,038,297	8,020,551	6,705,694,742	1,540,826,905	494,737,662	50,655,187,663
Depreciación Acumulada										
Saldo al 31 de diciembre 2012	0	6,872,768,420	3,305,041,897	706,649,301	321,913,184	4,467,312	3,594,251,018	326,108,805	371,789,420	15,502,989,357
Gasto por depreciación	0	165,974,696	369,475,568	84,691,512	34,278,685	391,913	742,108,408	75,455,546	81,217,634	1,553,593,962
Adiciones	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retiros	0	-	(102,224,793)	(72,241,028)	(2,598,841)	-	(1,259,515,627)	(64,946,555)	-	(1,501,527,044)
Otros	0	211,822,620	-	-	-	-	-	-	-	211,822,620
Al 30 de junio de 2013	0	7,250,665,736	3,572,292,672	719,099,785	353,593,028	4,869,225	3,076,843,599	336,617,796	453,007,054	15,766,878,895
Saldos Nétos:										
Al 31 de diciembre de 2012	12,861,536,438	12,714,014,075	3,459,312,082	981,944,572	344,880,900	2,976,939	3,323,126,014	699,094,638	122,948,242	34,409,833,900
Al 30 de junio de 2013	12,861,536,438	12,336,216,759	3,440,004,101	955,154,215	317,445,269	3,161,326	3,626,851,143	1,204,209,109	41,730,608	34,788,308,968

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

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

Descripción	Terrenos	Edificios	Mobiliario y Equipo	Equipo de Seguridad	Equipo de Mantenimiento	Equipo Médico	Equipo de Computación	Vehículos	Bienes en arrendamiento o financiero	Total
Costo										
Saldo al 31 de diciembre 2011	12,861,536,438	18,942,477,927	6,862,808,741	1,418,900,503	571,391,564	7,444,361	9,005,416,770	922,773,563	494,737,662	51,087,487,529
Adiciones	-	564,886,819	682,796,430	47,589,841	99,586,877	-	771,908,180	63,643,441	-	2,250,211,588
Retiros	-	(32,555,005)	(395,598,539)	(38,066,787)	(12,385,694)	(110)	(358,183,509)	(37,347,880)	-	(874,127,504)
Cifras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Revaluación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Al 30 de junio de 2012	12,861,536,438	19,494,609,741	7,150,006,632	1,428,433,557	658,592,747	7,444,251	9,419,141,441	949,069,144	494,737,662	52,463,571,613
Depreciación Acumulada										
Saldo al 31 de diciembre de 2011	0	6,145,810,916	3,419,604,706	615,701,018	287,457,430	3,722,679	5,825,872,833	278,885,811	207,559,285	16,785,614,678
Gasto por depreciación	0	356,363,030	355,743,576	72,398,669	34,446,281	370,282	923,707,693	45,137,155	81,686,350	1,889,833,086
Adiciones	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retiros	0	(1,068,545)	(337,150,815)	(38,241,496)	(12,382,693)	-	(351,199,295)	(13,412,281)	-	(751,455,125)
Cifras	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Al 30 de junio de 2012	0	6,501,105,401	3,438,197,467	651,858,191	309,521,018	4,092,961	6,399,381,231	310,610,685	289,225,635	17,903,992,589
Saldos Netos:										
Al 31 de Diciembre de 2011	12,861,536,438	12,796,667,011	3,443,204,035	803,199,485	283,934,134	3,721,682	3,176,543,937	643,887,752	287,178,377	34,301,872,851
Al 30 de junio de 2012	12,861,536,438	12,993,504,340	3,711,809,165	776,575,366	349,071,729	3,351,290	3,019,760,210	638,458,459	205,512,027	34,559,579,024

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Nota 11. Activos intangibles

Al 30 de junio los activos intangibles consisten en:

Activos Intangibles Banco		
Al 30 de junio del 2013		
	Software	Total
<u>Costo:</u>		
Saldo al 31 de diciembre de 2012	¢ 7,273,388,692	7,273,388,692
Adiciones	1,176,211,970	1,176,211,970
Retiros	(2,223,623)	(2,223,623)
Ajustes y Traslados	0	0
Saldos al 30 de junio de 2013	¢ 8,447,377,039	8,447,377,039
<u>Amortización acumulada y deterioro:</u>		
Saldo al 31 de diciembre de 2012	¢ 5,812,222,210	5,812,222,210
Gasto por amortización	768,274,310	768,274,310
Pérdida por deterioro	0	0
Retiros		-
Ajustes y Traslados	0	0
Saldos al 30 de junio de 2013	¢ 6,580,496,520	6,580,496,520
<u>Saldos netos:</u>		
Saldos al 31 de diciembre de 2012	¢ 1,461,166,482	1,461,166,482
Saldos al 30 de junio de 2013	¢ 1,866,880,519	1,866,880,519

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Activos Intangibles Banco**Al 30 de junio del 2012**

		Plusvalía		
		comprada	Software	Total
<u>Costo:</u>				
Saldo al 31 de diciembre de 2011	¢	0	5,507,034,417	5,507,034,417
Adiciones		0	1,190,286,115	1,190,286,115
Retiros		0		-
Ajustes y Traslados		0	0	0
Saldos al 30 de junio de 2012	¢	0	6,697,320,532	6,697,320,532
<u>Amortización acumulada y deterioro:</u>				
Saldo al 31 de diciembre de 2011	¢	0	3,305,524,324	3,305,524,324
Gasto por amortización		0	1,110,592,453	1,110,592,453
Pérdida por deterioro		0		0
Retiros		0		-
Ajustes y Traslados		0		0
Saldos al 30 de junio de 2012	¢	0	4,416,116,777	4,416,116,777
<u>Saldos netos:</u>				
Saldos al 31 de diciembre de 2011	¢	0	2,201,510,093	2,201,510,093
Saldos al 30 de junio de 2012	¢	0	2,281,203,755	2,281,203,755

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Nota 12. Obligaciones con el público

Las obligaciones con el público a la vista y a plazo se detallan como sigue:

AL 30 DE JUNIO DE 2013		MONEDA NACIONAL							
CUENTAS	CÓDIGO	Depósito con el Público		Depósitos de Bancos			TOTALES		
			Monto	Número Clientes	Públicos	Privados	Número clientes	Monto	
OBLIGACIONES A LA VISTA									
Cuentas Corrientes	211-01-1	6,096	10,264,435,047	60	10,374,246,418	26,257,952	6,156	20,664,939,417	
Cheques certificados	211-02-1		0					0	
Depósitos de ahorro a la vista	211-03-1		157,239,146,653			0	0	157,239,146,653	
Captaciones a plazo vencidas Sistema Nuevo	211-04-1	1,531	6,049,623,164	45	81,941,511	992,357	1,576	6,132,557,032	
Otras captaciones a la vista	211-99		3,400,657,911				0	3,400,657,911	
Giros y transferencias por pagar	212-02-1		0				0	0	
Cheques de Gerencia	212-03-1		2,279,344,118				0	2,279,344,118	
Cobros anticipados a Clientes por tarjeta de crédito	212-04-1		0				0	0	
Establecimientos acreedores por tarjeta de crédito	212-05-1		4,008,309,466				0	4,008,309,466	
Bonos BANHVI por girar	212-06-1		0				0	0	
Obligaciones Diversas con el público a la vista	212-99-1		469,370,369				0	469,370,369	
TOTAL		7,627	183,710,886,728	105	10,456,187,929	27,250,309	7,732	194,194,324,966	
MONEDA NACIONAL									
CUENTAS	CÓDIGO	Depósito con el Público		Depósitos de Bancos			TOTALES		
			Monto	Número Clientes	Públicos	Privados	Número clientes	Monto	
OBLIGACIONES A PLAZO									
Fondos de ahorros	213-01-1	154,291	7,207,195,545	0	0	0	154,291	7,207,195,545	
Ahorro Complementario préstamos	213-02-1		0					0	
Depósitos de ahorro a plazo	213(12-13-14)	42,262	810,702,280,952	1,238	19,830,538,923	290,399,428	43,500	830,823,219,303	
Otras Captaciones a plazo	213-99	0	149,148,686,175				0	149,148,686,175	
TOTAL		196,553	967,058,162,672	1,238	19,830,538,923	290,399,428	197,791	987,179,101,023	
Obligaciones por pacto de recompra de valores	215.00		0					0	
Otras obligaciones con el público a plazo	218-02-01		314,288,326					314,288,326	
Obligaciones diversas con el público a plazo	218-99-1		39,814,678,974					39,814,678,974	
Cargos por pagar por obligaciones con el público	219-01-1		23,336,681,625					23,336,681,625	
Interes por pagar partes relacionadas	219-15-1		0					0	
TOTAL		0	63,465,648,925	0	0	0	0	63,465,648,925	
MONEDA EXTRANJERA									
CUENTAS	CÓDIGO	Depósito con el Público		Depósitos de Bancos			TOTALES		
			Monto	Número Clientes	Públicos	Privados	Número clientes	Monto	
OBLIGACIONES A LA VISTA									
Cuentas Corrientes	211-01-2	632	1,829,353,254	13	303,062,898	50,970,363	645	2,183,386,515	
Depósitos de ahorro a la vista	211-03-2		22,294,670,007				0	22,294,670,007	
Captaciones a plazo vencidas	211-04-2	244	1,460,768,512	3	1,987,404		247	1,462,755,916	
Otras captaciones a la vista	211-99	0	0				0	0	
Giros y transferencias por pagar	212-02-2	0	0				0	0	
Cheques de Gerencia	212-03-2	0	612,776,195				0	612,776,195	
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	541,924				0	541,924	
Obligaciones Diversas con el público a la vista	212-99-2	0	13,034,762				0	13,034,762	
TOTAL		876	26,211,144,654	16	305,050,302	50,970,363	892	26,567,165,319	
MONEDA EXTRANJERA									
CUENTAS	CÓDIGO	Depósito con el Público		Depósitos de Bancos			TOTALES		
			Monto	Número Clientes	Públicos	Privados	Número clientes	Monto	
OBLIGACIONES A PLAZO									
Fondos de ahorros	213-01-2	1,411	152,672,532				1,411	152,672,532	
Depósitos de ahorro a plazo	213(12-13-14)	4,214	153,220,961,627	96	1,758,861,846	21,048,930	4,310	155,000,872,403	
Otras Captaciones a plazo	213-99-2	0	0	0	0	0	0	0	
Obligaciones por pacto de recompra de valores	215.00		0					0	
Otras obligaciones con el público a plazo	218-02-2	0	164,306,907					164,306,907	
Cargos por pagar por obligaciones con el público	219-01-2		1,492,297,791					1,492,297,791	
Interes por pagar partes relacionadas	219-15-2		0					0	
TOTAL		5,625	155,030,238,857	96	1,758,861,846	21,048,930	5,721	156,810,149,633	
							TOTAL	1,428,216,389,866	

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

La información al 30 de junio 2012 es la siguiente:

AL 30 DE JUNIO DE 2012		MONEDA NACIONAL					TOTALES	
CUENTAS	CÓDIGO	Depósito con el Público		Depósitos de Bancos			TOTALES	
			Monto	Número Clientes	Públicos	Privados	Número clientes	Monto
OBLIGACIONES A LA VISTA								
Cuentas Corrientes	211-01-1	6,301	11,487,713,974	55	6,995,131,908	26,742,871	6,356	18,509,588,753
Cheques certificados	211-02-1		0					0
Depósitos de ahorro a la vista	211-03-1	1,348,459	164,521,346,771			0	1,348,459	164,521,346,771
Captaciones a plazo vencidas Sistema Nuevo	211-04-1		5,946,289,872				0	5,946,289,872
Otras captaciones a la vista	211-99		4,997,315				0	4,997,315
Giros y transferencias por pagar	212-02-1		0				0	0
Cheques de Gerencia	212-03-1		1,937,746,078				0	1,937,746,078
Cobros anticipados a Clientes por tarjeta de crédito	212-04-1		0				0	0
Establecimientos acreedores por tarjeta de crédito	212-05-1		2,387,152,904				0	2,387,152,904
Bonos BANHVI por girar	212-06-1		26,181,000					26,181,000
Obligaciones Diversas con el público a la vista	212-99-1		493,339,588				0	493,339,588
TOTAL		1,354,760	186,804,767,502	55	6,995,131,908	26,742,871	1,354,815	193,826,642,281
OBLIGACIONES A PLAZO								
CUENTAS	CÓDIGO	MONEDA NACIONAL		MONEDA EXTRANJERA			TOTALES	
		Depósito con el Público		Depósitos de Bancos			TOTALES	
			Monto	Número Clientes	Públicos	Privados	Número clientes	Monto
Fondos de ahorros	213-01-1	144,581	5,626,915,621	0	0	0	144,581	5,626,915,621
Ahorro Complementario préstamos	213-02-1		0					0
Depósitos de ahorro a plazo	213(12-13-14)		661,207,497,189				0	661,207,497,189
Otras Captaciones a plazo	213-99	0	139,298,928,793				0	139,298,928,793
TOTAL		144,581	806,133,341,603	0	0	0	144,581	806,133,341,603
Obligaciones por pacto de recompra de valores	215.00		0					0
Otras obligaciones con el público a plazo	218-02-01		217,399,196					217,399,196
Obligaciones diversas con el público a plazo	218-99-1		36,525,456,324					36,525,456,324
Cargos por pagar por obligaciones con el público	219-01-1		18,188,192,101					18,188,192,101
Interes por pagar partes relacionadas	219-15-1		8,063,021					8,063,021
TOTAL		0	54,939,110,642	0	0	0	0	54,939,110,642
CUENTAS	CÓDIGO	MONEDA EXTRANJERA		MONEDA NACIONAL			TOTALES	
		Depósito con el Público		Depósitos de Bancos			TOTALES	
			Monto	Número Clientes	Públicos	Privados	Número clientes	Monto
Cuentas Corrientes	211-01-2	664	2,523,382,983	13	436,034	103,279	677	2,523,922,296
Depósitos de ahorro a la vista	211-03-2	89,796	29,024,667,833				89,796	29,024,667,833
Captaciones a plazo vencidas	211-04-2		1,923,096,720				0	1,923,096,720
Otras captaciones a la vista	211-99	0	0				0	0
Giros y transferencias por pagar	212-02-2	0	24,382					24,382
Cheques de Gerencia	212-03-2	0	821,908,508				0	821,908,508
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	246,285				0	246,285
Obligaciones Diversas con el público a la vista	212-99-2	0	27,524,206				0	27,524,206
TOTAL		90,460	34,320,850,917	13	436,034	103,279	90,473	34,321,390,230
CUENTAS	CÓDIGO	MONEDA EXTRANJERA		MONEDA NACIONAL			TOTALES	
		Depósito con el Público		Depósitos de Bancos			TOTALES	
			Monto	Número Clientes	Públicos	Privados	Número clientes	Monto
Fondos de ahorros	213-01-2	1,344	137,074,118				1,344	137,074,118
Depósitos de ahorro a plazo	213(12-13-14)		99,863,643,389				0	99,863,643,389
Otras Captaciones a plazo	213-99-2	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones por pacto de recompra de valores	215.00		0					0
Otras obligaciones con el público a plazo	218-02-2	0	130,519,736					130,519,736
Cargos por pagar por obligaciones con el público	219-01-2		750,891,638					750,891,638
Interes por pagar partes relacionadas	219-15-2		0					0
TOTAL		1,344	100,882,128,881	0	0	0	1,344	100,882,128,881
							TOTAL	1,190,102,613,637

Las obligaciones a plazo corresponden a 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 3.73% y 6.39% anual (entre 4.60% y 8.48% anual en el 2012), y los denominados en US dólares, devengan intereses que oscilan entre 0.90% y 2.62% anual (entre 0.82% y 2.77% anual en el 2012).

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Como parte de las obligaciones con el público se encuentra la cuenta 211-99-1-00-06 la cual presenta un saldo al 30 de junio de 2013 por ¢3,399.895.843 (2012: cuenta 213-99-1-00-03 por ¢3.544.721.666). En dicha cuenta se encuentra registrado el dinero recibido por el Banco por Ahorro Obligatorio anterior a la entrada en vigencia de la Ley de Protección al Trabajador, cuyos recursos están pendientes de retirar por el público.

Vencimientos de activos y pasivos

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

Calce de plazos Individual al 30 de junio de 2013
miles de colones

	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Partidas vencidas + 30 días	TOTAL
Activos	64,724,323	230,216,951	14,194,603	29,919,029	37,343,506	132,302,193	1,399,027,360	89,061,071	1,996,789,036
Pasivos	253,370,702	212,981,707	99,684,190	112,199,022	289,237,123	392,176,356	223,309,221	0	1,582,958,322

413,830,713

La información al 30 de junio de 2012 es la siguiente:

Calce de plazos Individual al 30 de junio de 2012
miles de colones

	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Partidas vencidas + 30 días	TOTAL
Activos	93,895,858	153,006,351	24,290,295	26,446,017	34,030,960	67,617,147	1,224,064,174	74,464,371	1,697,815,172
Pasivos	244,276,140	183,301,432	123,730,020	72,647,699	240,705,821	237,361,753	228,175,852	0	1,330,198,718

367,616,454

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

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

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Nota 13. Obligaciones con entidades

Las otras obligaciones financieras se detallan como sigue:

	30/06/2013	30/06/2012
Cuentas corrientes entidades financieras del país	3,400,603,819	3,479,710,670
Ahorro vista entidades financieras del país	7,347,471,873	0
Captaciones a plazo vencidas	1,350,000	0
Cuentas corrientes y obligaciones partes relacionadas	21,553,390,853	10,180,777,756
Captaciones Sist. Interbancario Dinero MIB	0	2,462,850,000
Préstamos entidades financieras del país	1,230,221,570	16,308,117,235
Préstamos entidades financieras del exterior (1)	59,903,145,000	43,875,880,000
Obligaciones por bienes tomados en arrendamiento	28,087,165	193,276,109
Depósito a plazo entidades financieras del país	56,602,526,261	58,058,052,454
Obligaciones con entidades financieras relacionadas	149,803,000	0
Préstamos otorgados por FINADE	2,799,403,340	4,052,806,257
Cargos por pagar por obligaciones	1,725,929,677	1,484,633,597
TOTAL	¢ 154,741,932,558	140,096,104,078

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

a. Préstamos de entidades financieras del exterior

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

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

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

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

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

Nota 14. Cuentas por pagar y provisiones

Las otras cuentas por pagar diversas se detallan como sigue:

		30/06/2013	30/06/2012
Honorarios por pagar		1,122,426,361	1,016,369,911
Cuentas por pagar Proveedores		10,823,900,811	9,652,317,649
Impuesto por pagar por cuenta de la entidad		1,565,772,017	0
Aportaciones Patronales por pagar		1,403,733,647	1,254,669,020
Impuestos retenidos por pagar		174,039,779	545,766,973
Aportaciones laborales retenidas por pagar		1,898,821,138	1,034,443,805
Otras retenciones a terceros por pagar		2,747,651,783	2,092,643,547
Participaciones sobre resultados por pagar		1,439,118,282	2,258,186,971
Aporte de Fondo de Desarrollo Fodemipyme		835,705,769	1,158,692,267
Vacaciones acumuladas por pagar		2,741,256,277	2,498,113,946
Fracciones de prestamos por aplicar		1,370,046,877	2,451,680,063
Cuentas por pagar Credomatic		-58,073,597	368,474,533
Cuentas por pagar cierre cta ahorro volunt.		3,268,082,379	3,254,351,152
Otras cuentas por pagar		9,080,714,348	12,861,803,383
Provisión para prestaciones legales		8,676,854,499	4,703,396,966
Provisión para litigios (laborales y pendientes)		454,895,787	581,467,555
Provisión Cesantía Balanced Scorecard		1,643,300,000	1,297,920,000
Provisión Balanced Scorecard		1,511,185,102	1,328,741,162
Otras provisiones		2,192,527,853	1,895,171,203
Impuesto sobre la renta diferido		3,862,854,737	3,224,158,566
Total	¢	56,754,813,849	53,478,368,672

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

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

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

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

Nota 15. Impuesto sobre la renta e impuesto diferido

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

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

Estas diferencias se presentan debido a que la Administración Tributaria utiliza la Directriz Interpretativa # DGT-16-05 denominada “Deducción de gastos proporcionales para entidades bancarias” de fecha 19 diciembre 2005. Por su parte el Banco utilizaba la metodología de la Asociación Bancaria Costarricenses ABC.

No obstante el Banco a través del Área Jurídica impugnó ante el Tribunal Fiscal Administrativo dicho traslado de cargos, sin que a la fecha se haya recibido el fallo de ese tribunal.

Mediante la Resolución No. TFA-599-2011-P del 3 de octubre de 2011 el Tribunal Fiscal Administrativo (con respecto al ajuste del impuesto sobre la renta de los periodos fiscales 1999, 2000, 2001, 2002, 2003, 2004 y 2005, según traslado de cargos de la Administración Tributaria), declaró parcialmente con lugar el recurso de apelación presentado por el Banco Popular, en contra de la Resolución N° DT10R-124-08 del 17 de julio del 2008, en donde la Administración Tributaria pretendía el cobro de las sumas adeudadas, más las multas e intereses para un total de ¢37,000 millones, monto que posteriormente se redujo a ¢17,175 millones en virtud de condonación de multas e intereses.

Dicha resolución dispone en lo pertinente revocar parcialmente la resolución recurrida en cuanto al ajuste por gastos no deducibles asociados a ingresos no gravables y gastos deducibles asociados a ingresos gravables, debiendo aceptarse en conceptos de gastos necesarios, útiles y pertinentes para la generación de rentas gravables los porcentajes de 41,62% en 1999, 43,69% en 2000, 43,88% en 2001, 42,05% en 2002, 40,36% en 2003, 40,84% en 2004 y 37,11% en 2005, aplicables a los conceptos por “gastos financieros por

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

intereses”, incurridos por la captación de recursos para constituir reservas de liquidez, rechazados por la Administración Tributaria.

El 8 de diciembre del 2011, la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales, notifica al Banco Popular la resolución liquidadora SFGCN-AL-195-11, mediante la cual se determina una deuda tributaria total de ¢13,426,6 millones según el siguiente detalle:

Periodo fiscal		Monto
1999	¢	405.2
2000		1,022.4
2001		1,350.6
2002		2,270.4
2003		2,314.5
2004		2,238.9
2005		3,824.6
	¢	<u><u>13,426.6</u></u>

De acuerdo con dicha resolución el Banco Popular procedió el 27 de diciembre 2011 a pagar ¢13,426,632,277 que corresponde al principal. Este pago se hizo bajo protesta, razón por la cual se interpuso recurso de revocatoria con apelación en subsidio en contra de la citada resolución.

Este pago se registró contra utilidades acumuladas de ejercicios anteriores, por lo que no afectó los resultados del período 2011.

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

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

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

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

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

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

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

Justificación para cambio de política:

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

Al 30 de junio de 2013 y 2012 el impuesto sobre la renta diferido pasivo es atribuible a la revaluación de edificios.

Al 30 de junio de 2013 y 2012 el impuesto sobre la renta diferido activo es atribuible a la valuación de mercado de las inversiones bursátiles.

Nota 16. Provisiones

El detalle de las provisiones se muestra a continuación:

		2013	2012
Prestaciones legales	¢	8,676,854,499	4,703,396,966
Provisión cesantía <i>Balance Score Card</i> (2)		1,643,300,000	1,297,920,000
Provisión cesantía ahorro escolar		499,800,000	0
Litigios pendientes de resolver		454,895,787	581,467,555
Puntos premiación tarjetahabientes (3)		1,679,125,193	1,841,643,822
Balance Score Card (1)		1,511,185,102	1,328,741,162
Otras provisiones		13,602,660	53,527,381
TOTAL	¢	14,478,763,241	9,806,696,886

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

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

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

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

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

Nota 17. Patrimonio

El Patrimonio del Banco está conformado de la siguiente manera:

PATRIMONIO	30/06/2013	30/06/2012
Capital Social	145,000,000,000	130,000,000,000
Aportes patrimoniales no capitalizados	72,416,687,462	69,234,387,897
Ajustes al patrimonio	18,002,770,188	10,921,450,490
Reservas patrimoniales	1,194,342,726	1,149,263,661
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	144,900,419,581	112,381,732,725
Resultado del período	15,878,409,615	22,015,153,070
Patrimonio Fondo de Financiamiento	8,211,680,774	6,070,754,752
TOTAL	405,604,310,346	351,772,742,595

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

a. Capital Social

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

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

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

Al 30 de junio de 2013 el Capital Social presenta un saldo de ¢145.000.000.000.

b. Aportes patrimoniales no capitalizados

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

APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	30/06/2013	30/06/2012
Aportes por capitalizar pendientes de autorizar		
Aporte patronal no capitalizado	9,213,174,653	9,208,729,642
Patrimonio adicional aportado por el Gobierno	1,312,507	1,312,507
Aporte patrimonial .025% Ley 7983	63,202,200,302	60,024,345,748
TOTAL	72,416,687,462	69,234,387,897

c. Ajustes al patrimonio

- Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo

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

Al 30 de junio de 2013 y 2012, el superávit por revaluación de las propiedades mantiene un saldo de ¢18.210.047.164 para ambos años.

- Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta

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

Al 30 de junio de 2013 y 2012, el efecto de la valoración de las inversiones disponibles para la venta, correspondiente a ganancias no realizadas, presenta un saldo de ¢292.614.617 y (¢4.716.399.176).

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

- Ajuste por valuación de participación en otras empresas

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

Al 30 de junio de 2013 y 2012, el efecto de la valoración de la participación en otras empresas, correspondiente a pérdidas no realizadas, mantienen un saldo de (¢499.891.593) y (¢2.572.197.498) respectivamente.

d. Reservas patrimoniales

El detalle de las reservas patrimoniales es el siguiente:

RESERVAS PATRIMONIALES	30/06/2013	30/06/2012
Reserva legal	1,182,723,480	1,137,644,415
Reserva para pérdidas de capital	11,619,246	11,619,246
TOTAL	1,194,342,726	1,149,263,661

Nota 18. Activos y pasivos de los fideicomisos

El Banco ofrece servicios en la figura de fideicomiso, donde administra activos de acuerdo con las instrucciones de los clientes (fideicomitentes). El Banco percibe comisión por estos servicios. Los activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos de los fideicomisos se registran en cuentas de orden. El Banco no está expuesto a ningún riesgo crediticio sobre esos fideicomisos, ni garantiza los activos.

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

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

divisas, dichos riesgos son propios del fideicomiso y deben ser asumidos por su patrimonio.

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

Activos		30/06/2013	30/06/2012
Disponibilidades	¢	2,150,025,515	2,408,058,398
Inversiones en Valores y depósitos		2,842,303,555	3,109,555,417
Cartera de créditos		5,594,734,873	6,117,506,394
Cuentas y Productos por cobrar		14,418,131	17,107,122
Bienes realizables		201,434,050	60,448,040
Participación Capital Otras Empresas		30,786,072	107,733,753
Propiedad, Mobiliario y Equipo		292,178,659	293,072,967
Otros activos		31,304,954	34,679,884
Total activos		11,157,185,809	12,148,161,975
Pasivos			
Obligaciones con el público		0	3,691,095
Otras Obligaciones Financieras		37,070,316	454,243,593
Otras cuentas por pagar y provisiones		2,394,824,571	2,389,632,775
Otros pasivos		613,487,257	492,384,283

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Al 30 de junio de 2013, los activos en los cuales se encuentran invertidos los capitales fideicometidos es el siguiente:

CAPITALES FIDEICOMETIDOS
AL 30 DE JUNIO DE 2013

FIDEICOMISOS ACTIVOS	NATURALEZA DEL FIDEICOMISO	ACTIVIDAD	TOTAL ACTIVOS
03-99 BANCO CENTRAL DE C.R.-BPDC	Garantía	Recuperación de la cartera morosa del antiguo Banco Anglo Costanicense	109,248,194
CONSEJO NACIONAL DE REHABILITACION	Administración cartera de crédito	Administración de recursos O.I.T., Consejo Nal. Rehabilit. Y BPDC	121,870,014
CONSTRUCTORA RYAN Y ORTIZ	Inversión inmobiliaria y garantía	Financiamiento para construcción de proyecto urbanístico	33,863
CORP ECOLOGICA SIGLO XXI C.A.MAGUEY	Garantía y administración de fondos	Administración fondo especial y otorgamiento de garantías y créditos	231,526,343
CONVENIO DESAF-INFOCOOP / BPDC	Administración cartera crédito	Financiamiento a fundaciones y cooperativas	797,059,122
INFOCOOP-UNA COOP (FINUBANC)	Garantía y administrac de inversiones	Reactivación de cooperativas mediante otorgamiento de garantías	
FONDO DE INVERSION FIDUCIARIO (FIF)	Fondo de inversión	Financiamiento para desarrollo de proyectos de fideicomitentes	103,632
I.C.T. FICRESUR	Administración cartera de crédito	Crédito a micro-empresarios del sector turístico	
INCOFESCA	Administración cartera de crédito	Financiamiento para el sector pesquero y acuífero	10,089,394
PROCERCOOP R.L.	Garantía	Emisión de garantías de pago a favor de fideicomisarios	42,087,433
02-99 MTS PRONAMYPE-BPDC	Administración cartera de crédito	Servicios de apoyo financiero a micro y pequeños empresarios	6,045,833,995
FIDE FUNDECOOPERACION	Administración cartera de crédito	Servicios de apoyo financiero a micro y pequeños empresarios	3,799,333,829
TOTAL FIDEICOMISOS			11,157,185,809

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

CAPITALES FIDEICOMETIDOS
AL 30 DE JUNIO DE 2012

FIDEICOMISOS ACTIVOS	NATURALEZA DEL FIDEICOMISO	ACTIVIDAD	TOTAL ACTIVOS
03-99 BANCO CENTRAL DE C.R.-BPDC	Garantía	Recuperación de la cartera morosa del antiguo Banco Anglo Costamicense	239,664,342
CONSEJO NACIONAL DE REHABILITACION	Administración cartera de crédito	Administración de recursos O.I.T., Consejo Nal. Rehabilit. Y BPDC	114,352,634
CONSTRUCTORA RYAN Y ORTIZ	Inversión inmobiliaria y garantía	Financiamiento para construcción de proyecto urbanístico	33,853
CORP. ECOLOGICA SIGLO XXI CAMAGUEY	Garantía y administración de fondos	Administración fondo especial y otorgamiento de garantías y créditos	231,526,343
CONVENIO DESAF- INFOCOOP / BPDC	Administración cartera crédito	Financiamiento a fundaciones y cooperativas	756,382,985
INFOCOOP-UNACOOP (FINUBANC)	Garantía y administrac. de inversiones	Reactivación de cooperativas mediante otorgamiento de garantías	1,234,948
FONDO DE INVERSION FIDUCIARIO (FIF)	Fondo de inversión	Financiamiento para desarrollo de proyectos de fideicomitentes	103,528
I.C.T. FIGRESUR	Administración cartera de crédito	Crédito a micro-empresarios del sector turístico	0
INCOFESCA	Administración cartera de crédito	Financiamiento para el sector pesquero y acuífero	28,533,222
PROCERCOOP R.L.	Garantía	Emisión de garantías de pago a favor de fideicomisarios	42,087,433
02-99 MTS PRONAMYPE-BPDC	Administración cartera de crédito	Servicios de apoyo financiero a micro y pequeños empresarios	6,238,322,208
FIDE FUNDECOOPERACION	Administración cartera de crédito	Servicios de apoyo financiero a micro y pequeños empresarios	4,495,920,479
TOTAL FIDEICOMISOS			12,148,161,975

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Nota 19. Otras cuentas de orden deudoras

Las otras cuentas de orden se detallan como sigue:

		30/06/2013	30/06/2012
810 Cuentas de orden por cuenta propia			
Comisiones de confianza excepto fideicomisos	¢	0	0
Garantías en custodia		41,370,583	41,370,583
Garantías recibidas en poder de la entidad		216,587,197,640	192,356,765,723
Garantías recibidas en poder de terceros		826,163,300	524,709,000
Créditos concedidos pendientes de utilizar		159,014,287,598	191,659,506,941
Cuentas liquidadas		70,674,780,584	54,186,395,135
Productos en suspenso		5,101,576,264	5,265,962,513
Gobierno Central aporte patronal por cobrar		2,198,251,027	2,198,539,442
Documentos de respaldo		1,365,907,967,595	1,262,591,414,040
Otras cuentas de registro		338,693,626,028	395,699,534,393
Total cuentas de orden por cuenta propia		2,159,045,220,619	2,104,524,197,770
850 Cuentas de orden por cuenta propia			
Valores negociables en custodia		319,303,193,478	218,328,159,777
870 Cuentas de orden por cuenta de terceros			
Valores negociables en custodia		964,192,608,219	800,139,338,608

Nota 20. Cuentas contingentes

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

El detalle de las cuentas contingentes es el siguiente:

		30/06/2013	30/06/2012
Garantías otorgadas		594,696,336	430,499,862
Cartas de Crédito emitidas no negociables		0	0
Línea de Crédito para Tarjetas de Crédito		89,860,460,068	76,935,314,175
Créditos pendientes de Desembolsar		3,555,467,685	9,252,590,752
Total		94,010,624,089	86,618,404,789

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

Al 30 de junio de 2013 el Banco Popular cuenta con un saldo de ¢8.211.680.774. (¢6.070.754.752 en el 2012).

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

<u>Banco Popular y de Desarrollo Comunal</u>		
<u>Fondo de Financiamiento para el Desarrollo</u>		
BALANCE GENERAL		
Al 30 de junio de 2013 y 2012		
(En colones sin céntimos)		
	2013	2012
ACTIVOS		
Inversiones en instrumentos financieros	5,534,311,202	6,607,363,593
Disponibles para la venta	5,534,311,202	6,607,363,593
Productos por cobrar	0	
(Estimación por deterioro)	0	0
Cartera de Créditos	3,946,340,262	170,106,606
Créditos Vigentes	3,563,809,117	169,703,510
Créditos vencidos	369,211,075	0
Ctas y productos por cobrar asociados a cartera crédito	20,708,096	766,304
(Estimación por deterioro)	(7,388,026)	(363,208)
TOTAL DE ACTIVOS	9,480,651,464	6,777,470,199
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>		
<u>PASIVOS</u>		
Cuentas por pagar y provisiones	1,458,590	443,159
Cuentas y comisiones por pagar diversas	1,458,590	443,159
Otros pasivos	2,247,600	33,597
Ingresos diferidos	2,247,600	33,597
Otros pasivos		0
TOTAL DE PASIVOS	3,706,190	476,756
<u>PATRIMONIO</u>		
Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	8,213,484,310	6,070,754,752
Aporte de utilidad neta del Banco	8,213,484,310	6,070,754,752
Resultado del período	321,514,530	168,763,433
Utilidades acumuladas ejercicios anteriores	941,946,434	537,475,258
TOTAL DEL PATRIMONIO	9,476,945,274	6,776,993,443
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	9,480,651,464	6,777,470,199

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Banco Popular y de Desarrollo Comunal		
Fondo de Financiamiento para el Desarrollo		
ESTADO DE RESULTADOS		
Para el período terminado el 30 de junio de 2013 y 2012		
(En colones sin céntimos)		
	2013	2012
Ingresos Financieros	¢	
Por inversiones en instrumentos financieros	189,387,835	162,527,676
Por cartera de créditos	124,150,238	5,984,478
Por otros ingresos financieros	12,053,451	604,500
Total de Ingresos Financieros	325,591,524	169,116,654
Gastos Financieros		
Total de Gastos Financieros	0	0
RESULTADO FINANCIERO	325,591,524	169,116,654
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	325,591,524	169,116,654
Gasto por estimación de deterioro de activos	4,700,090	0
Recuperación Activos liquidados	1,253	0
Gasto por estimación de deter. De crédito y comis.		363,208
Disminución estimación cartera de crédito	58,897	0
RESULTADO FINANCIERO NETO	320,951,584	168,753,446
Gastos operativos diversos	50,206	0
Otros gastos operativos	50,206	0
Ingresos operativos diversos	613,151	9,987
Comisiones por servicios	612,480	9,985
Otros ingresos operativos	671	2
RESULTADO BRUTO OPERATIVO	321,514,529	168,763,433
UTILIDAD DEL PERIODO	321,514,529	168,763,433

Al 30 de junio de 2013 se presenta una diferencia registrada de más en la cuenta de Patrimonio Aporte de utilidad neta del Banco de los estados del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo por ¢1.803.536, la cual se corregirá en el mes de julio 2013.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

Fondo de Financiamiento para el Desarrollo			
Cartera de crédito por tipo de actividad			
DETALLE		30/06/2013	30/06/2012
Comercio y Servicios		3,454,395,740	169,703,510
Otros		478,624,451	0
Total		3,933,020,191	169,703,510

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

Fondo de Financiamiento para el Desarrollo			
Cartera de crédito por tipo de garantía			
DETALLE		30/06/2013	30/06/2012
Hipotecaria		3,531,438,623	162,022,892
Otros		401,581,568	7,680,618
Total		3,933,020,191	169,703,510

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

Fondo de Financiamiento para el Desarrollo			
Cartera de crédito por morosidad			
DETALLE		30/06/2013	30/06/2012
Al día		3,834,558,434	169,703,510
Mora 1 a 30 días		98,461,757	0
Total		3,933,020,191	169,703,510

Todas las transacciones se han realizado en colones

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Nota 21. Ingresos financieros por inversiones en valores y depósitos

Los ingresos financieros por inversiones en valores se componen de:

		30/06/2013	30/06/2012
Productos por Inversiones en valores negociables		1,904,779,522	1,255,979,846
Productos por inversiones en valores disponibles para la venta		13,523,813,648	10,977,334,098
Productos por inversiones y valores comprometidos		2,603,088,180	718,419,162
Total	¢	18,031,681,350	12,951,733,106

Nota 22. Ingresos financieros por créditos vigentes y vencidos

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

		30/06/2013	30/06/2012
Productos por préstamos con otros recursos		93,650,000,147	87,680,331,568
Por tarjetas de crédito		7,237,839,187	6,357,871,234
Productos por cartas de crédito emitidas		0	1,166,656,471
Productos por préstamos con otros recursos vencidos		1,803,615,372	39,327,495
Total	¢	102,695,095,921	95,244,186,768

Nota 23. Gastos financieros por obligaciones

Los gastos financieros por obligaciones incluyen:

		30/06/2013	30/06/2012
Por Obligaciones con el público:			
Gastos por captaciones a la vista		2,107,879,061	2,109,386,549
Gastos por captaciones a plazo		39,637,979,175	24,892,109,571
Gastos por obligaciones pacto de recompra		0	32,743,971
Gastos por otras obligaciones a plazo con el público		10,417,589,157	7,122,376,137
Total	¢	52,163,447,393	34,156,616,228

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Nota 24. Gastos administrativos

Los gastos administrativos se detallan como sigue:

		30/06/2013	30/06/2012
Gastos de personal		34,412,794,827	29,989,164,032
Gastos por servicios externos		4,979,515,440	3,369,941,579
Gastos de movilidad y comunicaciones		1,016,499,928	914,576,452
Gastos de infraestructura		6,210,330,598	5,713,614,982
Gastos generales		5,644,215,493	4,934,392,328
Total	¢	52,263,356,286	44,921,689,373

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

		30/06/2013	30/06/2012
Sueldos y bonificaciones	¢	16,753,375,908	14,470,853,890
Aguinaldo		1,820,240,695	1,676,881,854
Vacaciones		1,463,207,450	1,165,424,895
Incentivos		3,996,042,038	3,831,607,977
Cargas sociales		5,713,578,480	4,576,001,277
Capacitación		430,264,145	382,573,597
Fondo de capitalización laboral		739,669,902	592,451,936
Otros gastos de personal		3,496,416,209	3,293,368,607
	¢	34,412,794,827	29,989,164,032

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Nota 25. Valor razonable de los instrumentos financieros

Al 30 de junio la comparación del valor en libros y el valor razonable de todos los activos y pasivos financieros que no son llevados al valor razonable se muestra en la siguiente tabla:

Valor Razonable de los Instrumentos Financieros		
BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL		
Al 30 de junio de 2013		
	Valor en libros	Valor razonable
Activos financieros		
Disponibilidades	58,574,816,537	58,574,816,537
Inversiones en valores y depósitos	526,242,160,417	526,242,160,418
Cartera de crédito	<u>1,365,147,161,792</u>	<u>1,365,199,467,046</u>
	1,949,964,138,746	1,950,016,444,001
Pasivos Financieros		
Obligaciones con el público:		
Captaciones a la vista	213,378,113,452	213,378,113,452
vista	7,383,376,832	7,383,376,832
Captaciones a plazo	1,142,332,645,959	1,149,052,677,598
Obligaciones por pactos de recompra	0	0
Otras obligaciones con el público a plazo	40,293,274,207	40,293,274,207
Cargos por pagar por obligaciones con el público	<u>24,828,979,416</u>	<u>24,828,979,416</u>
	1,428,216,389,866	1,434,936,421,505
Obligaciones con entidades		
Obligaciones con entidades a la vista	32,302,816,545	32,302,816,545
Obligaciones con entidades a plazo	117,913,782,996	117,766,265,121
Obligaciones con otras entidades no financieras	2,799,403,340	2,799,403,340
Cargos por pagar por obligaciones con entidades	<u>1,725,929,677</u>	<u>1,725,929,677</u>
	154,741,932,558	154,594,414,683

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Valor Razonable de los Instrumentos Financieros		
BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL		
Al 30 de junio de 2012		
	Valor en libros	Valor razonable
Activos financieros		
Disponibilidades	87,529,602,296	87,529,602,296
Inversiones en valores y depósitos	339,027,438,560	339,027,438,560
Cartera de crédito	<u>1,224,020,472,508</u>	<u>1,224,582,130,171</u>
	1,650,577,513,364	1,651,139,171,027
Pasivos Financieros		
Obligaciones con el público:		
Captaciones a la vista	222,453,909,560	222,453,909,560
vista	5,694,122,951	5,694,122,951
Captaciones a plazo	906,134,059,112	903,807,663,884
Obligaciones por pactos de recompra	0	0
Otras obligaciones con el público a plazo	36,873,375,255	36,873,375,255
Cargos por pagar por obligaciones con el público	<u>18,947,146,759</u>	<u>18,947,146,759</u>
	1,190,102,613,637	1,187,776,218,409
Obligaciones con entidades		0
Obligaciones con entidades a la vista	16,123,338,426	16,123,338,426
Obligaciones con entidades a plazo	118,435,325,798	119,114,948,003
Obligaciones con otras entidades no financieras	4,052,806,257	4,052,806,257
Cargos por pagar por obligaciones con entidades	<u>1,484,633,597</u>	<u>1,484,633,597</u>
	140,096,104,078	140,775,726,283

Estimación del valor razonable

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

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

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

b. Inversiones en valores y depósitos

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

c. Cartera de crédito

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

d. Captaciones a plazo y otras obligaciones financieras

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

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

Nota 26. Administración de riesgos

Dentro del marco del cumplimiento de la normativa vigente sobre gestión de riesgos emitidas por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), Superintendencia de Pensiones (SUPEN), Superintendencia General de Valores (SUGEVAL) y Superintendencia General de Seguros (SUGESE), así como aquella emitida por la Contraloría General de la República, el Conglomerado Financiero Banco Popular cuenta con el “Manual de Riesgo del Conglomerado Banco Popular” y el “Manual de Lineamientos Generales para la gestión de riesgos del Conglomerado Financiero Banco Popular, documentos que incorporan las directrices generales para una adecuada gestión de riesgos institucionales.

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

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

1. Riesgo de la cartera de préstamos

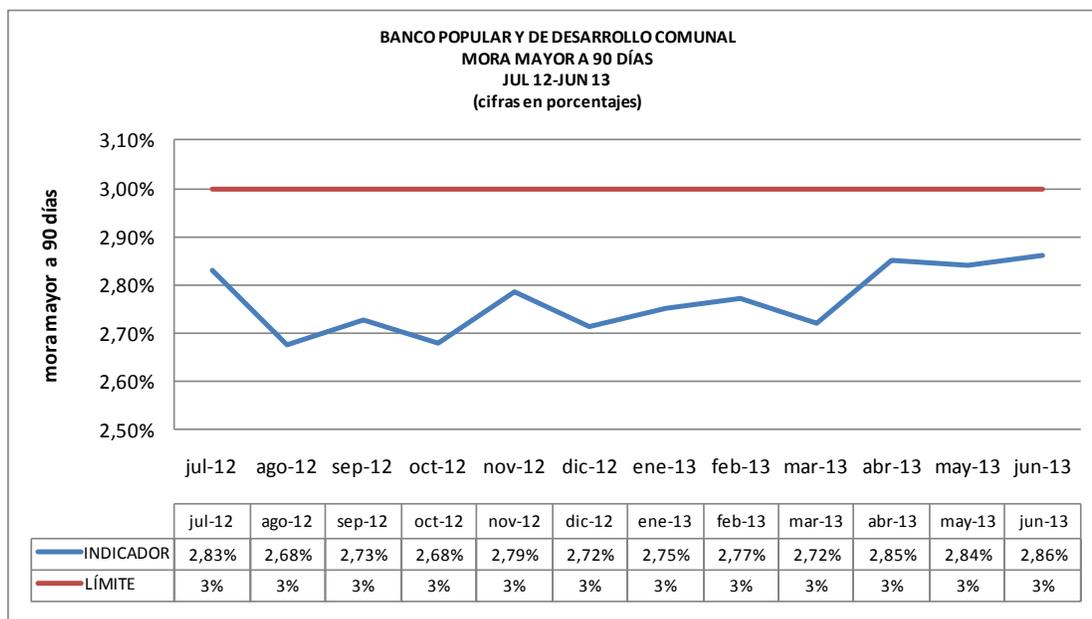
El riesgo de crédito representa la posibilidad de obtener pérdidas producto de la posible insolvencia, morosidad o incumplimiento de las condiciones contractuales de la operación por parte del deudor, o deterioro de la cartera de crédito. Adicionalmente el Banco está expuesto al riesgo crediticio de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

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

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

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL



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

TIPO ACTIVIDAD		30/06/2013	30/06/2012
Agricultura	¢	40,788,419	45,707,696
Ganadería		37,681,469	30,726,566
Pesca		746,319	763,046
Industria		39,440,126	13,668,692
Vivienda		361,005,495	334,807,116
Construcción		20,731,818	17,620,655
Turismo		6,332,804	6,412,974
Electricidad		15,307,712	305,384
Comercio y Servicios		154,333,627	138,839,219
Consumo		612,560,933	541,804,278
Transporte		19,986,792	17,029,450
Depósitos y Almacenamientos		586,393	228,245
Sector Público		3,031,359	2,820,605
Sector Bancario		23,839,239	25,316,976
Otras Entidades		56,010,479	62,781,321
Otros		123,931	13,636,115
Total		1,392,506,915	1,252,468,338

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

		30/06/2013	30/06/2012
Fiduciaria	¢	162,998,965	132,096,059
Hipotecaria		732,180,327	675,639,509
Prendaria		1,759,538	2,054,623
Mixta		33,295,640	30338618
Certificado		41,256,727	39,700,302
Otras		421,015,718	372,639,227
Total	¢	1,392,506,915	1,252,468,338

El Banco efectúa análisis estrictos antes de otorgar un crédito y requiere de garantías para los clientes, antes de desembolsar los préstamos. Al 30 de junio de 2013 aproximadamente el 83.87% de la cartera de créditos está garantizada con garantías no reales (87.56% en el 2012)

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

Al 30 de junio de 2013 el monto de préstamos en miles de colones sin acumulación de intereses es por la suma de ¢1.392.506.915 (¢1.252.468.338 en el 2012) y el número de préstamos es 366.998 (362.578 en el 2012).

Al 30 de junio de 2013 el monto de préstamos en cobro Judicial (en miles de colones) asciende a la suma de ¢33.361.905 (¢28.767.194 en el 2012) y corresponde a 7.299 préstamos (10.347 en el 2012), que equivale a 2.40% (2.30% en el 2012) del total de la cartera bruta.

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

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Al 30 de junio de 2013

(En miles de colones)		30/06/2013	
Capital	¢	145,000,000,000	
Reservas		1,194,342,726	
Total		146,194,342,726	
5% capital y reservas		7,309,717,136	
Rango		Saldo	Número de clientes
De ¢ 1 hasta ¢7.300.000		1,333,800,430	504,610
De ¢7.300.001 hasta ¢14.600.000		20,133,186	2
De ¢14.600.001 hasta ¢21.900.000		14,734,060	1
De ¢21.900.001 en adelante		23,839,239	1
Total de la cartera		1,392,506,915	504,614

Al 30 de junio de 2012

(En miles de colones)		30/06/2012	
Capital	¢	130,000,000	
Reservas		1,149,264	
Total		131,149,264	
5% capital y reservas		6,557,463	
Rango (en miles)		Saldo	Número de clientes
De ¢ 1 hasta ¢6.550.000		1,162,997,143	258,401
De ¢6.550.001 hasta ¢13.100.000		48,612,308	5
De ¢13.100.001 hasta ¢19.650.000		15,670,857	1
De ¢19.650.001 en adelante		25,188,030	1
Total de la cartera		1,252,468,338	258,408

2. Riesgo de mercado

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

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

2.1. Riesgo asociado a los instrumentos financieros

2.1.1. Riesgo de precio

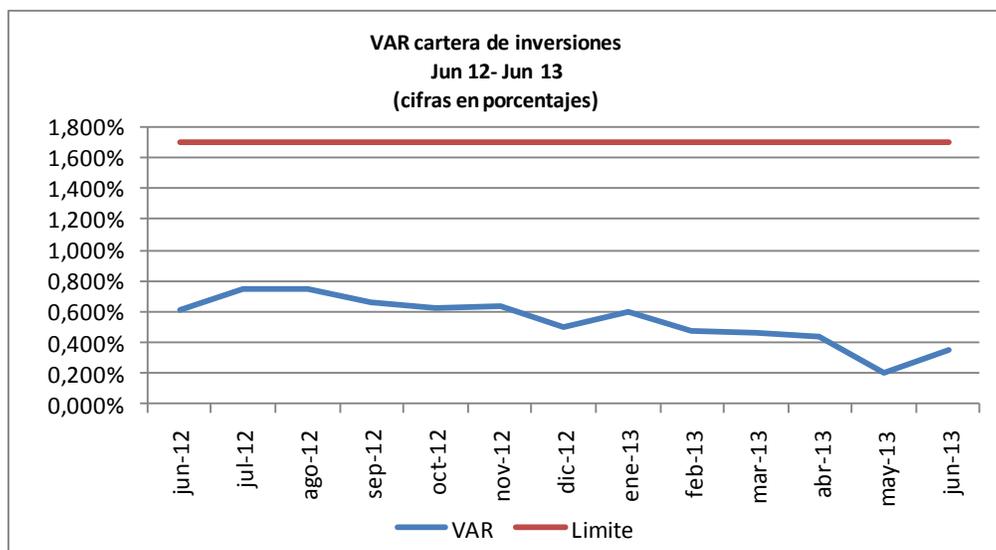
El riesgo de precio asociado a los Instrumentos Financieros es medido a través de la metodología del Valor en Riesgo (VaR), en su variante conocida como VaR histórico. En general esta es una medida estadística de riesgo de mercado que estima la pérdida máxima que podría registrar un portafolio en un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

Se opta por el modelo VaR considerando las siguientes ventajas:

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

El VaR de inversiones se calcula con el percentil 95 de confianza. Dicho indicador muestra para los últimos doce meses los siguientes resultados:

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL



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

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

2.1.2. Riesgo de crédito asociado a instrumentos financieros

La valoración del riesgo de crédito asociado a las inversiones es controlada por medio de la calificación crediticia otorgada a los activos que componen la cartera. Así por ejemplo, al término del mes de junio del 2013, el 61.19% de la cartera total estaba invertida en títulos del sector público no sujeto al requisito de calificación local, pero el país posee una calificación soberana de bb3 (grado de inversión de acuerdo con calificación de Moody's). El restante está conformado por un 20.09% en fondos de inversión calificados AA, un 11.23% en certificados a plazo de emisores con calificación mínima de AA y un 7.48% en recompras que carecen de calificación.

2.1.3. Backtesting de la cartera total de inversiones

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Exposición de resultados

En la siguiente tabla se puede apreciar que de las 13 observaciones se ha presentado un valor, en junio 2013 en donde la minusvalía real ha superado la estimada por el modelo, lo cual se explica por la presencia de los fondos de inversión y certificados de ahorro a plazo que representan en conjunto casi el 31.32% de la cartera valorada, y al tener estos instrumentos una volatilidad muy baja y en algunos casos nula, y un peso relativo razonable sobre el total de la cartera, tienden a crear un efecto de baja volatilidad en el modelo del VAR.

BACK TESTING														
CARTERA DE INVERSIONES														
Jun 2012 -Jun 2013														
(cifras en millones de colones y porcentajes)														
	jul-13	jun-13	may-13	abr-13	mar-13	feb-13	ene-13	dic-12	nov-12	oct-12	sep-12	ago-12	jul-12	jun-12
ESTIMACION														
Cartera total		453.593	448.373	483.079	459.779	465.219	397.500	314.582	256.678	242.935	234.692	235.851	277.413	250.388
VAR absoluto 95%	-1.592	-916	-2.127	-2.120	-2.218	-2.359	-1.581	-1.612	-1.598	-1.618	-1.743	-1.774	-1.689	-1.649
VAR relativo 95%	-0,35%	0,20%	0,44%	0,46%	0,48%	0,59%	0,50%	0,58%	0,62%	0,67%	0,74%	0,75%	0,61%	0,66%
RESULTADO														
Ganancias						2.196,1	5.626,8	814,76	3237,9	613,6	307,49	132,91	304,79	
Pérdidas		-1.233,7	-1.599,9	-1.933,9	-1.311,1									-478,85
VAR real %		-0,3%	-0,4%	-0,4%	-0,3%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-0,19%

2.1.4. Stress testing de la cartera de inversiones

El stress o prueba de valores extremos se fundamenta en la creación de escenarios los cuales vendrán a responder a la pregunta ¿Qué pasa si?, lo cual busca predecir pérdidas en condiciones extremas que se lleguen a presentar en el mercado en un momento dado. La metodología del valor en riesgo no define el monto que se podría perder el 5% de las veces y en muchas ocasiones estar pérdidas podrían ser demasiado altas.

Metodología empleada

El escenario extremo utilizado para este caso fue el de tomar la mayor variación de precio negativa que presentaron los instrumentos que componen el portafolio a junio de 2013, considerando una serie de tiempo de dos años.

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Exposición de resultados

Procediendo a aplicar las máximas variaciones que han presentado los instrumentos en la serie de dos años, con respecto al último precio reportado, se aprecia que el stress o prueba de valores extremos da como resultado un nivel de exposición de 5.112 millones, que representa la pérdida que enfrentaría la Institución en caso de que, en un mismo día del mes siguiente, se materialice la pérdida máxima observada en los 2 años anteriores

STRESS TESTING	
CARTERA DE INVERSIONES	
(cifras en millones de colones)	
	jun-13
Cartera valorada	453.593,01
VAR absoluto	1.592
VAR porcentual al 95%	0,351%
VAR extremo	5.112
VAR extremo porcentual	1,13%

Este VaR extremo, por un monto cercano a ¢5.112 millones, representa la pérdida que enfrentaría la Institución en caso de que, en un mismo día del mes siguiente, se materialicen todas las pérdidas registradas en los 2 años anteriores.

2.1.5. Riesgo de tasas de interés

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

Este riesgo se gestiona a través de las siguientes metodologías:

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

INFORMACION EN MILES DE COLONES

Riesgo de Tasas de Interés Efectiva : al 30 de junio de 2013

Banco Popular y de Desarrollo Comunal :

	Total	Dias					Más de 720
		0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	
Activos							
Inversiones M.N.	533,273,389	183,907,471	32,830,443	14,322,631	81,867,791	41,964,768	178,380,285
Cartera de crédito M.N.	1,142,559,961	1,118,053,093	7,120,762	4,496,206	12,889,900	0	0
Inversiones M.E.	88,639,096	18,759,696	2,243,944	1,041,872	1,176,953	4,148,442	61,268,189
Cartera de crédito M.E.	172,881,386	167,133,297	1,850	4,833,428	849,744	0	63,067
	1,937,353,832	1,487,853,557	42,196,999	24,694,137	96,784,388	46,113,210	239,711,541
Pasivos							
Obligaciones con el Público M.N.	941,211,530	99,628,823	183,210,495	262,631,085	301,035,230	39,731,112	54,974,785
Obligaciones con entidades financier	66,699,794	72,579	3,988,928	4,288,662	49,502,671	2,826,305	6,020,649
Obligaciones con el Público M.E.	164,500,418	24,016,218	24,505,840	27,107,578	52,707,358	11,934,719	24,228,705
		0	0	0	0	0	0
	1,172,411,742	123,717,620	211,705,263	294,027,325	403,245,259	54,492,136	85,224,139
Brecha de activos y pasivos	764,942,090	1,364,135,937	(169,508,264)	(269,333,188)	(306,460,871)	(8,378,926)	154,487,402

Al 30 de junio de 2012, los riesgos de tasa de interés del Banco y sus Subsidiarias se detallan como sigue (en miles de colones):

INFORMACION EN MILES DE COLONES

Riesgo de Tasas de Interés Efectiva : al 30 de junio de 2012

Banco Popular y de Desarrollo Comunal :

	Total	Dias					Más de 720
		0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	
Activos							
Inversiones M.N.	324,353,571	115,824,246	47,555,072	19,261,704	12,986,149	58,204,740	70,521,660
Cartera de crédito M.N.	1,064,675,186	1,041,384,431	7,362,759	3,942,524	11,985,472	0	0
Inversiones M.E.	66,094,065	13,100,371	31,414	957,765	5,787,604	3,360,128	42,856,783
Cartera de crédito M.E.	125,741,391	124,842,098	83,121	60,026	756,146	0	0
	1,580,864,213	1,295,151,146	55,032,366	24,222,019	31,515,371	61,564,868	113,378,443
Pasivos							
Obligaciones con el Público M.N.	760,977,257	89,831,122	173,472,231	210,597,837	178,688,583	48,555,139	59,832,345
Obligaciones con entidades financieras ?	71,558,570	576,115	4,081,675	4,509,677	35,428,858	10,136,238	16,826,007
Obligaciones con el Público M.E.	105,225,597	20,318,618	19,224,816	30,404,529	22,168,290	11,278,190	1,831,154
		0	0	0	0	0	0
	937,761,424	110,725,855	196,778,722	245,512,043	236,285,731	69,969,567	78,489,506
Brecha de activos y pasivos	643,102,789	1,184,425,291	(141,746,356)	(221,290,024)	(204,770,360)	(8,404,699)	34,888,937

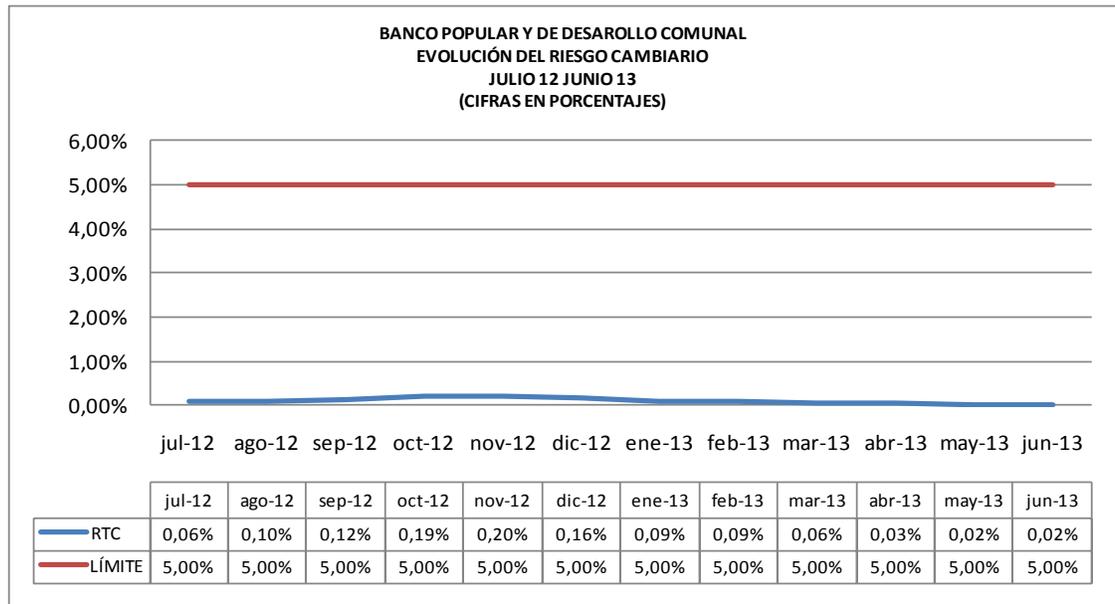
BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

2.1.6. Riesgo de tipo de cambio

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

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

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



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

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

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

INFORMACION EN DOLARES SIN CENTAVOS

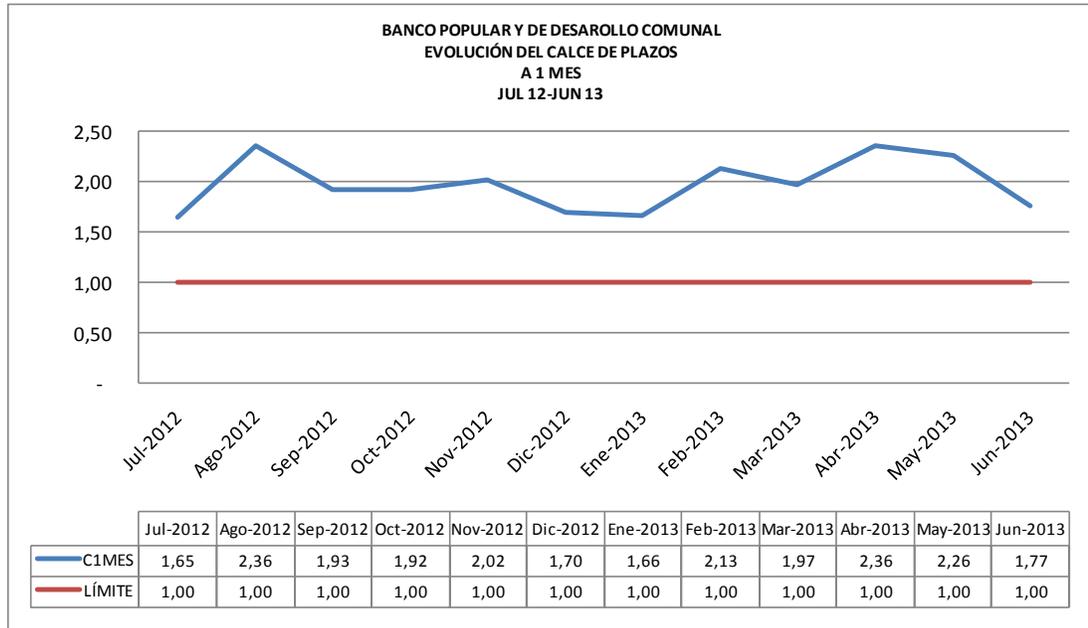
Activos y Pasivos denominados en US dólares		
BANCO POPULAR		
	30/06/2013	30/06/2012
Activos:		
Disponibilidades	4,689,042	7,217,277
Cuenta de encaje con el BCCR	12,802,713	17,224,071
Inversiones	149,207,503	112,640,343
Cartera de créditos	378,435,337	271,870,527
Cuentas por Cobrar	12,377	5,688
Otros activos	1,418,866	1,102,445
Total activos	546,565,838	410,060,351
Pasivos:		
Obligaciones con el Público	371,939,466	274,485,899
Obligaciones con Entidades	148,170,296	101,990,249
Otras cuentas por pagar y provisiones	26,386,573	23,635,349
Otros pasivos	786,715	539,760
Total pasivos	547,283,050	400,651,257
Posición neta	US\$ (717,212)	9,409,094

3. Riesgo de liquidez

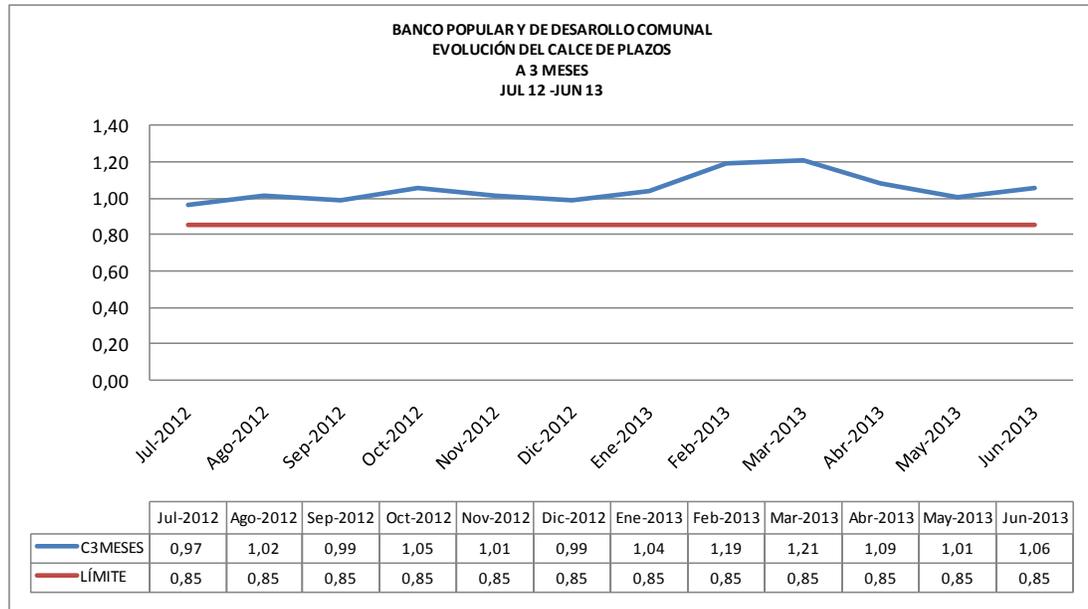
Está referido al riesgo financiero que se origina cuando no se poseen los recursos líquidos necesarios para atender los compromisos con terceros en el corto plazo. El riesgo de liquidez se controla monitoreando en forma diaria el calce de plazos a 1 y 3 meses según lo establecido en la normativa SUGEF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

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL



Específicamente el calce de plazos a 1 mes, muestra su nivel más bajo durante el mes de julio 2012 alcanzando 1.65, sin embargo si se compara con el límite establecido se puede concluir que tal nivel es satisfactorio excediendo el mínimo permitido.



Situación similar se muestra en el calce de plazos a 3 meses cuyo mínimo se ubicó en julio 2012 con un 0.97 lo cual excede el límite normativo, por lo que se concluye un manejo adecuado de la liquidez durante el último año.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

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

Al 30 de junio de 2013 y 2012 los riesgos de liquidez del Banco se detallan como sigue (en miles de colones):

RIESGO DE LIQUIDEZ									
EN MILES DE COLONES									
Riesgo de Liquidez : Al 30 junio del 2013									
Banco Popular y de Desarrollo Comunal :									
		Días							
	A la vista	01-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365	Total	
Activos									
Disponibilidades M.N.	¢	0	45,618,057	0	0	0	0	0	45,618,057
Cuenta encaje B.C.C.R. M.N.		0	4,332,799	0	0	0	0	0	4,332,799
Inversiones M.N.		0	183,527,768	4,054,503	16,856,085	7,416,100	71,639,888	169,184,042	452,678,385
Cartera de Crédito M.N.		77,194,975	31,515,422	9,429,452	9,394,815	28,066,448	57,195,556	1,009,816,545	1,222,613,213
Disponibilidades M.E.		0	6,316,053	0	0	0	0	0	6,316,053
Cuenta encaje B.C.C.R. M.E.		0	2,307,907	0	0	0	0	0	2,307,907
Inversiones M.E.		0	18,810,555	123,750	2,077,247	182,815	0	52,369,407	73,563,775
Cartera de Crédito M.E.		11,866,096	2,512,712	586,897	1,590,881	1,678,143	3,466,749	167,657,366	189,358,846
	¢	89,061,071	294,941,273	14,194,603	29,919,029	37,343,506	132,302,193	1,399,027,360	1,996,789,036
Pasivos									
Obligaciones con el Público M	¢	0	366,699,946	78,552,969	93,716,294	243,477,712	264,954,387	174,101,085	1,221,502,393
Obligaciones con ent.financ. M.N		0	27,676,390	2,492,395	5,672,575	10,699,014	22,201,294	11,461,569	80,203,238
Obligaciones con el Público M.E.		0	50,530,056	15,574,580	6,730,773	26,547,657	50,892,920	31,609,032	181,885,017
Obligaciones con ent.financ. M.E.		0	10,510,878	1,426,032	4,217,999	3,749,899	48,442,600	4,465,357	72,812,765
Cargos por pagar M.N.		0	10,663,733	1,452,027	1,780,667	4,470,930	5,127,140	1,328,479	24,822,976
Cargos por pagar M.E.		0	271,407	186,186	80,714	291,912	558,015	343,700	1,731,934
	¢	0	466,352,409	99,684,190	112,199,022	289,237,123	392,176,356	223,309,221	1,582,958,322
Brecha de activos y pasivos	¢	89,061,071	(171,411,136)	(85,489,588)	(82,279,993)	(251,893,617)	(259,874,163)	1,175,718,139	413,830,713

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

RIESGO DE LIQUIDEZ									
Riesgo de Liquidez : Al 30 de junio del 2012									
Banco Popular y de Desarrollo Comunal :									
		Días							
	A la vista	01-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365	Total	
Activos									
Disponibilidades M.N.	¢	0	71,505,113	0	0	0	0	71,505,113	
Cuenta encaje B.C.C.R. M.N.		0	3,985,415	0	0	0	0	3,985,415	
Inversiones M.N.		0	113,533,885	15,016,439	15,969,578	4,857,839	5,607,567	283,544,185	
Cartera de Crédito M.N.		67,352,577	31,417,496	8,772,050	8,814,306	26,543,482	54,549,617	1,134,791,591	
Disponibilidades M.E.		0	10,413,358	0	0	0	0	10,413,358	
Cuenta encaje B.C.C.R. M.E.		0	1,625,717	0	0	0	0	1,625,717	
Inversiones M.E.		0	13,118,607	8,185	2,937	178,673	4,667,146	55,483,254	
Cartera de Crédito M.E.		7,111,794	1,302,618	493,621	1,659,196	2,450,966	120,655,528	136,466,540	
	¢	74,464,371	246,902,209	24,290,295	26,446,017	34,030,960	67,617,147	1,697,815,172	
Pasivos									
Obligaciones con el Público M	¢	0	341,947,835	88,237,788	62,501,987	190,229,960	173,324,035	1,036,702,839	
Obligaciones con ent.financ. M.N		0	16,390,467	19,997,471	1,315,205	14,702,768	8,089,377	88,605,170	
Obligaciones con el Público M.E.		0	54,617,793	13,378,474	5,528,885	27,512,886	21,280,546	134,452,627	
Obligaciones con ent.financ. M.E.		0	5,156,546	239,537	2,219,028	4,713,337	31,573,737	50,006,300	
Cargos por pagar M.N.		0	9,271,716	1,747,148	1,029,939	3,261,463	2,886,355	19,449,852	
Cargos por pagar M.E.		0	193,216	129,603	52,655	285,406	207,704	981,928	
	¢	0	427,577,572	123,730,020	72,647,699	240,705,821	237,361,753	228,175,852	
Brecha de activos y pasivos	¢	74,464,371	(180,675,363)	(99,439,726)	(46,201,682)	(206,674,861)	(169,744,607)	995,888,321	
								367,616,454	

Nota 27. Contingencias**Litigios**

Al 30 de junio de 2013 y 2012 existen juicios contra el Banco. La administración cambió en el período 2006 la metodología para el cálculo de la provisión para litigios, tomando como criterios la instancia judicial en que se encuentre cada caso y la probabilidad de pérdida asignada por el Área Legal, existiendo una provisión al 30 de junio de 2013 por ¢454.895.787. (¢581.467.555 en el 2012).

Obligaciones laborales

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

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

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Fiscales

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

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

Nota 28. Contratos

Al 30 de junio de 2013 y 2012 los contratos más significativos son:

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A JUNIO DEL 2013						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dólares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
Sin #	Alide	Convenio Marco	Cuantía Inestimable.	Cuantía inestimable	17/02/1999	Indefinido
084-2010	ABC MUDANZAS S. A.	Servicios de Fletes o traslado de bienes -Consumo por demanda	Cuantía Inestimable.	Cuantía inestimable	24/05/2010	24/05/2014
117-2007	Arias Morera Virginia	Arrendamiento de local para ubicar Oficina Periférica en Santa Barbará de Heredia	€252,000.00	0	21/11/2007	21/11/2013
016-2012	ATH DE COSTA RICA S. A.	Contrato de servicios de alquiler de datafonos (ítems 1 y 2)	\$0.0	€198,000,000.00	18/05/2012	18/05/2014
079-2011	BANCO CREDITO AGRICOLA DE CARTAGO	Arrendamiento de local Comercial en el Mall Paseo de las Flores	\$525,329.3	€0.00	24/11/2011	24/11/2014
020-2013	BC INGENIERIA Y DESARROLLO S. A.	Contrato de servicios de diseño, mano de obra, materiales y equipos, para la construcción de Redes Eléctricas y de Cableado estructurado de voz y datos en todas las oficinas del Banco Popular a nivel nacional (consumo por demanda)",	Inestimable	Inestimable	06/05/2013	06/05/2014
024-2011	BIZNET SOLUCIONES DETRÁS DE LA RED S. A.	Contratación del servicio de soporte especializado en Plataforma Microsoft (modalidad consumo por demanda	€0.00	€226,000,000.00	18/05/2011	18/05/2015
109-2012	CARVAJAL SERVICIOS Y TECNOLOGÍA S. A.	contrato de Servicios de suministro de plásticos marca propia y VISA con banda de alta coercitividad – consumo por demanda	Cuantía Inestimable.	Cuantía inestimables	28/02/2013	28/02/2014
033-2013	CLIMA IDEAL S. A.	Serv. Para el suministro e instal. De aires acondicionados en todas las oficinas del BPDC -Consumo por demanda-	Cuantía Inestimable.	Cuantía inestimable	29/05/2013	29/05/2014
109-2010	COMPAÑÍA DE MAQUINAS DE COSTA RICA CDM S. A.	SUMINISTRO DE EQUIPO BANCARIO -CONSUMO POR DEMANDA	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	20/09/2010	20/09/2013
115-2010	COMPAÑÍA DE MAQUINAS DE COSTA RICA CDM S. A.	SUMINISTRO DE EQUIPO BANCARIO -CONSUMO POR DEMANDA (GRUPO 2)	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	09/11/2010	09/11/2013

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A JUNIO DEL 2013						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dólares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
007-2010	Componentes el Orbe S. A:	Arrendamiento de Microcomputadoras de escritorio	\$1.029.600,00	€0.00	16/04/2010	16/04/2014
081-2007	Consorcio Arrendadora 40Norte CEO S. A. y Arrendadora 80 Norte CEO S. A.	Alquiler Oficina Mall San Pedro	\$248,762.88	€0.00	11/09/2007	11/09/2013
009-2011	CONSORCIO CDM - DIESA	Servicios de Mano de obra para el mantenimiento a los bienes muebles del Banco Popular	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	31/03/2011	31/03/2014
026-2013	CONSORCIO D&G ATMS Y SEGURIDAD DE COSTA RICA SRL - GBM DE COSTA RICA S. A.	Contrato de Compra de Cajeros Automáticos	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	31/05/2013	31/05/2014
036-2013	CONSORCIO EL ORBE	Servicios de atención telefónica al cliente interno en materia informática	\$0.00	€102,149,100.0	02/05/2013	02/11/2013
004-2010	CONSORCIO FESA 2009LN-00003-PCAD	Servicio para el suministro y distribución de formularios, útiles y materiales de oficina (consumo por demanda)	\$0.00	€1,064,000,000.0	01/04/2010	01/04/2014
032-2013	CONSORCIO GRUPO COMERCIAL TECTRONIC - SERVICIOS Y MONTAJES EYCO S.	Serv. Para el suministro e instal. De aires acondicionados en todas las oficinas del BPDC -Consumo por demanda-	Cuantía Inestimable.	Cuantía inestimable	29/05/2013	29/05/2014
066-2012	Consorcio Grupo Eulen (Eulen de Costa Rica S.A. y Eulen S. A.)	Contrato de Servicios Integrales de Limpieza para las oficinas y cubículos de Cajeros Automáticos del Banco Popular y de Desarrollo Comunal -Consumo por demanda-	Inestimable	Inestimable	01/09/2012	01/09/2013
059-2003	Consorcio Sistema Treinta y Dos S. A. Y Arrendadora y Servicios MTL S. A.	Arrendamiento Local para Centro de Servicios Financieros de Pavas	401508	0	01/04/2003	01/04/2015
019-2013	CONSORCIO SISTEMAS SYS - COMTEL	Contrato de servicios de diseño, mano de obra, materiales y equipos, para la construcción de Redes Eléctricas y de Cableado estructurado de voz y datos en todas las oficinas del Banco Popular a nivel nacional (consumo por demanda)",	Inestimable	Inestimable	06/05/2013	06/05/2014
021-2013	CONSORCIO SPC - AXIOMA	Contrato de servicios de diseño, mano de obra, materiales y equipos, para la construcción de Redes Eléctricas y de Cableado estructurado de voz y datos en todas las oficinas del Banco Popular a nivel nacional (consumo por demanda)",	Inestimable	Inestimable	06/05/2013	06/05/2014
025-2013	CONSORCIO SISTEMAS ANALITICOS S. A. - SPC INTERNACIONAL S. A.	Contrato de Compra de Cajeros Automáticos	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	31/05/2013	31/05/2014
034-2013	CONSORCIO TECNOLOGÍA E INGENIERIA VERDE - ENERTEK TECNOLOGÍAS ENERGETICAS	Serv. Para el suministro e instal. De aires acondicionados en todas las oficinas del BPDC -Consumo por demanda-	Cuantía Inestimable.	Cuantía inestimable	29/05/2013	29/05/2014

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A JUNIO DEL 2013						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dólares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
023-2008	CONSORCIO VISTA	Alquiler de un Edificio para ubicar la Dirección de Banca de Desarrollo	¢1,000,488.96	¢0.00	18/07/2008	18/07/2014
348-2009	CONSORCIO GBM DE COSTA RICA - COMPUTERNET CENTROAMERICA	AUMENTO DE LA CAPACIDAD DE PROCESAMIENTO AL AMBIENTE DE PRODUCCIÓN, SOPORTE, ACTUALIZACIÓN, INSTALACIÓN, CAPACITACIÓN Y RENOVACIÓN DEL LICENCIAMIENTO PARA LOS AÑOS 1, 2 y 3 POSTERIOR AL VENCIMIENTO DE LA GARANTÍA	\$4,639,979.3	¢0.00	02/10/2009	15/02/2015
033-2011	CONSORCIO CALCONS - ENRIQUE GUERRA	Contrato de servicios de mantenimiento de la Infraestructura de la red de negocios y Oficinas del Banco Popular en todo el país - Consumo por demanda-	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable.	Pendiente orden de inicio como máximo debe darse el 07-01-2012	07/01/2014
015-2013	CONSORCIO ELECTROTECNICA - ESTRUCTURAS S. A.	Contrato de suministro de materiales, mano de obra, equipos y servicios para la construcción del edificio que albergará el Centro de Procesamiento del Banco Popular y de Desarrollo Comunal	¢1.038.440.000,00	\$6.100.823,69	21/05/2013	26/05/2014
058-2012	CONSORCIO TELETEC S. A. - VERIFICA S.A.SI S. A.	Contrato de servicios de información de Clientes para efectos de trámites Bancarios (consumo según demanda)	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	30/07/2012	30/07/2013
032-2011	CONSTRUCTORA DISEÑO Y CONSTRUCCIÓN LTDA	Contrato de servicios de mantenimiento de la Infraestructura de la red de negocios y Oficinas del Banco Popular en todo el país - Consumo por demanda-	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable.	Pendiente orden de inicio como maximo debe darse el 07-01-2012	07/01/2014
110-2012	CONSTRUCTORA LAURITO S. A.	Contrato de Alquiler de local para oficina Bancaria en Playa del Coco, Guanacaste.	\$0.0	¢121,572,000.00	11/06/2013	11/06/2016
030-2011	CONSTANCIO UMAÑA ARROYO	Contrato de servicios de mantenimiento de la Infraestructura de la red de negocios y Oficinas del Banco Popular en todo el país - Consumo por demanda-	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable.	Pendiente orden de inicio como máximo debe darse el 07-01-2012	07/01/2014

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A JUNIO DEL 2013						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dólares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
065-2011	Corporación Fintec D.F.C.R. S. A.	Contrato de Servicios de Mantenimiento preventivo y Correctivo al Equipo de Captura de Datos y Digitalización de imágenes del servicio de cámara de compensación (Lectoclasificadoras y lectoras de Cheques) Del Banco Popular y de Desarrollo Comunal (ítems 1 y 2) (ítem 2 es consumo por demanda)		€87,532,000.00 El límite económico máximo al que podrá ascender no podrá ser superior a €322,999,999.99	El 28/09/2011	28/09/2013
006-2008	Corporación Terruño de Costa Rica S.A.	Construcción de local para ser arrendado al Banco Popular, con el fin de instalar una Oficina de Negocio Bancario en la localidad de La Fortuna de San Carlos.		€135,299,376.00	29/08/2008	29/08/2014
098-2007	Cortés Marín María Yolanda	Alquiler de local Comercial para ubicar Oficina Periférica en Barrio San José de Alajuela	\$0.0	€121,478,400.00	31/10/2007	31/10/2013
035-2012	CORREOS DE COSTA RICA S. A.	Contrato de servicios para el envío postal via SEEX"	00/01/1900	€106,200,000.00	01/06/2012	01/06/2014
Sin #	Credomátic de Costa Rica, S.A.	Convenio de Servicios de Adquirencia para uso de la Red de Comercios Afiliados entre Banco Popular y Credomátic de C.R,	Cuantía Inestimable.	Cuantía inestimable	01/10/2001	01/10/2013
047-2011	Data Center Consultores S. A.	Contrato de servicios de asesoría especializada para la revisión, actualización y certificación del centro de procesamiento de datos - ítems 1 al 4 (Consumo por demanda el ítem 3)	\$89,000.00 El límite económico máximo al que podrá ascender no podrá ser superior a €322,999,999.99	€0.00	05/08/2011	23/12/2012
351-2009	D&G ATMS Y SEGURIDAD DE COSTA RICA S. A.	Mantenimiento preventivo y correctivo con repuestos para Cajeros Automáticos actuales y futuros- Consumo por demanda-	\$0.00	€402,600,000.0	05/12/2009	05/12/2013
024-2012	DELOITTE & TOUCHE S. A.	Contrato de Servicios de Consultoría, guía y/o acompañamiento en la implementación del modelo Cobit - Consumo por demanda-	0	€105,123,129.9	24/05/2012	24/05/2014
027-2013	DESCA SYS CENTROAMERICA S. A.	Contrato de Adquisición de componentes tecnológicos para el almacenamiento VNX 5500 Líneas 1,2,3,4,5,6,7 y 8"	\$309,550,72	€0.0	02/05/2013	02/01/2014
027-2011	DESPACHO LARA EDUARTE S. C.	Contratación de servicios de Contaduría para auditar Estados Financieros del Banco Popular y sus Subsidiarias	\$0.0	€134,317,992.0	31/05/2011	31/05/2014
112-2010	Distribuidora de Equipos DIESA S. A.	Contrato de suministros de electrodomésticos y línea blanca - Consumo según demanda- Grupo 3	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	20/09/2010	20/09/2013
117-2010	DISTRIBUIDORA M S. A.	SUMINISTRO DE EQUIPO BANCARIO -CONSUMO POR DEMANDA (GRUPO 2)	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	09/11/2010	09/11/2013
068-2012	Document Management Solutions DMS SRL.	Contrato de Servicios de Manejo Integral de Cajas de Documentos (consumo según demanda)	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	22/11/2012	22/11/2013
133-2007	EDIFICIO ARMO S. A.	Alquiler de local para trasladar la Oficina de Guadalupe	\$0.0	€558,000,000.00	30/04/2008	30/04/2018

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A JUNIO DEL 2013						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dólares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
019-2012	EDIFICIO ARMO S. A.	Contrato de Alquiler de Edificio para ubicar el centro nacional de procesamiento de tarjetas del Banco Popular	\$0.0	€463,320,000.00	02/05/2012	02/05/2015
001-2008	Edward Fabricio Briceño Chavarría Marlen Elena Briceño Chavarría	Construcción y alquiler de local comercial para ubicar oficina bancaria en Aserrí	\$450,759.6	€0.00	21/01/2009	21/01/2014
132-2007	Ejecutivos del Lirio Blanco S.A.	Alquiler de local comercial para ubicar oficina Periférica en Palmares.	\$0.00	€224,885,400.00	11/02/2008	11/02/2018
063-2008	Ejecutivos de Monte Verde S.A.	Construcción y alquiler de local comercial para ubicar local comercial en Monteverde, Puntarenas	\$0.00	€270,066,000.00	17/01/2009	17/01/2014
086-2008	Ejecutivos de Escazú MJX S.a.	Construcción y alquiler de local comercial para ubicar oficina bancaria en Escazú	\$0.0	€134,971,200.00	07/12/2008	17/01/2014
115-2012	EL HICACO S. A.	Contrato de alquiler de local para oficina bancaria en Jacó	\$0.0	€142,192,440.00	12/06/2013	12/06/2016
117-2011	EUROMOBILIA S. A.	Contrato de Suministro e Instalación de Muebles modulares - Consumo según demanda-	Inestimable	Inestimable	14/04/2012	14/04/2014
080-2011	Evertec Latinoamérica S.A.	Contrato de servicios para el Procesamiento de tarjetas de Crédito VISA del Banco Popular	\$0.0	€1,400,000,000.00	16/02/2012	16/02/2014
058-2011	Excelsis Consultores S. A.	Contrato de servicios de venta y entrega de tarjetas (débito y crédito) y servicios asociados en todo el país -Consumo por demanda-	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	01/11/2011	01/11/2013
086-2012	Formularios Estándar Costa Rica S. A.	Contrato de Servicios de Impresión, personalización de cheques de cuentas corrientes y libretas de depósito -Consumo por demanda-	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimables	02/02/2013	02/02/2014
007-2008	1 TRES-CIENTO UNO-CINCO NUEVE DOS NUEVE NUEVE SEIS, S. A.	Construcción y alquiler de local comercial para ubicar oficina bancaria en Uvita, cantón de Osa	\$252.720,00	€0.00	40008	41834
126-2007	Garaje San José POCEN S. A.	Alquiler de local comercial para ubicar Oficina Periférica en San Antoni de Desamparados.	\$252,000.0	€0.00	09/01/2008	09/01/2014
120-2010	GBM DE COSTA RICA S. A.	Contrato de arrendamiento de dos servidores IBM Power System plataforma P6 520 MODELO 8203-E4A o superior, con mantenimiento preventivo y correctivo	\$835,816.80	€0.00	10/09/2010	10/09/2014
025-2011	GBM DE COSTA RICA S. A.	Contrato de servicios de mantenimiento preventivo y correctivo con repuestos para los computadores de producción marca IBM del Banco Popular	\$388,368,77	€0.00	13/04/2011	13/04/2014
036-2011	GBM DE COSTA RICA S. A.	Contrato de Servicios de mantenimiento y soporte al sistema y licencias E-BRANCH de cajas y plataforma -ítems 1, 2, 3 y 4 (según demanda ítems 2 al 4)	\$0.0	€154,000,000.00	29/06/2011	29/06/2014

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A JUNIO DEL 2013						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dólares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
096-2012	GBM de Costa Rica S. A.	Contrato de servicios de Arrendamiento de Microcomputadores de escritorio - Consumo por demanda-	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	03/12/2012	03/12/2016
005-2013	Gestionadora Internacional Servicrédito S. A.	Contrato de servicios de gestión de cobro de cuentas declaradas por el Banco Popular como operaciones castigadas y o estimadas al 100% (Cuantía inestimable)	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	18/02/2013	18/02/2014
067-2012	Grupo Regency XVIII S. A. Desarrollos Comerciales ANS TC S. A.	Contrato de Alquiler de local para oficina Bancaria ubicada en el centro comercial Multicentro Desamparados	\$1.655.779,68	€0.00	04/09/2012	04/09/2015
013-2008	IDEAS GLORIS S A	Contrato de sitio para la ubicación de un Centro de Procesamiento de Datos para el Banco Popular	\$1,979,900.0	€0.00	15/05/2008	15/05/2014
125-2007	Inmobiliaria Vistas de Turubares S.A.	Alquiler de local para trasladar la Oficina Periférica de Orotina		€162,000,000.00	25/01/2008	25/01/2014
113-2010	Importadora Roinco S. A	Contrato de suministros de electrodomésticos y línea blanca - Consumo según demanda- Grupo 3	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	20/09/2010	20/09/2013
102-2012	IMPROACTIVA S. A.	Contrato de servicios de Gestión de Cobro por Puesto de trabajo y Productividad (consumo por demanda)",	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	27/12/2012	27/12/2014
043-2013	INDUSTRIAS PANORAMA S. A.	Contrato de Alquiler de local para oficina en Lindora Pozos de Santa Ana		€178,456,320.00		
039-2013	INVERSIONES ACUÑA S. A.	Contrato de alquiler de local para periférica en Mall San Carlos, Ciudad Quesada		€126,237,869.29	25/05/2013	25/05/2016
096-2007	INVERSIONES HELENA DEL NORTE S. A.	Alquiler de local Comercial para ubicar Oficina Periférica en Tibás	\$0.0	€143,089,800.00	10/10/2007	10/10/2013
101-2007	INVERSIONES LUMILO DEL NORTE S. A.	Alquiler de local comercial para ubicar la Oficina Periférica en Oreamuno de Cartago	\$0.0	€204,000,000.00	12/12/2007	12/12/2017
099-2007	INVERSIONES MAXTOR XX1 SA	Alquiler de local Comercial para ubicar Oficina Periférica en Santo Domingo de Heredia	\$234,000.0	€0.00	10/10/2007	10/10/2013
215-2009	IPL SISTEMAS S. A.	Mantenimiento preventivo y correctivo al equipo de computo del BPDC	\$0.0	€200,000,000.00	08/07/2009	08/07/2013
025-2012	IT SERVICIOS DE INFOCOMUNICACIÓN S. A.	Servicios de atención telefónica en llamadas salientes para clientes del Banco Popular (consumo por demanda)	\$0.0	€600,000,000.00	25/09/2012	25/09/2014
101-2012	IT SERV. DE INFO COMUNICACIÓN S.A.	Contrato de servicios de Gestión de Cobro por Puesto de trabajo y Productividad (consumo por demanda)",	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	27/12/2012	27/12/2014
091-2008	Jaikel Gazel Rodrigo	Construcción de un local para ubicar la Oficina Periférica en Cinco Esquinas de Tibás	\$0.0	€103,824,000.00	01/02/2009	17/01/2014
029-2008	LAS RUSIAS S. A.	Alquiler de local para ubicar la Oficina Periférica en El Alto de Guadalupe		€214,000,000.00	28/04/2008	28/04/2018
058-2008	Los Abuelos S. A:	Alquiler de local comercial para ubicar la Oficina Periférica en Alajuela Centro	\$0.00	€188,430,720.00	07/07/2008	07/07/2013

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A JUNIO DEL 2013						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dólares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
197-2009	MCCANN ERICKSON CENTROAMERICA (COSTA RICA) S. A.	Servicios de Agencias de Publicidad	€0.00	3050000000	13/07/2009	13/07/2013
017-2011 (solo se numero en SIAC)	MSI, LATAN INC	Contrato de Adquisición y Actualización de licencias de uso de programas de cómputo a través de un esquema de licenciamiento "Enterprise"	\$2.516.260,56 Folio 717 y 719	€0.00	17/03/2011	17/03/2014
006-2012	NL DISEÑOS INTEGRALES S. A.	Contrato de servicios de Suministro e instalación de rotulación interna para el Banco Popular y de Desarrollo Comunal a nivel nacional -Consumo según demanda-	Inestimable	Inestimable	23/03/2012	23/03/2014
057-2011	Novus Mensajería S. A.	Contrato de servicios de mensajería y traslado de valijas para oficinas del Banco Popular ubicadas a nivel nacional -Consumo por demanda-	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	Servicio No. 1 sería a partir del 31 de agosto del 2011 y para el servicio No. 2 el 31 de diciembre del 2011	31/08/2013 y 31/12/2013
097-2012	Paseo Metropoli S. A.	Contrato de alquiler de local comercial para oficina Bancaria en el Centro Comercial Plaza Metrópoli en Cartago		€496.321.269,60	Pendiente	
198-2009	Publmark S.A.	Servicios de Agencias de Publicidad	\$0.0	€3,050,000,000.00	13/07/2009	13/07/2013
114-2008	PLA CRI S. A.	Alquiler de local para instalar Oficina Bancaria en Plaza Cristal - Curridabat	\$0.00	€285,848,424.00	10/01/2009	10/01/2014
129-2007	Portales de Positano S. A.	Alquiler de local para ubicar la Oficina Periférica en Huacas de Santa Cruz de Guanacaste	\$222,416.64	€0.00	12/02/2009	12/02/2015
037-2013	PURDY MOTOR S. A.	Contrato Adicional (Aplicación art. 201) a Contrato de compra de Vehículos -ítems 1, 4 y 5	\$421,820,00	0	22/05/2013	12/06/2013
083-2011	PRICE WATER HOUSE COOPERS CONSULTORES S. A.	Contrato de Servicios de Desarrollo, Mantenimiento y Soporte al Sistema Tecnológico para la Administración del Recurso Humano del Banco Popular y de Desarrollo Comunal (Star-h) - Consumo según demanda-	\$0.0	€150,000,000,00	28/11/2011	28/11/2013
073-2005	Propiedades Kiamet S. A.	Alquiler Periférica de la Uruca	\$246,600.0	€0.00	20/10/2005	20/10/2013
112-2011	RADIOGRAFICA COSTARRICENSE RACSA S. A.	Contrato de servicios de gestor integral del Desarrollo, soporte, monitoreo y mantenimiento de la implementación tecnológica de conectividad	\$1.300.800,00	€0.00	14/12/2011	14/12/2015
018-2013	RADIOGRAFICA COSTARRICENSE RACSA S. A.	Contrato de servicios de gestor integral de desarrollo, soporte, monitoreo y mantenimiento de la conectividad para el Centro de Servicios Financieros de Desamparados	\$1,272,720,00	€0.00	08/03/2013	08/03/2017

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A JUNIO DEL 2013						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dólares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
110-2010	Ramiz Supplies S. A.	Contratos de suministro de equipo bancario electrónico diverso y de equipo de oficina -consumo según demanda- Grupos 1 y 4	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	20/09/2010	20/09/2013
121-2010	RICOH COSTA RICA, S.A.	Servicios de Alquiler de Fotocopadoras para las oficinas del Banco A nivel Nacional		€104,940,000.00	29/11/2010	29/11/2013
112-2007	Río Caudaloso S. A.	Alquiler de local Comercial para ubicar Oficina Periférica en Calle Ancha de Alajuela	\$0.00	€139,602,977.28	21/11/2007	21/11/2013
071-2012	Servicios Administrativos Vargas Mejías S. A:	Servicios de Vigilancia -Consumo por demanda-	Inestimable	Inestimable	14/09/2012	15/09/2013
010-2011	SERVICIOS ELECTRONICOS COSTARRICENSES S. A.	Servicios de Mano de obra para el mantenimiento a los bienes muebles del Banco Popular	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	31/03/2011	31/03/2014
008-2011	SETECMA S. A.	Servicios de Mano de obra para el mantenimiento a los bienes muebles del Banco Popular	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	31/03/2011	31/03/2014
041-2003	Sociedad de Seguros de Vida del Magisterio Nacional	Arrendamiento del Edificio Alejandro Rodríguez Edificio Informática	\$1,477,535.0	€0.00	08/11/2003	08/11/2014
157-2010	Sonda Tecnologías de Información de C.R. S. A.	Contrato de Adquisición, actualización y soporte de Licencias ASSIST//CK Y Licencias ASSIST//FE para la Oficialía de Cumplimiento corporativa	\$206,500.0	€0.00	20/12/2012	20/12/2013
094-2012	Sueños Inmobiliarios S. A.	Contrato de alquiler de local comercial para oficina Bancaria en el Centro Comercial Lincoln Plaza en Moravia	\$454.813,56	€0.00	Pendiente	
012-2011	SUMINISTROS ROJAS GUEVARA S. A.	Servicios de Mano de obra para el mantenimiento a los bienes muebles del Banco Popular	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	31/03/2011	31/05/2013
036-2012	SUPLIDORA DE EQUIPOS S. A.	Contrato de servicio de mantenimiento preventivo y correctivo para clasificadoras de billetes y monedas (consumo por demanda)		€200,665,000.00	21/06/2012	21/06/2014
111-2010	Suplidora de Máquinas y reparaciones S. A. Sumar S. A.	Contratos de suministro de equipo bancario electrónico diverso y de equipo de oficina -consumo según demanda- Grupos 1 y 4	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	20/09/2010	20/09/2013
114-2010	Suplidora de Máquinas y reparaciones S. A. Sumar S. A.	Contrato de suministros de electrodomésticos y línea blanca -Consumo según demanda- Grupo 3	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	20/09/2010	20/09/2013
011-2011	TALLER INDUSTRIAL MENDEZ Y SANCHEZ S. A.	Servicios de Mano de obra para el mantenimiento a los bienes muebles del Banco Popular	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	31/03/2011	31/03/2014
031-2011	Taller Rojas y Molina de Sabanilla S. R. L.	Contrato de servicios de mantenimiento de la Infraestructura de la red de negocios y Oficinas del Banco Popular en todo el país -Consumo por demanda-	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	Pendiente orden de inicio como máximo debe darse el 07-01-2012	07/01/2014

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A JUNIO DEL 2013						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dólares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
083-2008	Tarjetas Inteligentes Internacionales S.A.	Servicio de procesamiento "Switch", administrador "Driving" y monitoreo de la red de ATM del Banco Popular, llave en mano residiendo en el Banco.	\$0.0	€650,000,000.00	07/04/2011	07/04/2014
114-2007	TEMENOS USA INC	Adquisición, personalización, implementación, post implementación y mantenimiento para una Solución Integrada Bancaria SIB	\$19,463,181.0	€0.00	23/01/2008	23/01/2011
115-2007	TEMENOS USA INC	Servicios de mantenimiento y soporte para la Solución Integrada Bancaria SIB	\$10,602,132.00	€0.00	seis años	
085-2010	TRALY S. A.	Servicios de Fletes o traslado de bienes -Consumo por demanda	Cuantía Inestimable.	Cuantía inestimable	24/05/2010	24/05/2014
131-2007	Vientos de Coronado S. A.	Alquiler de local para ubicar la Oficina Periférica de Coronado	€0.00	115200000	13/12/2007	13/12/2013
008-2003	Vista Sociedad Fondos de Inversión	Alquiler local Call Center	\$468,720.0	€0.00	01/04/2003	01/04/2015
093-2008	Vista Sociedad Fondos de Inversión	Alquiler de local para ubicar dependencias del Banco Popular	\$394,200.0	€0.00	28/09/2008	28/09/2014
068-2007	Vista Sociedad Fondos de Inversión	Alquiler de local para ubicar Oficina Bancaria en Barrio Tournón	\$973,301.4	€0.00	21/11/2007	21/11/2013
020-2012	VMA CUSTODIA VALORES S. A.	Contrato de servicios de transporte de remesas en todo el país -ítem 1 y 2- Consumo según demanda-	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	01/05/2012	01/05/2014
023-2013	VMA CUSTODIA VALORES S. A.	Contrato de servicios de transporte de remesas en todo el país (ítems 1, 2,3, 4, 5 y 6) - Consumo según demanda-	Inestimable	Inestimable	01/05/2013	01/05/2014
084-2004	Zeng Sánchez Virginia	Alquiler de local en Santa Cruz Guanacaste	\$241,230.00	€0.00	12/08/2004	12/08/2014

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

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A JUNIO DEL 2012						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dólares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
Sin #	Alide	Convenio Marco	Cuantía Inestimable.	Cuantía inestimable	17/02/1999	Indefinido
084-2010	ABC MUDANZAS S. A.	Servicios de Fletes o traslado de bienes -Consumo por demanda	Cuantía Inestimable.	Cuantía inestimable	24/05/2010	24/05/2013
151-2008	AMITEL S. A.	Servicios d empresas que suministren mano de obra, materiales y equipos para la construcción de redes eléctricas y de cableado estructurado en todo el país	Cuantía Inestimable.	Cuantía inestimable	13/05/2009	13/11/2012
117-2007	Arias Morera Virginia	Arrendamiento de local para ubicar Oficina Periférica en Santa Barbará de Heredia	\$252,000.0	€0.00	21/11/2007	21/11/2013
016-2012	ATH DE COSTA RICA S. A.	Contrato de servicios de alquiler de datáfonos (ítems 1 y 2)	\$0.0	€198,000,000.00	18/05/2012	18/05/2013
079-2011	BANCO CREDITO AGRICOLA DE CARTAGO	Arrendamiento de local Comercial en el Mall Paseo de las Flores	\$525,329.3	€0.00	24/11/2011	24/11/2014

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A JUNIO DEL 2012						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dolares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
024-2011	BIZNET SOLUCIONES DETRÁS DE LA RED S. A.	Contratación del servicio de soporte especializado en Plataforma Microsoft (modalidad consumo por demanda)	€0.00	€226,000,000.00	18/05/2011	18/05/2013
109-2010	COMPAÑÍA DE MAQUINAS DE COSTA RICA CDM S. A.	SUMINISTRO DE EQUIPO BANCARIO -CONSUMO POR DEMANDA	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	20/09/2010	20/09/2012
115-2010	COMPAÑÍA DE MAQUINAS DE COSTA RICA CDM S. A.	SUMINISTRO DE EQUIPO BANCARIO -CONSUMO POR DEMANDA (GRUPO 2)	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	09/11/2010	09/11/2012
007-2010	Componentes el Orbe S. A:	Arrendamiento de Microcomputadoras de escritorio	\$1.029.600,00	€0.00	16/04/2010	16/04/2013
081-2007	Consorcio Arrendadora 40Norte CEO S. A. y Arrendadora 80 Norte CEO S. A.	Alquiler Oficina Mall San Pedro	\$248,762.9	€0.00	11/09/2007	11/09/2013
009-2011	CONSORCIO CDM - DIESA	Servicios de Mano de obra para el mantenimiento a los bienes muebles del Banco Popular	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	31/03/2011	31/03/2013
149-2008	CONSORCIO EL ORBE	Servicios de atención telefónica al cliente interno en materia informática	\$0.00	€205,200,000.00	21/04/2009	21/04/2013
004-2010	CONSORCIO FESA 2009LN-00003-PCAD	Servicio para el suministro y distribución de formularios, útiles y materiales de oficina (consumo por demanda)	\$0.0	€1,064,000,000.00	01/04/2010	01/04/2013
084-2008	CONSORCIO GRUPO EULEN	Servicios de limpieza en todas las oficinas del Banco	\$0.00	€600,000,000.00	01/09/2008	01/09/2012
059-2003	Consorcio Sitema Treinta y Dos S. A. Y Arrendadora y Servicios MTL S. A.	Arrendamiento Local para Centro de Servicios Financieros de Pavas	\$401,508.00	€0.0	01/04/2003	01/04/2015
023-2008	CONSORCIO VISTA	Alquiler de un Edificio para ubicar la Dirección de Banca de Desarrollo	\$1,000,488.96	€0.0	18/07/2008	18/07/2014
348-2009	CONSORCIO GBM DE COSTA RICA - COMPUTERNET CENTROAMERICA	AUMENTO DE LA CAPACIDAD DE PROCESAMIENTO AL AMBIENTE DE PRODUCCIÓN, SOPORTE, ACTUALIZACIÓN, INSTALACIÓN, CAPACITACIÓN Y RENOVACIÓN DEL LICENCIAMIENTO PARA LOS AÑOS 1, 2 y 3 POSTERIOR AL VENCIMIENTO DE LA GARANTÍA	4.639.979.29	0	02/10/2009	15/02/2015
033-2011	CONSORCIO CALCONS - ENRIQUE GUERRA	Contrato de servicios de mantenimiento de la Infraestructura de la red de negocios y Oficinas del Banco Popular en todo el país - Consumo por demanda-	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable.	Pendiente orden de inicio como maximo debe darse el 07-01-2012	07/01/2014
032-2011	CONSTRUCTORA DISEÑO Y CONSTRUCCIÓN LTDA	Contrato de servicios de mantenimiento de la Infraestructura de la red de negocios y Oficinas del Banco Popular en todo el país - Consumo por demanda-	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable.	Pendiente orden de inicio como maximo debe darse el 07-01-2012	07/01/2014

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A JUNIO DEL 2012						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dolares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
030-2011	CONSTANCIO UMAÑA ARROYO	Contrato de servicios de mantenimiento de la Infraestructura de la red de negocios y Oficinas del Banco Popular en todo el país - Consumo por demanda-	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable.	Pendiente orden de inicio como maximo debe darse el 07-01-2012	07/01/2014
065-2011	Corporación Fintec D.F.C.R. S. A.	Contrato de Servicios de Mantenimiento preventivo y Correctivo al Equipo de Captura de Datos y Digitalización de imágenes del servicio de cámara de compensación (Lectoclasificadoras y lectoras de Cheques) Del Banco Popular y de Desarrollo Comunal (ítems 1 y 2) (ítem 2 es consumo por demanda)		€87,532,000.00 El límite económico máximo al que podré ascender no podrá ser superior a €322,999,999,99	El 28/09/2011	28/09/2012
006-2008	Corporación Terruño de Costa Rica S.A.	Construcción de local para ser arrendado al Banco Popular, con el fin de instalar una Oficina de Negocio Bancario en la localidad de La Fortuna de San Carlos.		€135,299,376.00	29/08/2008	29/08/2014
098-2007	Cortés Marín María Yolanda	Alquiler de local Comercial para ubicar Oficina Periférica en Barrio San José de Alajuerla	€0.00	€121,478,400.00	31/10/2007	31/10/2013
035-2012	CORREOS DE COSTA RICA S. A.	Contrato de servicios para el envío postal vía SEEX"	€0.00	€106,200,000.00	01/06/2012	01/06/2013
Sin #	Credomátic de Costa Rica, S.A.	Convenio de Servicios de Adquirencia para uso de la Red de Comercios Afiliados entre Banco Popular y Credomátic de C.R,	Cuantía Inestimable.	Cuantía inestimable	01/10/2001	01/10/2013
047-2011	Data Center Consultores S. A.	Contrato de servicios de asesoría especializada para la revisión, actualización y certificación del centro de procesamiento de datos - ítems 1 al 4 (Consumo por demanda el ítem 3)	\$89,000.00 El límite económico máximo al que podré ascender no podrá ser superior a €322,999,999,99	€0.00	05/08/2011	23/12/2012
351-2009	D&G ATMS Y SEGURIDAD DE COSTA RICA S. A.	Mantenimiento preventivo y correctivo con repuestos para Cajeros Automáticos actuales y futuros- Consumo por demanda-	€0.00	€402,600,000.00	05/12/2009	05/12/2012
045-2012	D&G ATMS Y SEGURIDAD DE COSTA RICA S. A.	Compra de dispensadores automaticos para LOBBIE	459345	0	30/06/2012	31/10/2012
024-2012	DELOITTE & TOUCHE S. A.	Contrato de Servicios de Consultoría, guía y/o acompañamiento en la implementación del modelo Cobit - Consumo por demanda-	\$0.0	€105,123,129.89	24/05/2012	24/05/2013
013-2012	DELOITTE & TOUCHE S. A.	Contrato de Servicios Profesionales en la elaboración de un plan de gestión de seguridad de la información para el Banco Popular y de Desarrollo Comunal	\$223,313.00	€0.00	30/05/2012	14/03/2013
027-2011	DESPACHO LARA EDUARTE S. C.	Contratación de servicios de Contaduría para auditar Estados Financieros del Banco Popular y sus Subsidiarias	\$0.0	€134,317,992.00	31/05/2011	31/05/2013

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A JUNIO DEL 2012						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dolares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
112-2010	Distribuidora de Equipos DIESA S. A.	Contrato de suministros de electrodomésticos y línea blanca - Consumo según demanda- Grupo 3	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	20/09/2010	20/09/2012
117-2010	DISTRIBUIDORA M S. A.	SUMINISTRO DE EQUIPO BANCARIO -CONSUMO POR DEMANDA (GRUPO 2)	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	09/11/2010	09/11/2012
133-2007	EDIFICIO ARMO S. A.	Alquiler de local para trasladar la Oficina de Guadalupe	\$0.0	€558,000,000.00	16/01/2008	16/01/2013
019-2012	EDIFICIO ARMO S. A.	Contrato de Alquiler de Edificio para ubicar el centro nacional de procesamiento de tarjetas del Banco Popular	\$0.0	€463,320,000.00	02/05/2012	02/05/2015
001-2008	Edward Fabricio Briceño Chavarría Marlen Elena Briceño Chavarría	Construcción y alquiler de local comercial para ubicar oficina bancaria en Aserrí	18/02/3134	€0.00	04/02/2008	04/02/2013
132-2007	Ejecutivos del Lirio Blanco S.A.	Alquiler de local comercial para ubicar oficina Periférica en Palmares.	\$0.00	€224,885,400.00	11/02/2008	11/02/2013
063-2008	Ejecutivos de Monte Verde S.A.	Construcción y alquiler de local comercial para ubicar local comercial en Monteverde, Puntarenas	\$0.0	€270,066,000.00	17/01/2009	17/01/2014
086-2008	Ejecutivos de Escazú MJX S.a.	Construcción y alquiler de local comercial para ubicar oficina bancaria en Escazú	\$0.00	€134,971,200.0	07/12/2008	17/01/2014
117-2011	EUROMOBILIA S. A.	Contrato de Suministro e Instalación de Muebles modulares - Consumo según demanda-	Inestimable	Inestimable	15/03/2012	15/03/2012
080-2011	Evertex Latinoamérica S.A.	Contrato de servicios para el Procesamiento de tarjetas de Crpedito VISA del Banco Popular	0	€1,400,000,000.0	16/02/2012	16/02/2013
058-2011	Excelsis Consultores S. A.	Contrato de servicios de venta y entrega de tarjetas (débito y crédito) y servicios asociados en todo el país -Consumo por demanda-	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	16/09/2011	16/09/2012
007-2008	Finca Jofra S.A.	Construcción y alquiler de local comercial para ubicar oficina bancaria en Uvita, cantón de Osa	\$252.720,00	€0.0	01/02/2008	01/02/2013
126-2007	Garaje San José POCEN S. A.	Alquiler de local comercial para ubicar Oficina Periférica en San Antoni de Desamparados.	\$252,000.0	€0.0	09/01/2008	09/01/2014
005-2012	GBM de Costa Rica S.A.	Alquiler de microcomputadoras de escritorio, entrega, instalación, configuración y mantenimiento preventivo y correctivo. (ARTÍCULO 201 RLCA)	\$451,080.0	€0.00	24/01/2012	24/01/2013
120-2010	GBM DE COSTA RICA S. A.	Contrato de arrendamiento de dos servidores IBM Power System plataforma P6 520 MODELO 8203-E4A o superior, con mantenimiento preventivo y correctivo	\$835,816,80	€0.00	10/09/2010	10/09/2014
025-2011	GBM DE COSTA RICA S. A.	Contrato de servicios de mantenimiento preventivo y correctivo con repuestos para los computadores de producción marca IBM del Banco Popular	\$388,368,77	€0.00	13/04/2011	13/04/2013

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A JUNIO DEL 2012						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dolares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
036-2011	GBM DE COSTA RICA S. A.	Contrato de Servicios de mantenimiento y soporte al sistema y licencias E-BRANCH de cajas y plataforma -ítems 1, 2, 3 y 4 (según demanda ítems 2 al 4)	\$0.0	€154,000,000.00	29/06/2011	29/06/2012
060-2011	Grupo Comercial Tectronic S. A.	Contrato de servicios de suministro e instalación de aires acondicionados (entregad parciales) -ítems 1, 2, 3 y 4 (Consumo según demanda el mantenimiento no cubierto por garantía)	\$64,057.44 (costo de los equipos)	€0.00	19/08/2011	19/08/2012
013-2008	IDEAS GLORIS S A	Contrato de sitio para la ubicación de un Centro de Procesamiento de Datos para el Banco Popular	\$1,979,900.00	€0.00	15/05/2008	15/05/2014
125-2007	Inmobiliaria Vistas de Turrubares S.A.	Alquiler de local para trasladar la Oficina Periférica de Orotina		€162,000,000.00	25/01/2008	25/01/2014
113-2010	Importadora Roinco S. A	Contrato de suministros de electrodomésticos y línea blanca - Consumo según demanda- Grupo 3	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	20/09/2010	20/09/2012
096-2007	INVERSIONES HELENA DEL NORTE S. A.	Alquiler de local Comercial para ubicar Ofiina Periférica en Tibás	\$0.0	€143,089,800.00	10/10/2007	10/10/2013
101-2007	INVERSIONES LUMILO DEL NORTE S. A.	Alquiler de local comercial para ubicar la Oficina Periférica en Oreamuno de Cartago	\$0.0	€204,000,000.00	12/12/2007	12/12/2012
099-2007	INVERSIONES MAXTOR XXI SA	Alquiler de local Comercial para ubicar Oficina Periférica en Santo Domingo de Heredia	\$234,000.0	€0.00	10/10/2007	10/10/2013
215-2009	IPL SISTEMAS S. A.	Mantenimiento preventivo y correctivo al equipo de computo del BPDC	\$0.0	€200,000,000.00	08/07/2009	08/07/2012
022-2012	IT SERVICIOS DE INFOCOMUNICACIÓN S. A.	Servicios para la atención telefónica de los clientes del Banco Popular (Según demanda)	\$0.0	€400,000,000.00	40992	41176
025-2012	IT SERVICIOS DE INFOCOMUNICACIÓN S. A.	Servicios de atención telefónica en llamadas salientes para clientes del Banco Popular (consumo por demanda)	\$0.0	€600,000,000.00	25/09/2012	25/09/2014
091-2008	Jaikel Gazel Rodrigo	Construcción de un local para ubicar la Oficina Periférica en Cinco Esquinas de Tibás	\$0.0	€103,824,000.00	01/02/2009	17/01/2014
029-2008	LAS RUSIAS S. A.	Alquiler de local para ubicar la Oficina Periférica en El Alto de Guadalupe		€214,000,000.00	12/03/2008	12/03/2013
058-2008	Los Abuelos S. A:	Alquiler de local comercial para ubicar la Oficina Periférica en Alajuela Centro	\$0.0	€188,430,720.00	07/07/2008	07/07/2013
197-2009	MCCANN ERICKSON CENTROAMERIA (COSTA RICA) S. A.	Servicios de Agencias de Publicidad	\$0.0	€3,050,000,000.00	13/07/2009	13/07/2012
017-2011 (solo se numero en SIAC)	MSI, LATAN INC	Contrato de Adquisición y Actualización de licencias de uso de programas de cómputo a través de un esquema de licenciamiento "Enterprise"	\$2.516.260,56 Folio 717 y 719	€0.00	17/03/2011	17/03/2014

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A JUNIO DEL 2012						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dolares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
006-2012	NL DISEÑOS INTEGRALES S. A.	Contrato de servicios de Suministro e instalación de rotulación interna para el Banco Popular y de Desarrollo Comunal a nivel nacional -Consumo según demanda-	Inestimable	Inestimable	23/03/2012	23/03/2013
057-2011	Novus Mensajería S. A.	Contrato de servicios de mensajería y traslado de valijas para oficinas del Banco Popular ubicadas a nivel nacional -Consumo por demanda-	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	Servicio No. 1 partir del 31/08/2011 y para el servicio No. 2 31/12/2011	31/08/2012 y 31/12/2012
198-2009	Publmark S.A.	Servicios de Agencias de Publicidad	€0.00	€3,050,000,000.00	13/07/2009	13/07/2012
114-2008	PLA CRI S., A.	Alquiler de local para instalar Oficina Bancaria en Plaza Cristal - Curridabat	\$0.0	€285,848,424.00	10/01/2009	10/01/2014
129-2007	Portales de Positano S. A.	Alquiler de local para ubicar la Oficina Periférica en Huacas de Santa Cruz de Guanacaste	\$222,416.6	€0.00	12/02/2009	12/02/2015
119-2011	Premier soluciones de Centroamérica S.A.	Adquisición y soporte de licencias de Herramientas Oracle	\$257,389,50	€0.00	27/01/2012	21/12/2012
083-2011	PRICE WATER HOUSE COOPERS CONSULTORES S. A.	Contrato de Servicios de Desarrollo, Mantenimiento y Soporte al Sistema Tecnológico para la Administración del Recurso Humano del Banco Popular y de Desarrollo Comunal (Star-h) - Consumo según demanda-	\$0.0	€150,000,000,00	28/11/2011	28/11/2012
150-2008	PRODUCTEL E. S. M. S. A.	Servicios de empresas que suministren mano de obra, materiales y equipos para la construcción de redes eléctricas y de cableado estructurado en todo el país	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	13/05/2009	13/05/2013
073-2005	Propiedades Kiamet S. A.	Alquiler Periférica de la Uruca	\$246,600.0	€0.00	20/10/2005	20/10/2013
112-2011	RADIOGRAFICA COSTARRICENSE RACSA S. A.	Contrato de servicios de gestor integral del Desarrollo, soporte, monitoreo y mantenimiento de la implementación tecnológica de conectividad	\$1.300.800,00	€0.00	14/12/2011	14/12/2015
110-2010	Ramiz Supplies S. A.	Contratos de suministro de equipo bancario electrónico diverso y de equipo de oficina -consumo según demanda- Grupos 1 y 4	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	20/09/2010	20/09/2012
121-2010	RICOH COSTA RICA, S.A.	Servicios de Alquiler de Fotocopadoras para las oficinas del Banco A nivel Nacional		€104,940,000.00	29/11/2010	29/11/2012
112-2007	Río Caudaloso S. A.	Alquiler de local Comercial para ubicar Oficina Periférica en Calle Ancha de Alajuela	\$0.0	€139,602,977.28	21/11/2007	21/11/2013
079-2008	Servicios Administrativos Vargas Mejías S. A.:	Servicios de Vigilancia -Consumo por demanda-		€800,000,000.00	15/09/2008	15/09/2012
010-2011	SERVICIOS ELECTRONICOS COSTARRICENSES S. A.	Servicios de Mano de obra para el mantenimiento a los bienes muebles del Banco Popular	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	29/03/2011	29/03/2013
008-2011	SETECMA S. A.	Servicios de Mano de obra para el mantenimiento a los bienes muebles del Banco Popular	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	29/03/2011	29/03/2013

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A JUNIO DEL 2012						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dolares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
041-2003	Sociedad de Seguros de Vida del Magisterio Nacional	Arrendamiento del Edificio Alejandro Rodríguez Edificio Informática	\$1,477,535.04	€0.00	08/11/2003	08/11/2014
157-2010	Sonda Tecnologías de Información de C.R. S. A.	Contrato de Adquisición, actualización y soporte de Licencias ASSIST//CK Y Licencias ASSIST//FE para la Oficialía de Cumplimiento corporativa	\$206,500.00	€0.00	22/12/2010	22/12/2012
012-2011	SUMINISTROS ROJAS GUEVARA S. A.	Servicios de Mano de obra para el mantenimiento a los bienes muebles del Banco Popular	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	29/03/2011	29/03/2013
036-2012	SUPLIDORA DE EQUIPOS S. A.	Contrato de servicio de mantenimiento preventivo y correctivo para clasificadoras de billetes y monedas (consumo por demanda)		€200,665,000.00	21/06/2012	21/06/2013
111-2010	Suplidora de Máquinas y reparaciones S. A. Sumar S. A.	Contratos de suministro de equipo bancario electrónico diverso y de equipo de oficina -consumo según demanda- Grupos 1 y 4	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	20/09/2010	20/09/2012
114-2010	Suplidora de Máquinas y reparaciones S. A. Sumar S. A.	Contrato de suministros de electrodomésticos y línea blanca - Consumo según demanda- Grupo 3	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	20/09/2010	20/09/2012
011-2011	TALLER INDUSTRIAL MENDEZ Y SANCHEZ S. A.	Servicios de Mano de obra para el mantenimiento a los bienes muebles del Banco Popular	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	29/03/2011	29/03/2013
031-2011	Taller Rojas y Molina de Sabanilla S. R. L.	Contrato de servicios de mantenimiento de la Infraestructura de la red de negocios y Oficinas del Banco Popular en todo el país - Consumo por demanda-	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	Pendiente orden de inicio como maximo debe darse el 07-01-2012	07/01/2014
083-2008	Tarjetas Inteligentes Internacionales S.A.	Servicio de procesamiento "Switch", administrador "Driving" y monitoreo de la red de ATM del Banco Popular, llave en mano residiendo en el Banco.	\$0.00	€650,000,000.00	11/07/2008	11/07/2012
114-2007	TEMENOS USA INC	Adquisición, personalización, implementación, post implementación y mantenimiento para una Solución Integrada Bancaria SIB	\$19,463,181.00	€0.00	23/01/2008	23/01/2011
115-2007	TEMENOS USA INC	Servicios de mantenimiento y soporte para la Solución Integrada Bancaria SIB	€10,602,132.00	0	seis años	
085-2010	TRALY S. A.	Servicios de Fletes o traslado de bienes -Consumo por demanda	Cuantía Inestimable.	Cuantía inestimable	24/05/2010	24/05/2013
131-2007	Vientos de Coronado S. A.	Alquiler de local para ubicar la Oficina Periferica de Coronado	\$0.0	€115,200,000.00	13/12/2007	13/12/2013
008-2003	Vista Sociedad Fondos de Inversión	Alquiler local Call Center	\$468,720.0	€0.00	01/04/2003	01/04/2015
093-2008	Vista Sociedad Fondos de Inversión	Alquiler de local para ubicar dependencias del Banco Popular	\$394,200.0	€0.00	28/09/2008	28/09/2014
068-2007	Vista Sociedad Fondos de Inversión	Alquiler de local para ubicar Oficina Bancaria en Barrio Tournón	\$973,301.4	€0.00	21/11/2007	21/11/2013

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A JUNIO DEL 2012						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dolares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
020-2012	VMA CUSTODIA VALORES S. A.	Contrato de servicios de transporte de remesas en todo el país -ítem 1 y 2- Consumo según demanda-	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	01/05/2012	01/05/2013
031-2012	VMA CUSTODIA VALORES S. A.	Servicio de transporte de remesas en todo el país ítems 3 al 8	\$0.00	€189,000,000.00	15/05/2012	15/11/2012
084-2004	Zeng Sánchez Virginia	Alquiler de locan en Santa Cruz Guanacaste	€241,230.00	0	12/08/2004	12/08/2014

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

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

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

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

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

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

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

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

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

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

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 17: Arrendamientos

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

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 18: Ingresos

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 28: Inversiones en asociadas

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

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

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL**Norma Internacional de Contabilidad No. 37: Provisiones, activos y pasivos contingentes**

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 38: Activos intangibles

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

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

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

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

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

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 40: Inversiones en propiedades

Las pérdidas y ganancias derivadas de cambios en el valor razonable de los fondos inmobiliarios o fondos de desarrollo inmobiliario se incluyen en una cuenta patrimonial de ganancias o pérdidas no realizadas por valuación de inversión en propiedad. Se

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

reconocen como pérdida o ganancia en el estado de resultados y sujetos a distribución, cuando dicha ganancia o pérdida haya sido realizada. La NIC 40 requiere que esta valuación se reconozca en el estado de resultados independientemente de si se ha realizado o no.

Nota 30. Normas de contabilidad recientemente emitidas

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

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

NIC 1: Presentación de estados financieros

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

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

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

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

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

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

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL**NIC 24: Información a revelar sobre partes relacionadas**

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

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

NIIF 3: Combinaciones de negocios

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

NIIF 9: Instrumentos financieros

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

NIIF 10: Estados financieros consolidados

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

NIIF 11: Arreglos conjuntos

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

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

NIIF 12: Revelaciones sobre inversiones en otras entidades

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

NIIF 13: Medición del valor razonable

Esta norma es de aplicación en los periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2013. Esta NIIF define “valor razonable”, establece un sólo marco conceptual en las NIIF para medir el valor razonable y requiere revelaciones sobre la medición del valor razonable. Esta NIIF aplica a otras NIIF que permiten la medición al valor razonable.

NIC 27 revisada: Estados financieros separados

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

NIC 28 revisada: Inversiones en asociadas y negocios conjuntos

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

NIC 19 revisada: Beneficios a empleados

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

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

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

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

IFRIC 18: Transferencias de activos por parte de los clientes

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

IFRIC 19: Amortizando pasivos financieros con instrumentos de patrimonio

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

Proyectos de mejoramiento de las normas internacionales de información financiera:

NIIF 2: Pagos basados en acciones

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

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

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

NIIF 8: Segmentos de operación

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

NIC 1: Presentación de estados financieros

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

NIC 7: Estado de flujos de efectivo

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

NIC 18: Ingresos.

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

NIC 36: Deterioro del valor de los activos

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

NIC 38: Activos intangibles

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

NIC 39 Instrumentos financieros: Reconocimiento y medición

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

Nota 31. Hechos relevantes y subsecuentes

Los estados financieros fueron preparados con base en el Plan de Cuentas y Normativa de la SUGEF, siendo su última actualización a partir de enero de 2008, la cual regula la adopción y aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y las interpretaciones correspondientes; considerando tratamientos especiales para algunos procedimientos contables, así como la escogencia entre el tratamiento de referencia y el alternativo a aplicar en las transacciones contables.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

Las comisiones relacionadas con instrumentos financieros se registrarán como lo disponen las NIIF y la clasificación y valuación de las inversiones en valores, que al 30 de junio de 2013 refleja en la cuenta ajustes al patrimonio un monto de (¢207.276.976). (2012: (¢7.288.596.674)).

Al 30 de junio de 2013 el Banco calculó la estimación por deterioro e incobrabilidad de la cartera de crédito aplicando el artículo 25 del Acuerdo SUGEF 1-05, Reglamento para la calificación de Deudores.

2013

En el primer semestre del 2013 se han realizado captaciones en Panamá por la suma de \$39.4 millones.

Con respecto a las emisiones estandarizadas, en el primer semestre del 2013 sólo se han realizaron captaciones en dólares, que ascienden a \$68.4 millones, dentro de las cuales se incluye lo captado en Panamá.

Al 30 de junio de 2013, se han trasladado 5.412 créditos a incobrabilidad administrativa por la suma total de ¢7.633 millones.

Al 30 de junio de 2013 se han registrado ingresos por ganancias de capital por un monto de ¢5.357 millones.

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

En el mes de abril 2013 se registró ingresos extraordinarios por ¢677 millones, producto de la depuración de cupones de certificados de depósitos a plazo prescritos no retirados.

En el mes de abril 2013 se registró gasto por estimación de cartera correspondiente a la línea 50 Crédito revolutivo por la suma de ¢1.134 millones.

En el mes de mayo 2013 se registra ajuste en el gasto por intereses acumulados por migración al sistema SACP-Emissiones Estandarizadas, por un monto de ¢897 millones.

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

2012

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

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

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

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

Acuerdo SUGEF 1-05 Reglamento para la calificación de deudores

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

Riesgo de crédito de la cartera de préstamos

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

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

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Pérdida esperada de la Cartera de Crédito.

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

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

Pérdida esperada = Exposición (EAD) * Probabilidad de Impago (PD) * Severidad (LGD)

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

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

Pérdida Esperada de la Cartera de Crédito y Estimaciones					
Al 30 de junio de 2013					
Período	Probabilidad Impago	Cartera de Crédito, con intereses	Perdida Esperada pronosticada	Estimaciones crédito según Normativa 1-05	Exceso cobertura estimacion, según Normativa 1-05
Jul-12	3.40%	1,287,916,814,894.46	35,681,530,295.34	47,227,423,463.80	11,545,893,168.46
Ago-12	3.36%	1,301,197,085,953.53	35,169,377,208.41	45,464,825,359.52	10,295,448,151.11
Sep-12	3.34%	1,327,217,999,021.09	35,731,767,213.13	48,120,541,047.76	12,388,773,834.63
Oct-12	3.34%	1,346,842,872,185.54	35,459,933,052.61	47,665,579,518.23	12,205,646,465.62
Nov-12	3.65%	1,357,913,465,162.74	36,812,287,123.09	48,381,147,466.95	11,568,860,343.86
Dic-12	3.63%	1,367,805,596,041.16	36,225,561,628.31	47,888,099,588.24	11,662,537,959.93
Ene-13	3.33%	1,370,208,234,922.88	35,476,914,524.13	49,031,005,854.22	13,554,091,330.09
Feb-13	3.33%	1,374,768,177,085.30	35,356,819,179.83	44,797,111,297.80	9,440,292,117.97
Mar-13	3.30%	1,385,574,579,201.67	37,041,391,945.78	46,103,085,718.08	9,061,693,772.30
Abr-13	3.33%	1,396,492,346,020.71	37,996,059,524.05	46,277,929,550.58	8,281,870,026.53
May-13	3.30%	1,403,846,107,613.31	38,400,352,264.75	45,665,739,343.25	7,265,387,078.50
Jun-13	3.30%	1,410,388,458,057.83	39,099,900,252.18	45,150,448,201.85	6,050,547,949.67

Al aplicar el acuerdo SUGEF 1-05 "Reglamento para la Calificación de Deudores" para el cálculo de las estimaciones, el Banco registró gastos por €6.050.5 millones de más, que si los hubiera realizado con base en el "Modelo de Probabilidad de Impago de la Cartera de Crédito" desarrollado por el Proceso de Administración del Riesgo.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Nota 32. Notas a los estados financieros de entidades individuales del grupo o conglomerado financiero

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