

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Información Financiera Requerida por la Superintendencia
General de Entidades Financieras

Estados financieros individuales
Al 30 de setiembre de 2013 y 2012

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Banco Popular y de Desarrollo Comunal			
BALANCE GENERAL			
Al 30 de setiembre 2013 y 2012			
(En colones sin céntimos)			
	Nota	2013	2012
Disponibilidades (110.00)	4	78,220,987,013	80,108,418,317
Efectivo (111)		45,419,555,806	39,530,405,048
Banco Central (112)		27,462,297,258	30,413,037,773
Entidades financieras del país (113)		3,506,388,534	3,533,659,425
Entidades financieras del exterior (114)		13,032,459	11,955,711
Otras disponibilidades (115 + 116)		1,819,712,956	6,619,360,360
Productos por cobrar (118)		0	0
Inversiones en instrumentos financieros (120.00)	5	429,928,852,704	305,374,452,496
Mantenidas para negociar (121 + 124.01M.02 + 124.02.M.02 + 125.01)		84,287,635,291	45,645,266,001
Disponibles para la venta (122 + 124.01.M.03 + 124.02.M.03 + 125.02 + 125.04 + 125.19 a 125.33)		341,250,770,722	255,984,608,970
Mantenidos al vencimiento (123 + 124.01.M.04 + 124.02.M.04 + 125.03)		0	0
Instrumentos financieros derivados (126)		0	0
Productos por cobrar (128)		4,390,446,691	3,744,577,525
(Estimación por deterioro) (129.00)		0	0
Cartera de Créditos (130.00)	6	1,400,158,192,656	1,279,026,801,587
Créditos Vigentes (131.00 + 134.01)		1,208,482,974,325	1,104,378,631,944
Créditos Vencidos (132.00 + 134.02)		185,944,516,517	174,960,903,529
Créditos en Cobro Judicial (133.00 + 134.03)		32,971,625,232	30,262,652,917
Productos por cobrar (138.00)		19,107,665,855	19,099,987,641
(Estimación por deterioro (139.00)		(46,348,589,273)	(49,675,374,444)
Cuentas y comisiones por cobrar (140.00)	7	3,118,168,442	2,668,787,432
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)		187,265,590	182,303,822
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar (146)	15	886,754,957	1,835,686,768
Otras cuentas por cobrar (147.00)		4,963,217,397	3,606,511,823
Productos por cobrar (148.00)		0	0
(Estimación por deterioro) (149.00)		(2,919,069,502)	(2,955,714,981)
Bienes realizables (150.00)	8	10,717,301,755	7,145,252,399
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (151)		24,162,744,447	15,160,144,647
Otros bienes realizables (150 - 151 - 159)		0	0
(Estimación por deterioro y por disposición legal) (159)		(13,445,442,692)	(8,014,892,248)
Participaciones en el capital de otras empresas (neto) (160.00)	9	35,758,547,318	27,888,838,960
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) (170)	10	34,384,496,995	34,482,834,354
Inversiones en propiedades (190)		0	0
Otros Activos (180.00)		28,186,528,964	25,260,474,084
Cargos diferidos (182)		742,085,011	190,821,491
Activos Intangibles (186.00)	11	1,894,813,160	2,037,205,830
Otros activos (180 - 186 - 182)		25,549,630,793	23,032,446,763
TOTAL DE ACTIVOS		2,020,473,075,847	1,761,955,859,629
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
Obligaciones con el público (210.00)	12	1,364,660,673,106	1,167,117,858,491
A la vista (211 + 212)		217,633,414,394	194,862,726,483
A Plazo (213 + 218)		1,130,423,907,208	956,235,110,809
Otras obligaciones con el público (214 + 215)		0	0
Cargos financieros por pagar (219)		16,603,351,504	16,020,021,199
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	169,093,740,625	163,012,601,014
A la vista (231)		52,233,664,011	28,641,874,642
A plazo (232)		112,066,306,318	129,239,168,376
Otras obligaciones con entidades (233 + 234)		2,676,848,234	3,905,054,957
Cargos financieros por pagar (238)		2,116,922,062	1,226,503,039
Cuentas por pagar y provisiones (240.00)	14	57,686,412,221	57,458,736,501
Cuentas por pagar por servicios bursátiles (244.00)		0	0
Impuesto sobre la renta diferido (246)	15	3,663,631,726	3,224,158,566
Provisiones (243)	16	14,364,498,309	8,844,653,918
Otras Cuentas por pagar diversas (241 + 242 + 245)		39,658,282,186	45,389,924,017
Cargos financieros por pagar (248)		0	0
Otros pasivos (250.00)		12,214,772,182	10,590,076,938
Ingresos diferidos (251.00)		1,810,362,509	1,949,467,639
Estimación por deterioro de créditos contingentes (252.00)		76,709,383	23,440,675
Otros pasivos (253 + 254)		10,327,700,290	8,617,168,624
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		1,603,655,598,134	1,398,179,272,944

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Banco Popular y de Desarrollo Comunal			
BALANCE GENERAL			
Al 30 de setiembre 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	77,114,932,241	73,548,396,142
Ajustes al patrimonio (330.00)	17	16,677,849,576	11,605,705,671
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)		(920,522,820)	(4,194,766,055)
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 valuación de instrumentos derivados (331.07)		0	0
Ajuste por valuación de obligaciones de entregar títulos en reportos y préstamos de valores (331.08)		0	0
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas (332)		(611,674,768)	(2,409,575,438)
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 períodos anteriores (350.00)		144,900,419,581	112,381,732,725
Resultado del período (360)		23,718,252,815	29,020,733,734
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		416,817,477,713	363,776,586,685
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		2,020,473,075,847	1,761,955,859,629
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS (610 + 630)	20	100,280,460,317	86,200,373,664
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (710.00)	18	11,281,940,566	12,075,182,934
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (720.00)	18	2,791,759,856	3,368,517,239
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (730.00)		8,490,180,710	8,706,665,695
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras (810)	19	2,501,406,153,994	2,082,660,651,917
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras (830)		0	0
Cuenta por orden por cuenta propia por actividad de custodia (850)	19	277,492,327,242	187,488,113,721
Cuenta de orden por cuenta de terceros por actividad custodia (870)	19	1,051,426,154,159	839,416,703,454

MAE Giovanni Garro Mora
Gerente General

Lic. Marvin Camacho Rodríguez
Contador

MBA Marco Antonio Chaves Soto
Sub Auditor Interno

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Banco Popular y de Desarrollo Comunal

ESTADO DE RESULTADOS

Para el periodo terminado el 30 de setiembre de 2013 y 2012

(En colones sin céntimos)

	Nota	2013	2012
Ingresos Financieros (510.00)			
Por disponibilidades (511.00)		9,893,734	5,048,071
Por inversiones en instrumentos financieros (512.00)	21	25,030,222,429	18,828,920,931
Por cartera de créditos (514 + 513 -(513.07+514.07))	22	155,315,354,809	146,801,190,876
Arrendamientos financieros (513.07+514.07)		0	0
Por ganancia por diferencias de cambios y UD (518-418)		291,255,760	174,936,107
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)		5,901,867,782	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)		5,466,738,484	6,328,649,159
Total de Ingresos Financieros		192,015,332,998	172,138,745,144
Gastos Financieros (410.00)			
Por Obligaciones con el Público (411.00)	23	74,901,204,487	53,812,453,561
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (412.00)		0	0
Por Obligaciones Financieras (413.00)		5,464,744,073	6,545,507,714
Por otras cuentas por pagar y provisiones (414.00)		30,220,794	403,632,792
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)		53,525,513	24,079,854
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)		332,974,470	246,898,540
Total de Gastos Financieros		81,173,131,681	61,032,572,461
Por estimación de deterioro de activos (420)		19,225,140,411	17,590,163,491
Por Recuperación de activos financieros (520 -524)		10,563,674,283	5,776,741,801
RESULTADO FINANCIERO		102,180,735,189	99,292,750,993
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios (531.00)		12,524,782,014	11,853,033,932
Por bienes realizables (532.00)		2,977,605,264	1,791,847,479
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas (533.00)		5,988,706,022	2,426,790,686
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGEVAL		2,438,464,562	500,113,736
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUPEN		3,287,590,774	1,636,480,190
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGESE		262,650,686	290,196,760
Por cambio y arbitraje de divisas (534)		1,140,040,376	1,092,376,858
Por otros ingresos con partes relacionadas (538.00)		122,428,759	132,109,157
Por otros ingresos operativos (539+ 524)		7,870,291,604	7,609,183,654
Total Otros Ingresos de Operación		30,623,854,039	24,905,341,766
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios (431.00)		2,506,894,540	1,844,686,933
Por bienes realizables (432.00)		8,901,292,783	5,925,793,237
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas (433.00)		4,941,246	16,623,630
Por pérdida por participaciones de capital de entidades supervisadas por SUGEVAL		0	16,623,630
Por pérdida por participaciones de capital de entidades supervisadas por SUPEN		0	0
Por pérdida por participaciones de capital de entidades supervisadas por SUGESE		4,941,246	0
Por bienes diversos (434.00)		55,373,996	71,887,963
Por provisiones (435)		8,176,401,628	5,320,482,312
Por cambio y arbitraje de divisas (437.00)		198,035,777	28,593,442
Por otros gastos con partes relacionadas (438.00)		50,023,236	97,448,954
Por otros gastos operativos (439)		4,194,971,282	3,469,300,026
Total Otros Gastos de Operación		24,087,934,488	16,774,816,497
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		108,716,654,740	107,423,276,262
Gastos Administrativos			
Gastos de Personal (441.00)		52,829,763,599	45,663,809,905
Otros Gastos de Administración (440 - 441)		27,129,207,482	23,038,992,703
Total Gastos Administrativos	24	79,958,971,081	68,702,802,608
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		28,757,683,659	38,720,473,654
Impuesto sobre la renta (451 -451.02)	15	1,670,000,000	5,147,000,000
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	3,369,430,844	4,552,739,920
Disminución de Participaciones sobre la Utilidad (552)		0	0
RESULTADO DEL PERIODO		23,718,252,815	29,020,733,734
Resultados del periodo atribuidos a los intereses minoritaria			
Resultados del periodo atribuidos a la controladora			

MAE Giovanni Garro Mora
Gerente General

Lic. Maryjo Panacho Rodríguez
Contador

MBA Marco Antonio Chaves Soto
Sub 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 setiembre de 2013 y 2012

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajuste al Patrimonio	Reservas patrimoniales	Patrimonio Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	Resultado acumulado al principio del periodo	TOTAL
Saldo al 01 de enero de 2012		130,000,000,000	66,459,514,349	16,445,614,846	1,007,853,122	3,808,738,452	116,223,143,015	327,944,963,784
Cambios en las políticas contables		0	0	0	0	0	0	0
Revaluación de instrumentos financieros		0	0	0	0	0	0	0
Ajustes por conversión de estados financieros		0	0	0	0	0	0	0
Resultado del Periodo 1		0	0	0	0	0	29,020,733,734	29,020,733,734
Dividendos por Periodo 0		0	0	0	0	0	0	0
Eliminaciones por riesgos generales de la actividad bancaria		0	0	0	0	0	0	0
Reservas legales y otras reservas estatutarias		0	0	0	141,410,539	0	0	141,410,539
Compra y venta de acciones en tesorería		0	0	0	0	0	0	0
Emisión de acciones		0	0	0	0	0	0	0
Capital pagado adicional		0	0	0	0	0	0	0
Supervit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo		0	0	0	0	0	0	0
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto a renta		0	0	(3,540,091,973)	0	0	0	(3,540,091,973)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto a renta		0	0	0	0	0	0	0
Ajuste por valuación de instrumentos financieros en cesación de pagos, morosos o en litigio, neto impuesto sobre renta		0	0	(1,299,817,202)	0	0	0	(1,299,817,202)
Otros		0	13,088,881,793	11,605,705,671	1,149,263,661	2,262,016,300	(3,841,410,290)	(1,299,817,202)
Saldo al 30 de setiembre de 2012		130,000,000,000	73,548,396,142	11,605,705,671	1,149,263,661	6,070,754,782	141,402,466,459	363,776,586,685
Atribuidos a los intereses minoritarios		0	0	0	0	0	0	0
Atribuidos a la controladora		0	0	0	0	0	0	0
Saldo al 1 de enero de 2013		130,000,000,000	77,847,010,906	16,464,038,290	1,149,263,661	8,212,582,542	147,317,838,546	386,790,733,935
Cambios en las políticas contables		0	0	0	0	0	0	0
Revaluación de instrumentos financieros		0	0	0	0	0	0	0
Cambios en las políticas contables		0	0	0	0	0	0	0
Corrección de errores fundamentales		0	0	0	0	0	0	0
Saldo corregido Periodo 2		0	0	0	0	0	0	0
Originados en el 2013		0	0	0	0	0	0	0
Ajustes por conversión de estados financieros		0	0	0	0	0	0	0
Ajuste por valuación de instrumentos financieros disponibles para la venta, neto impuesto a renta		0	0	0	0	0	0	0
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto a renta		0	0	0	0	0	0	0
Ajuste por valuación de instrumentos financieros en cesación de pagos, morosos o en litigio, neto impuesto sobre renta		0	0	0	0	0	0	0
Otros		0	(732,078,665)	7,865,413	0	(901,768)	32,733,867,959	32,000,887,526
Transferencias a resultados 2013		0	0	0	0	0	0	0
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto a renta		0	0	7,865,413	0	0	0	7,865,413
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto imp. a renta		0	0	0	0	0	0	0
Ajuste por valuación de instrumentos financieros en cesación de pagos, morosos o en litigio, neto impuesto sobre renta		0	0	0	0	0	0	0
Otros (Traslado de saldos de utilidades a supervit por oficinas)		0	0	0	0	0	0	0
Amortización o pérdidas no reconocida en resultado Periodo 2		0	0	0	0	0	0	0
Reservas legales y otras reservas estatutarias		0	0	0	0	0	0	0
Dividendos por periodo 1		0	0	0	0	0	0	0
Estimaciones por riesgos generales de la actividad bancaria		0	0	0	45,079,065	0	(34,951,286,914)	(54,951,286,914)
Compra y venta de acciones en tesorería		0	0	0	0	0	0	0
Emisión de acciones		0	0	0	0	0	0	0
Capital pagado adicional		0	0	0	0	0	0	0
Supervit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo		15,000,000,000	0	0	0	0	0	15,000,000,000
Transferencias supervit por revaluación inmuebles a ganancias o pérdidas acumuladas		0	0	0	0	0	0	0
Supervit por revaluación de otros activos		0	0	205,645,873	0	0	0	205,645,873
Saldo al 30 de setiembre de 2013		145,000,000,000	77,114,932,241	16,677,849,576	1,194,342,726	8,211,680,774	168,613,672,996	416,817,477,713
Atribuidos a los intereses minoritarios		0	0	0	0	0	0	0
Atribuidos a la controladora		0	0	0	0	0	0	0

MBA Micro Antonio Chavez Soto
 Sub Auditor Interno

J. C. Mervin Domínguez Rodríguez
 Contador

MAE Giovanni Garro Meza
 Gerente General

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 setiembre 2013 es como se detalla:

Tipo de Oficina	Número de oficinas
	30/09/2013
Centros de Servicios Financieros	24
Agencias	69
Ventanillas	5
Total	98

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

Tipo de Oficina	Número de oficinas
	30/09/2012
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 setiembre de 2013 el Banco posee 250 cajeros automáticos bajo su control (227 en el 2012).

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

DETALLE	30/09/2013	30/09/2012
Personal Fijo	2,718	2,616
Personal Interino	684	562
Servicios Especiales	117	135
Suplencias	65	52
TOTALES	3,584	3,365

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 setiembre de 2013, el Banco Popular y de Desarrollo Comunal estableció en ¢495.50 y ¢505.50 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 setiembre de 2013, los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América fueron valuados al tipo de cambio de ¢493.51 por US \$1,00 (¢492.42 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 año 2013 se generaron pérdidas por diferencias cambiarias por ¢20.662.445.639 y ganancias por ¢20.953.701.399 (2012: ¢9.254.352.926 y ¢9.429.289.033 respectivamente), las cuales se incluyen como una ganancia neta por ¢291.255.760 en el estado de resultados. En el año 2012 se generaron ganancias por ¢174.936.107.

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	Atraso máximo
Aprobación y seguimiento	Capacidad de pago Comportamiento de pago histórico Morosidad ≤ ¢65,0 millones

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

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

El Banco estima la cartera de crédito con base en el Acuerdo SUGEF-1-05 “Reglamento para la calificación de deudores”, artículo 12, Estimación estructural. Al 30 de setiembre 2013 el monto de estas estimaciones asciende a ¢44.674.140.647, (2012: ¢48.120.541.048) 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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

Reconocimiento inicial

Al comienzo del plazo del arrendamiento financiero, 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.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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.

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 se realizó en siete tractos 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 setiembre de 2013 el Banco trasladó recursos por cesantía de los trabajadores por ¢36.544.918.876 (¢35.017.024.298 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 tractos iguales, consecutivos, uno por mes. El primer tracto 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 setiembre de 2013 y 2012 de ¢472.508.297 y ¢481.790.313 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 30/09/2013	Valor Contable 30/09/2012	Causa de la restricción
Disponibilidades	6,032,295,777	5,424,678,919	Encaje mínimo legal
Disponibilidades	279,927,883	279,167,626	Garantía para efectuar operaciones con VISA Internacional
Inversiones en Valores	12,555,340,000	11,454,370,000	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	1,158,552	1,093,786	Garantía Popular Seguros ante el INS
Otros activos	43,707,865	32,085,394	Depósitos de garantía
Otros activos	92,957,050	5,885,491	Depósitos judiciales y administrativos
TOTAL	19,005,387,127	17,197,281,216	

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		30/09/2013	30/09/2012
ACTIVOS			
Cuentas corrientes y depósitos a la vista	¢	1,535,196,553	908,470,861
Inversiones en instrumentos financieros		2,496,325,987	471,840,969
Cuentas por cobrar		66,876,145	46,287,201
Participaciones en otras empresas		35,743,547,318	27,873,838,960
Otros activos			0
	¢	<u>39,841,946,003</u>	<u>29,300,437,991</u>
PASIVOS			
Captaciones a la vista		0	0
Otras obligaciones Financieras		1,696,980,839	1,390,397,953
Cuentas por pagar	¢	28,442,859	36,201,078
Otros pasivos		0	0
	¢	<u>1,725,423,698</u>	<u>1,426,599,031</u>
GASTOS			
Gastos financieros		182,954,014	85,586,795
Gastos operativos	¢	15,554,529	333,465,018
Otros gastos		282,473,673	0
	¢	<u>480,982,216</u>	<u>419,051,813</u>
INGRESOS			
Ingresos financieros	¢	182,954,013	85,586,795
Ingresos operativos		5,988,706,022	2,743,632,073
Otros ingresos		293,086,983	0
	¢	<u>6,464,747,018</u>	<u>2,829,218,868</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		
	30/09/2013	30/09/2012
Saldos Activos	¢2.656.316.094	¢2.646.937.933
Saldos Pasivos	¢482.115.354	¢352.346.327

Al 30 de setiembre de 2013 las compensaciones al personal clave (personal clave como está definido en la NIC 24) ascienden a ¢3.794.936.464 (2012: ¢3.268.263.011).

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:

		30/09/2013	30/09/2012
Efectivo	¢	45,419,555,806	39,530,405,048
Depósitos a la vista:			
Banco Central de Costa Rica		27,462,297,258	30,413,037,773
Entidades financieras del país		3,506,388,534	3,533,659,425
Entidades financieras del exterior		13,032,459	11,955,711
Otras disponibilidades		1,819,712,956	6,619,360,360
Total disponibilidades	¢	78,220,987,013	80,108,418,317
Inversiones equivalentes de		129,078,423,132	112,286,756,608
Disponibilidad y equivalentes de efectivo	¢	207,299,410,145	192,395,174,925

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

De acuerdo con la legislación bancaria vigente el Banco debe mantener efectivo depositado en el BCCR como encaje legal. Al 30 de setiembre de 2013 el monto depositado asciende a ¢6.032.295.777. (¢5.424.678.919 en el 2012).

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:

		30/09/2013	30/09/2012
Mantenidas para negociar	¢	84,287,635,291	45,645,266,001
Disponibles para la venta		341,250,770,722	255,984,608,970
Productos por cobrar		4,390,446,691	3,744,577,525
Total	¢	429,928,852,704	305,374,452,496

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)		30/09/2013	30/09/2012
<u>Emisores del país:</u>			
Gobierno	¢	170,293,311	107,105,170
Banco Central de Costa Rica		95,485,795	60,800,948
Bancos Públicos		14,941,131	7,500,283
Entidades públicas		0	1,469,553
Fondos de Inversión		6,479,172	4,300,417
Bancos Privados		13,473,564	16,205,207
Recompras		8,806,740	40,618,191
Otras inversiones		31,771,058	17,984,840
Total emisores del país	¢	341,250,771	255,984,609

b. Inversiones cuyo emisor es del exterior:

Al 30 de setiembre 2013 y 2012 no se poseen inversiones cuyo emisor sea del exterior.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Las inversiones negociables se detallan como sigue:

Mantenidas para negociar (en miles)		30/09/2013	30/09/2012
Colones:	¢		
BCT Ahorro colones		5,141,380	2,599,504
BCT Líquido Colones		2,599,836	2,591,521
Fondo de Inversión Ahorro popular colones		225,860	213,058
Fondo de Inversión Mercado de dinero		12,908,535	9,832,344
Fondo INS Diversif.Liquidez colones		4,123,146	0
Fondo INS Inst.Diversif.Liquidez público colones		21,101,923	6,576,265
Fondo Mixto colones		12,649,357	3,237,731
Fondo Diversificado Scotia		8,160,230	4,679,344
Fondo No diversificado publico Scotia colones		10,047,804	3,842,848
Fondo público 1 Mutual Valores		0	520,936
Fondo Mutual 1		1,036,043	0
Fondo Vista Crecimiento Colones		0	360,457
Fondo Vista Liquidez colones		1,263,815	1,015,465
Total colones		79,257,929	35,469,473
Dólares:			
Fondo INS Público dólares		740,300	0
Fondo INS Liquidez dólares		987,060	1,751
Fondo Mercado de Dinero dólares		0	1,093,371
Fondo Mixto dólares		98,704	576,312
Fondo No diversificado publico Scotia dólares		3,203,642	5,094,833
Ahorro BCT		0	1,988,083
Fondo Vista Liquidez dólares		0	1,421,443
Total dólares		5,029,706	10,175,793
Total	¢	84,287,635	45,645,266

Al 30 de setiembre 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)		
	30/09/2013	30/09/2012
Cartera de crédito originada por el Banco	1,409,032,659	1,285,531,430
Cartera de crédito adquirida	18,366,457	24,070,758
TOTAL	1,427,399,116	1,309,602,188

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):

		30/09/2013	30/09/2012
Al día	¢	1,258,259,899	1,104,364,026
De 1 a 30 días		79,427,027	118,114,975
De 31 a 60 días		33,883,415	37,683,752
De 61 a 90 días		15,700,044	13,918,202
De 91 a 120 días		5,146,940	3,705,852
De 121 a 180 días		6,336,016	5,710,549
Más de 180 días		28,645,775	26,104,832
Total Cartera Directa		1,427,399,116	1,309,602,188

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

Estimación cartera de créditos	30/09/2013
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	15,850,645,250
- Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	(18,995,776,513)
Saldo estimación cartera crediticia al 30/09/2013	42,776,664,760
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	
Saldo al 31 de diciembre de 2012	4,077,393,069
Más o menos :	
+ Estimación cargada a resultados año examinado	2,008,410,324
- Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	(2,513,878,880)
Saldo estimación productos p/ cobrar al 30/09/2013	3,571,924,513
SALDO TOTAL ESTIMACION CARTERA DE CREDITO	46,348,589,273

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

Estimación cartera de créditos	30/09/2012
Saldo al 01 de enero de 2011	35,671,669,377
Más o menos :	
+ Estimación cargada a resultados	21,061,265,460
- Estimación cargada por créditos insolutos	(16,792,184,603)
Saldo al 31 de diciembre de 2011	39,940,750,234
Más o menos :	
+ Estimación cargada a resultados año examinado	15,390,607,212
- Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	(9,865,216,590)
Saldo estimación cartera crediticia al 30/09/2012	45,466,140,856
Estimación productos por cobrar	
Saldo al 01 de enero de 2011	2,214,508,127
Más o menos :	
+ Estimación cargada a resultados	2,024,488,111
- Estimación cargada por créditos insolutos	(748,894,624)
Saldo al 31 de diciembre de 2011	3,490,101,614
Más o menos :	
+ Estimación cargada a resultados año examinado	1,491,688,975
- Estimación cargada por créditos insolutos o castigados	(772,557,001)
Saldo estimación productos p/ cobrar al 30/09/2012	4,209,233,588
SALDO TOTAL ESTIMACION CARTERA DE CREDITO	49,675,374,444

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Nota 7. Cuentas y comisiones por cobrar

Las cuentas y comisiones por cobrar se detallan como sigue:

	30/09/2013	30/09/2012
Comisiones por cobrar	0	0
Cuentas por cobrar Servicios Bursátiles	0	0
Cuentas por cobrar a empleados	135,634,475	147,185,781
Cuentas por cobrar partes relacionadas	51,631,115	35,118,041
Impuesto sobre Renta Diferido	886,754,957	1,835,686,768
Cuentas por cobrar tarjetas de credito	53,472,798	6,762,285
Otras ctas por cobrar a Fideicomisos	16,946,328	14,823,267
Retención Impuesto s/renta sobre cupones	65,477,266	107,660,631
Cuentas por cobrar a FODEMIPYMES	70,600,885	189,485,577
Cuentas por cobrar deduc. CCSS, giros nulos y otros	212,842,423	208,601,170
Cuentas por cobrar por desembolsos fondos	1,310,258,028	95,685,372
Cuentas por cobrar por fondos especiales	220,750,065	128,155,432
Otras	3,012,869,604	2,855,338,089
Productos por cobrar	0	0
Estimación por deterioro e incob. Partes relacionadas	(117,074,134)	(58,418,426)
Estimación por deterioro Otras Cuentas por Cobrar.	(2,801,995,368)	(2,897,296,555)
Cuentas por cobrar, neto	3,118,168,442	2,668,787,432

El Banco cancela a la CCSS por comisión una suma equivalente a 0,91% del valor de la recaudación efectuada. Al 30 de setiembre de 2013 el Banco canceló por ese concepto ¢871.869.411 (¢766.020.610 en el 2012).

Nota 8. Bienes realizables

Los bienes realizables se detallan como sigue:

		30/09/2013	30/09/2012
Bienes muebles	¢	97,017,084	132,179,071
Bienes inmuebles		24,065,727,363	15,027,965,576
Menos:			
Estimación para bienes realizables		(13,445,442,692)	(8,014,892,248)
Saldo al 30 de setiembre 2013	¢	10,717,301,755	7,145,252,399

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

		30/09/2013	30/09/2012
Saldo al inicio del año	¢	9,326,996,298	4,691,975,623
+ Gasto por estimación		2,806,090,752	4,594,427,781
- Reversiones en la estimación		(2,518,018,801)	(1,456,217,992)
Liquidación de bienes realizables		3,830,374,443	184,706,836
Saldo al 30 de setiembre 2013	¢	13,445,442,692	8,014,892,248

Nota 9. Participación en el capital de otras empresas

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

PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS				
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013				
EMPRESAS	Total de activos	Total de pasivos	Total de patrimonio neto	Resultado bruto
Popular Valores	35,202,761,499	18,206,048,087	16,996,713,412	2,266,331,151
Popular Fondos de Inversion	3,258,767,349	202,528,448	3,056,238,901	172,133,439
Popular Pensiones	17,733,927,534	3,709,083,678	14,024,843,856	3,287,590,774
Popular Agencia de Seguros	2,028,765,378	363,014,229	1,665,751,149	257,709,439
Central Nacional de Valores S.A.	0	0	15,000,000	0
Total Participaciones	58,224,221,760	22,480,674,442	35,758,547,318	5,983,764,803

PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS				
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2012				
EMPRESAS	Total de activos	Total de pasivos	Total de patrimonio neto	Resultado bruto
Popular Valores	45,728,332,923	32,735,174,752	12,993,158,171	331,478,309
Popular Fondos de Inversion	3,033,252,582	299,053,718	2,734,198,864	152,011,797
Popular Pensiones	22,047,146,985	11,199,987,555	10,847,159,430	1,636,480,192
Popular Agencia de Seguros	1,599,678,036	300,355,541	1,299,322,495	290,196,760
Central Nacional de Valores S.A.			15,000,000	
Total Participaciones	72,408,410,526	44,534,571,566	27,888,838,960	2,410,167,058

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Nota 10. Inmuebles, mobiliario y equipo

Al 30 de setiembre 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 setiembre 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	1,688,593,873	666,794,084	7,444,251	6,917,377,032	925,203,443	494,737,662	49,912,823,257
Adiciones	-	167,356,273	591,983,491	110,320,414	14,654,275	576,300	1,115,497,662	740,152,706	-	2,740,541,121
Retiros	-	-	(206,886,238)	(73,600,158)	(3,218,400)	-	(1,410,316,676)	(216,685,972)	-	(1,910,707,446)
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Revaluación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Al 30 de setiembre de 2013	12,861,536,438	19,754,138,768	7,149,451,232	1,725,314,129	678,229,959	8,020,551	6,622,558,016	1,448,670,177	494,737,662	50,742,656,932
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	252,173,184	558,678,024	126,787,215	51,599,941	593,804	1,078,706,801	110,486,350	122,499,525	2,301,524,644
Adiciones	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retiros	0	-	(176,264,491)	(73,247,587)	(3,145,644)	-	(1,401,272,102)	(113,979,806)	-	(1,767,909,630)
Otros	0	321,555,566	-	-	-	-	-	-	-	321,555,566
Al 30 de setiembre de 2013	0	7,446,497,170	3,687,455,430	760,188,929	370,367,481	5,060,916	3,271,685,717	322,615,349	494,288,945	16,358,159,937
Saldo Neto										
Al 31 de diciembre de 2012	12,861,536,438	12,714,014,075	3,459,312,082	981,944,572	344,880,900	2,976,939	3,323,126,014	599,094,638	122,948,242	34,409,833,900
Al 30 de setiembre de 2013	12,861,536,438	12,307,641,588	3,461,995,602	965,125,200	307,862,478	2,959,635	3,350,872,299	1,126,054,828	448,717	34,384,696,995

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Al 30 de setiembre 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 setiembre 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	-	676,859,573	756,888,752	47,760,762	99,568,877	-	1,341,883,082	93,132,841	-	3,016,061,907
Retiros	-	(32,555,065)	(541,192,794)	(38,272,789)	(23,388,945)	(110)	(2,612,350,991)	(37,347,860)	-	(3,285,108,494)
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Revaluación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Al 30 de setiembre de 2012	12,861,536,438	19,586,782,495	7,078,454,689	1,428,388,496	647,589,496	7,444,251	7,734,948,861	978,558,544	494,737,662	50,819,440,942
Depreciación Acumulada										
Saldo al 31 de diciembre de 2011	0	6,145,810,916	3,419,604,706	615,701,018	287,457,430	3,722,679	5,826,872,833	278,885,811	207,559,285	16,785,614,678
Gasto por depreciación	0	436,084,428	536,581,615	108,187,019	50,628,101	557,458	1,285,128,538	88,348,173	122,946,241	2,808,483,573
Adiciones	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retiros	0	(1,068,545)	(480,797,910)	(36,457,496)	(23,385,944)	-	(2,605,339,147)	(13,412,281)	-	(3,160,461,323)
Otros	0	101,989,660	-	-	-	-	-	-	-	101,989,660
Al 30 de setiembre de 2012	0	6,682,816,459	3,475,388,411	687,430,541	314,699,587	4,280,137	4,506,662,224	333,821,703	330,607,526	16,335,606,588
Saldos Netos:										
Al 31 de Diciembre de 2011	12,861,536,438	12,796,667,011	3,443,204,035	803,199,485	283,934,134	3,721,682	3,178,545,937	643,887,752	287,178,377	34,301,872,851
Al 30 de setiembre de 2012	12,861,536,438	12,903,966,036	3,603,066,288	740,957,955	332,889,909	3,164,114	3,228,286,637	644,736,841	164,230,136	34,482,834,354

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Nota 11. Activos intangibles

Al 30 de setiembre 2013 y 2012 los activos intangibles consisten en:

Activos Intangibles Banco			
Al 30 de setiembre del 2013			
		Software	Total
<u>Costo:</u>			
Saldo al 31 de diciembre de 2012	¢	7,273,388,692	7,273,388,692
Adiciones		1,683,907,301	1,683,907,301
Retiros		(3,138,294)	(3,138,294)
Ajustes y Traslados		0	0
Saldos al 30 de setiembre de 2013	¢	8,954,157,699	8,954,157,699
<u>Amortización acumulada y deterioro:</u>			
Saldo al 31 de diciembre de 2012	¢	5,812,222,210	5,812,222,210
Gasto por amortización		1,247,122,329	1,247,122,329
Pérdida por deterioro		0	0
Retiros			-
Ajustes y Traslados		0	0
Saldos al 30 de setiembre de 2013	¢	7,059,344,539	7,059,344,539
Saldos netos:			
Saldos al 31 de diciembre de 2012	¢	1,461,166,482	1,461,166,482
Saldos al 30 de setiembre de 2013	¢	1,894,813,160	1,894,813,160

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Activos Intangibles Banco Al 30 de setiembre del 2012

	<u>Software</u>	<u>Total</u>
<u>Costo:</u>		
Saldo al 31 de diciembre de 2011	¢ 5,507,034,417	5,507,034,417
Adiciones	1,652,256,402	1,652,256,402
Retiros		-
Ajustes y Traslados	0	0
Saldos al 30 de setiembre de 2012	¢ 7,159,290,819	7,159,290,819
<u>Amortización acumulada y deterioro:</u>		
Saldo al 31 de diciembre de 2011	¢ 3,305,524,324	3,305,524,324
Gasto por amortización	1,816,560,665	1,816,560,665
Pérdida por deterioro		0
Retiros		-
Ajustes y Traslados		0
Saldos al 30 de setiembre de 2012	¢ 5,122,084,989	5,122,084,989
<u>Saldos netos:</u>		
Saldos al 31 de diciembre de 2011	¢ 2,201,510,093	2,201,510,093
Saldos al 30 de setiembre de 2012	¢ 2,037,205,830	2,037,205,830

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 SETIEMBRE 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	6,141	9,807,782,855	58	9,431,041,826	26,397,951	6,199	19,265,222,632
Cheques certificados	211-02-1		0					0
Depósitos de ahorro a la vista	211-03-1	1,420,311	155,933,436,484			0	1,420,311	155,933,436,484
Captaciones a plazo vencidas Sistema Nuevo	211-04-1	2,012	6,354,253,021				2,012	6,354,253,021
Otras captaciones a la vista	211-99		3,363,121,047				0	3,363,121,047
Giros y transferencias por pagar	212-02-1		0				0	0
Cheques de Gerencia	212-03-1		2,884,441,153				0	2,884,441,153
Cobros anticipados a Clientes por tarjeta de crédito	212-04-1		0				0	0
Establecimientos acreedores por tarjeta de crédito	212-05-1		4,221,866,509				0	4,221,866,509
Bonos BANHVI por girar	212-06-1		111,580,861					111,580,861
Obligaciones Diversas con el público a la vista	212-99-1		519,845,411				0	519,845,411
TOTAL		1,428,464	183,196,327,341	58	9,431,041,826	26,397,951	1,428,522	192,653,767,118
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	157,135	10,633,335,236	0		0	157,135	10,633,335,236
Ahorro Complementario préstamos	213-02-1		0					0
Depósitos de ahorro a plazo	213(12-13-14)	42,769	803,251,890,401	51	32,727,506,839	14,982,591	42,820	835,994,379,831
Otras Captaciones a plazo	213-99	0	103,685,597,647				0	103,685,597,647
TOTAL		199,904	917,570,823,284	51	32,727,506,839	14,982,591	199,955	950,313,312,714
Obligaciones por pacto de recompra de valores	215.00		0					0
Otras obligaciones con el público a plazo	218-02-01		348,273,353					348,273,353
Obligaciones diversas con el público a plazo	218-99-1		28,291,787,601					28,291,787,601
Cargos por pagar por obligaciones con el público	219-01-1		15,335,308,626					15,335,308,626
Interes por pagar partes relacionadas	219-15-1		0					0
TOTAL		0	43,975,369,580	0	0	0	0	43,975,369,580
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	627	2,058,269,495	13	1,785,569	103,408	640	2,060,158,472
Depósitos de ahorro a la vista	211-03-2	96,533	20,736,971,215				96,533	20,736,971,215
Captaciones a plazo vencidas	211-04-2	284	1,574,043,729				284	1,574,043,729
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	589,771,164				0	589,771,164
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	624,596				0	624,596
Obligaciones Diversas con el público a la vista	212-99-2	0	18,078,100				0	18,078,100
TOTAL		97,444	24,977,758,299	13	1,785,569	103,408	97,457	24,979,647,276
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	1,447	185,959,997				1,447	185,959,997
Depósitos de ahorro a plazo	213(12-13-14)	4,220	150,859,677,214	6	231,899,362	23,050,372	4,226	151,114,626,948
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	169,946,594					169,946,594
Cargos por pagar por obligaciones con el público	219-01-2		1,268,042,879					1,268,042,879
Interes por pagar partes relacionadas	219-15-2		0					0
TOTAL		5,667	152,483,626,684	6	231,899,362	23,050,372	5,673	152,738,576,418
							TOTAL	1,364,660,673,106

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

La información al 30 de setiembre 2012 es la siguiente:

AL 30 DE SETIEMBRE DE 2012		MONEDA NACIONAL						TOTALES	
CUENTAS	CÓDIGO	Depósito con el Público		Depósitos de Bancos			Número clientes	Monto	
			Monto	Número Clientes	Públicos	Privados			
OBLIGACIONES A LA VISTA									
Cuentas Corrientes	211-01-1	6,361	7,160,139,781	59	11,033,850,190	26,678,834	6,420	18,220,668,805	
Cheques certificados	211-02-1		0					0	
Depósitos de ahorro a la vista	211-03-1	1,362,138	137,944,751,592			0	1,362,138	137,944,751,592	
Captaciones a plazo vencidas Sistema Nuevo	211-04-1	1,177	3,554,652,535	35	157,013,216	1,292,357	1,212	3,712,958,108	
Otras captaciones a la vista	211-99		3,514,261,398				0	3,514,261,398	
Giros y transferencias por pagar	212-02-1		0					0	
Cheques de Gerencia	212-03-1		2,073,009,277				0	2,073,009,277	
Cobros anticipados a Clientes por tarjeta de crédito	212-04-1		0				0	0	
Establecimientos acreedores por tarjeta de crédito	212-05-1		2,230,965,429				0	2,230,965,429	
Bonos BANHVI por girar	212-06-1		10,977,000					10,977,000	
Obligaciones Diversas con el público a la vista	212-99-1		616,858,770				0	616,858,770	
TOTAL		1,369,676	157,105,615,782	94	11,190,863,406	27,971,191	1,369,770	168,324,450,379	
OBLIGACIONES A PLAZO									
CUENTAS	CÓDIGO	Depósito con el Público		Depósitos de Bancos			Número clientes	Monto	
			Monto	Número Clientes	Públicos	Privados			
Fondos de ahorros	213-01-1	145,841	7,590,671,634	0	0	0	145,841	7,590,671,634	
Ahorro Complementario préstamos	213-02-1		0					0	
Depósitos de ahorro a plazo	213(12-13-14)	40,673	705,030,848,752	1,264	19,870,287,925	201,279,310	41,937	725,102,415,987	
Otras Captaciones a plazo	213-99	0	94,770,620,836				0	94,770,620,836	
TOTAL		186,514	807,392,141,222	1,264	19,870,287,925	201,279,310	187,778	827,463,708,457	
Obligaciones por pacto de recompra de valores	215.00		0					0	
Otras obligaciones con el público a plazo	218-02-01		224,583,690					224,583,690	
Obligaciones diversas con el público a plazo	218-99-1		26,072,002,083					26,072,002,083	
Cargos por pagar por obligaciones con el público	219-01-1		15,284,364,559					15,284,364,559	
Interes por pagar partes relacionadas	219-15-1		0					0	
TOTAL		0	41,580,950,332	0	0	0	0	41,580,950,332	
CUENTAS	CÓDIGO	Depósito con el Público		Depósitos de Bancos			Número clientes	Monto	
			Monto	Número Clientes	Públicos	Privados			
Cuentas Corrientes	211-01-2	666	2,246,927,030	14	531,120	103,305	680	2,247,561,455	
Depósitos de ahorro a la vista	211-03-2	91,094	22,100,085,139				91,094	22,100,085,139	
Captaciones a plazo vencidas	211-04-2	236	1,115,422,891	5	33,870,617	1,482,184	241	1,150,775,692	
Otras captaciones a la vista	211-99	0	0				0	0	
Giros y transferencias por pagar	212-02-2	0	0					0	
Cheques de Gerencia	212-03-2	0	981,274,786				0	981,274,786	
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	1,089,622				0	1,089,622	
Obligaciones Diversas con el público a la vista	212-99-2	0	57,489,410				0	57,489,410	
TOTAL		91,996	26,502,288,878	19	34,401,737	1,585,489	92,015	26,538,276,104	
CUENTAS	CÓDIGO	Depósito con el Público		Depósitos de Bancos			Número clientes	Monto	
			Monto	Número Clientes	Públicos	Privados			
Fondos de ahorros	213-01-2	1,356	191,577,385				1,356	191,577,385	
Depósitos de ahorro a plazo	213(12-13-14)	4,297	100,447,504,107	98	1,631,749,881	42,593,345	4,395	102,121,847,333	
Otras Captaciones a plazo	213-99-2	0	0	0	0	0	0	0	
Obligaciones por pacto de recompra de valores	215.00		0					0	
Otras obligaciones con el público a plazo	218-02-2	0	161,391,861					161,391,861	
Cargos por pagar por obligaciones con el público	219-01-2		735,656,640					735,656,640	
Interes por pagar partes relacionadas	219-15-2		0					0	
TOTAL		5,653	101,536,129,993	98	1,631,749,881	42,593,345	5,751	103,210,473,219	
TOTAL								1,167,117,858,491	

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 3.09% y 6.39% anual (entre 4.88% y 10.41% anual en el 2012), y los denominados en US dólares, devengan intereses que oscilan entre 0.90% y 2.62% anual (entre 0.97% y 2.97% 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 setiembre de 2013 por ¢3,362.358.979 (2012: ¢3.509.508.315). 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 setiembre 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	84,426,210	154,427,930	11,417,597	14,100,551	74,645,357	101,112,652	1,424,814,135	89,712,190	1,954,656,622
Pasivos	269,902,015	122,047,766	122,859,455	101,623,489	425,743,663	334,084,744	157,493,283	0	1,533,754,414
									420,902,208

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

Calce de plazos Individual al 30 de setiembre 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	87,934,617	126,958,310	21,328,337	14,107,864	34,079,513	96,648,114	1,252,287,808	80,840,483	1,714,185,047
Pasivos	223,793,266	110,303,264	100,655,148	90,963,563	265,776,002	375,466,792	163,172,424	0	1,330,130,460
									384,054,587

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:

	30/09/2013	30/09/2012
Cuentas corrientes entidades financieras del país	4,552,177,323	2,777,289,694
Ahorro vista entidades financieras del país	16,977,114,863	6,415,967,110
Captaciones a plazo vencidas	59,000,000	0
Cuentas corrientes y obligaciones partes relacionadas	30,645,371,825	19,448,308,537
Captaciones Sist. Interbancario Dinero MIB	0	309,301
Préstamos entidades financieras del país	1,127,103,991	15,334,619,203
Préstamos entidades financieras del exterior (1)	56,383,517,500	59,124,510,000
Obligaciones por bienes tomados en arrendamiento	0	152,427,227
Depósito a plazo entidades financieras del país	54,432,333,827	54,120,069,946
Obligaciones con entidades financieras relacionadas	123,351,000	507,542,000
Préstamos otorgados por FINADE	2,676,848,234	3,905,054,957
Cargos por pagar por obligaciones	2,116,922,062	1,226,503,039
TOTAL	¢ 169,093,740,625	163,012,601,014

⁽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 U\$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:

		30/09/2013	30/09/2012
Honorarios por pagar		1,112,162,120	942,261,050
Cuentas por pagar Proveedores		10,242,648,615	10,155,689,280
Impuesto por pagar por cuenta de la entidad		1,722,772,017	0
Aportaciones Patronales por pagar		1,719,595,277	1,527,765,775
Impuestos retenidos por pagar		157,258,840	395,552,766
Aportaciones laborales retenidas por pagar		1,674,764,870	1,524,539,059
Otras retenciones a terceros por pagar		2,896,185,819	2,392,336,798
Participaciones sobre resultados por pagar		2,121,285,799	3,025,332,881
Aporte de Fondo de Desarrollo Fodemipyme		1,248,329,095	1,527,407,039
Vacaciones acumuladas por pagar		2,932,001,179	2,650,680,050
Fracciones de prestamos por aplicar		1,475,894,864	1,651,089,578
Cuentas por pagar cierre cta ahorro volunt.		3,193,959,701	3,289,546,459
Otras cuentas por pagar		9,161,423,990	16,307,723,282
Provisión para prestaciones legales		6,659,649,566	2,254,218,326
Provisión para litigios (laborales y pendientes)		472,508,297	481,790,313
Provisión Cesantía Balanced Scorecard		2,438,080,000	1,975,580,000
Provisión Balanced Scorecard		2,234,895,102	2,185,731,162
Otras provisiones		2,559,365,344	1,947,334,117
Impuesto sobre la renta diferido		3,663,631,726	3,224,158,566
Total	¢	57,686,412,221	57,458,736,501

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

Al 30 de setiembre 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:

		30/09/2013	30/09/2012
Prestaciones legales	¢	6,659,649,566	2,254,218,326
Provisión cesantía <i>Balance Score Card</i> (2)		2,438,080,000	1,975,580,000
Provisión cesantía ahorro escolar		812,250,000	0
Litigios pendientes de resolver		472,508,297	481,790,313
Puntos premiación tarjetahabientes (3)		1,733,512,684	1,893,806,736
Balance Score Card (1)		2,234,895,102	2,185,731,162
Otras provisiones		13,602,660	53,527,381
TOTAL	¢	14,364,498,309	8,844,653,918

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	30/09/2013	30/09/2012
Capital Social	145,000,000,000	130,000,000,000
Aportes patrimoniales no capitalizados	77,114,932,241	73,548,396,142
Ajustes al patrimonio	16,677,849,576	11,605,705,671
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	23,718,252,815	29,020,733,734
Patrimonio Fondo de Financiamiento	8,211,680,774	6,070,754,752
TOTAL	416,817,477,713	363,776,586,685

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 setiembre 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	30/09/2013	30/09/2012
Aportes por capitalizar pendientes de autorizar		
Aporte patronal no capitalizado	9,213,174,653	9,208,974,932
Patrimonio adicional aportado por el Gobierno	1,312,506	1,312,507
Aporte patrimonial .025% Ley 7983	67,900,445,082	64,338,108,703
TOTAL	77,114,932,241	73,548,396,142

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 setiembre 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 setiembre 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 (¢920.522.820) y (¢4.194.766.055).

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 setiembre de 2013 y 2012, el efecto de la valoración de la participación en otras empresas, correspondiente a pérdidas no realizadas, mantienen un saldo de (¢611.674.768) y (¢2.409.575.438) respectivamente.

d. Reservas patrimoniales

El detalle de las reservas patrimoniales es el siguiente:

RESERVAS PATRIMONIALES	30/09/2013	30/09/2012
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		30/09/2013	30/09/2012
Disponibilidades	¢	2,054,127,761	2,122,415,786
Inversiones en Valores y depósitos		2,843,981,480	3,332,695,497
Cartera de créditos		5,758,189,127	6,019,605,583
Cuentas y Productos por cobrar		15,106,431	14,468,125
Bienes realizables		255,434,050	168,270,381
Participación Capital Otras Empresas		30,786,072	87,225,333
Propiedad, Mobiliario y Equipo		292,834,775	292,679,542
Otros activos		31,480,870	37,822,687
Total activos		11,281,940,566	12,075,182,934
Pasivos			
Obligaciones con el público		0	5,081,022
Otras Obligaciones Financieras		37,070,316	325,268,516
Otras cuentas por pagar y provisiones		2,414,940,811	2,515,167,052
Otros pasivos		339,748,729	523,000,649
Total pasivos		2,791,759,856	3,368,517,239

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

CAPITALES FIDEICOMETIDOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE 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 Costamicense	90,882,287
CONSEJO NACIONAL DE REHABILITACION	Administración cartera de crédito	Administración de recursos O.I.T., Consejo Nal. Rehabilit. Y BPDC	122,707,139
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	803,975,012
INFOCOOP-UNA COOP (FINUBANC)	Garantía y administrac de inversiones	Reactivación de cooperativas mediante otorgamiento de garantías	0
FONDO DE INVERSION FIDUCIARIO (FIF)	Fondo de inversión	Financiamiento para desarrollo de proyectos de fideicomitentes	103,658
I.C.T. FICRESUR	Administración cartera de crédito	Crédito a microempresarios del sector turístico	0
INCOPECA	Administración cartera de crédito	Financiamiento para el sector pesquero y acuífero	10,166,294
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	6,125,408,227
FIDE FUNDECOOPERACION	Administración cartera de crédito	Servicios de apoyo financiero a micro y pequeños empresarios	3,855,150,320
TOTAL FIDEICOMISOS			11,281,940,566

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

CAPITALES FIDEICOMETIDOS
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2012

FIDEICOMISOS ACTIVOS	NATURALEZA DEL FIDEICOMISO	ACTIVIDAD	TOTAL ACTIVOS
03-99 BANCO CENTRAL DE C.R.-BPDC	Garantía	Recuperación de la cartera morosa del antiguo Banco Anglo Costarricense	232,645,894
CONSEJO NACIONAL DE REHABILITACION	Administración cartera de crédito	Administración de recursos O.I.T., Consejo Nal. Rehabilit. Y EPDC	116,251,910
CONSTRUCTORA RYAN Y ORTIZ	Inversión inmobiliaria y garantía	Financiamiento para construcción de proyecto urbanístico	33,853
CORP. ECOLOGICA SIGLO XXII 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	768,638,463
INFOCOOP-UNACOOP (FINUBANC)	Garantía y administrac de inversiones	Reactivación de cooperativas mediante otorgamiento de garantías	1,005,730
FONDO DE INVERSION FIDUCIARIO (FIF)	Fondo de inversión	Financiamiento para desarrollo de proyectos de fideicomitentes	103,554
I.C.T. FICESUR	Administración cartera de crédito	Crédito a microempresarios del sector turístico	0
INCOPECSA	Administración cartera de crédito	Financiamiento para el sector pesquero y acuífero	28,992,401
PROCECOOP R.L.	Garantía	Emisión de garantías de pago a favor de fideicomisarios	42,087,433
02-99 MTS PRONAMTYPE-BPDC	Administración cartera de crédito	Servicios de apoyo financiero a micro y pequeños empresarios	6,120,560,704
FIDE FUNDECOOPERACION	Administración cartera de crédito	Servicios de apoyo financiero a micro y pequeños empresarios	4,533,336,649
TOTAL FIDEICOMISOS			12,075,182,934

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Nota 19. Otras cuentas de orden deudoras

Las otras cuentas de orden se detallan como sigue:

		30/09/2013	30/09/2012
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		225,375,762,036	198,734,069,782
Garantías recibidas en poder de terceros		826,163,300	701,450,300
Créditos concedidos pendientes de utilizar		178,409,051,790	180,437,600,116
Cuentas liquidadas		74,840,271,108	58,528,086,687
Productos en suspenso		5,244,748,816	5,170,895,948
Gobierno Central aporte patronal por cobrar		2,198,211,405	2,198,539,442
Documentos de respaldo		1,670,782,256,193	1,263,192,040,044
Otras cuentas de registro		343,688,318,763	373,656,599,015
Total cuentas de orden por cuenta propia		2,501,406,153,994	2,082,660,651,917
850 Cuentas de orden por cuenta propia			
Valores negociables en custodia		277,492,327,242	187,488,113,721
870 Cuentas de orden por cuenta de terceros			
Valores negociables en custodia		1,051,426,154,159	839,416,703,454

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:

		30/09/2013	30/09/2012
Garantías otorgadas		663,861,697	514,357,409
Cartas de Crédito emitidas no negociables		0	0
Línea de Crédito para Tarjetas de Crédito		94,430,207,794	79,988,205,355
Créditos pendientes de Desembolsar		5,186,390,826	5,697,810,900
Total		100,280,460,317	86,200,373,664

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

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

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:

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

<u>Banco Popular y de Desarrollo Comunal</u>		
<u>Fondo de Financiamiento para el Desarrollo</u>		
BALANCE GENERAL		
Al 30 de setiembre de 2013 y 2012		
(En colones sin céntimos)		
	30/09/2013	30/09/2012
ACTIVOS		
Inversiones en instrumentos financieros	3,905,649,783	6,040,461,958
Disponibles para la venta	3,905,649,783	6,040,461,958
Cartera de Créditos	5,750,056,566	843,764,226
Créditos Vigentes	5,258,614,725	828,967,811
Créditos vencidos	492,022,582	12,905,558
Ctas y productos por cobrar asociados a cartera crédito	31,545,328	2,525,824
(Estimación por deterioro)	(32,126,069)	(634,967)
TOTAL DE ACTIVOS	9,655,706,349	6,884,226,184
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>		
<u>PASIVOS</u>		
Cuentas por pagar y provisiones	1,392,404	31,242
Cuentas y comisiones por pagar diversas	1,392,404	31,242
Otros pasivos	4,641,464	2,390,837
Ingresos diferidos	4,641,464	2,390,837
TOTAL DE PASIVOS	6,033,868	2,422,079
<u>PATRIMONIO</u>		
Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	8,211,680,774	6,070,754,752
Aporte de utilidad neta del Banco	8,211,680,774	6,070,754,752
Resultado del período	496,045,273	273,574,095
Utilidades acumuladas ejercicios anteriores	941,946,434	537,475,258
TOTAL DEL PATRIMONIO	9,649,672,481	6,881,804,105
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	9,655,706,349	6,884,226,184

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 setiembre de 2013 y 2012		
(En colones sin céntimos)		
	30/09/2013	30/09/2012
Ingresos Financieros	¢	
Por inversiones en instrumentos financieros	265,475,383	254,851,408
Por cartera de créditos	235,022,606	15,076,478
Por otros ingresos financieros	23,721,659	4,202,733
Total de Ingresos Financieros	524,219,648	274,130,619
RESULTADO FINANCIERO BRUTO	524,219,648	274,130,619
Recuperación Activos liquidados	1,253	0
Gasto por estimación de deter. De crédito y comis.	29,438,133	634,967
Disminución estimación cartera de crédito	58,897	0
RESULTADO FINANCIERO NETO	494,841,665	273,495,652
Gastos operativos diversos	221,754	0
Otros gastos operativos	221,754	0
Ingresos operativos diversos	1,425,362	78,443
Comisiones por servicios	1,417,338	55,685
Otros ingresos operativos	8,024	22,758
RESULTADO BRUTO OPERATIVO	496,045,273	273,574,095
UTILIDAD DEL PERIODO	496,045,273	273,574,095

- 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	¢	30/09/2013	30/09/2012
Agricultura		791,032,793	0
Industria		404,522,978	0
Turismo		106,338,630	0
Comercio y Servicios		4,398,364,803	750,139,593
Otros		50,378,103	91,733,776
Total		5,750,637,307	841,873,369

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

Fondo de Financiamiento para el Desarrollo			
<u>Cartera de crédito por tipo de garantía</u>			
DETALLE		30/09/2013	30/09/2012
Hipotecaria	¢	4,708,923,245	796,082,337
Mixta		457,089,871	0
Fiduciaria		399,285,307	0
Certificados		10,916,155	0
Otros		174,422,729	45,791,032
Total		5,750,637,307	841,873,369

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

Fondo de Financiamiento para el Desarrollo			
<u>Cartera de crédito por morosidad</u>			
DETALLE		30/09/2013	30/09/2012
Al día	¢	5,258,614,725	828,967,811
De 1 a 30 días		311,717,743	12,905,558
De 31 a 60 días		87,780,836	0
De 61 a 90 días		92,524,003	0
Total		5,750,637,307	841,873,369

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:

	30/09/2013	30/09/2012
Productos por Inversiones en valores negociables	2,439,363,581	1,729,935,993
Productos por inversiones en valores disponibles para la venta	19,626,776,438	16,090,332,607
Productos por inversiones y valores comprometidos	2,964,082,410	1,008,652,331
Total	¢ 25,030,222,429	18,828,920,931

Nota 22. Ingresos financieros por créditos vigentes y vencidos

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

	30/09/2013	30/09/2012
Productos por préstamos con otros recursos	141,504,242,393	134,861,201,544
Por tarjetas de crédito	11,149,269,172	9,856,663,941
Productos por cartas de crédito emitidas	0	14,979
Productos por préstamos con otros recursos vencidos	2,653,564,935	2,032,672,344
Total	¢ 155,315,354,809	146,801,190,876

Nota 23. Gastos financieros por obligaciones

Los gastos financieros por obligaciones incluyen:

	30/09/2013	30/09/2012
Por Obligaciones con el público:		
Gastos por captaciones a la vista	3,098,210,758	3,062,569,852
Gastos por captaciones a plazo	56,981,740,689	40,237,214,404
Gastos por obligaciones pacto de recompra	0	32,743,971
Gastos por otras obligaciones a plazo con el público	14,821,253,040	10,479,925,334
Total	¢ 74,901,204,487	53,812,453,561

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Nota 24. Gastos administrativos

Los gastos administrativos se detallan como sigue:

		30/09/2013	30/09/2012
Gastos de personal		52,829,763,599	45,663,809,905
Gastos por servicios externos		7,706,713,117	5,390,524,138
Gastos de movilidad y comunicaciones		1,614,499,242	1,396,945,287
Gastos de infraestructura		9,475,499,682	8,674,221,136
Gastos generales		8,332,495,441	7,577,302,142
Total	¢	79,958,971,081	68,702,802,608

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

		30/09/2013	30/09/2012
Sueldos y bonificaciones	¢	25,911,081,239	22,152,589,200
Aguinaldo		2,836,858,954	2,552,120,940
Vacaciones		2,222,758,554	1,770,969,536
Incentivos		6,085,198,846	5,776,777,260
Cargas sociales		8,573,588,143	7,016,812,397
Capacitación		684,228,526	588,321,326
Fondo de capitalización laboral		1,107,650,470	908,472,880
Otros gastos de personal		5,408,398,867	4,897,746,366
	¢	52,829,763,599	45,663,809,905

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Nota 25. Valor razonable de los instrumentos financieros

Al 30 de setiembre 2013 y 2012 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 setiembre de 2013		
	Valor en libros	Valor razonable
Activos financieros		
Disponibilidades	78,220,987,013	78,220,987,013
Inversiones en valores y depósitos	429,928,852,704	429,928,852,704
Cartera de crédito	<u>1,400,158,192,656</u>	<u>1,400,772,413,046</u>
	1,908,308,032,373	1,908,922,252,763
Pasivos Financieros		
Obligaciones con el público:		
Captaciones a la vista	209,287,206,600	209,287,206,600
vista	8,346,207,794	8,346,207,794
Captaciones a plazo	1,101,613,899,660	1,110,337,114,510
Obligaciones por pactos de recompra	0	0
Otras obligaciones con el público a plazo	28,810,007,548	28,810,007,548
Cargos por pagar por obligaciones con el público	<u>16,603,351,504</u>	<u>16,603,351,504</u>
	1,364,660,673,106	1,373,383,887,956
Obligaciones con entidades		
Obligaciones con entidades a la vista	52,233,664,011	52,233,664,011
Obligaciones con entidades a plazo	112,066,306,318	112,053,154,228
Obligaciones con otras entidades no financieras	2,676,848,234	2,676,848,234
Cargos por pagar por obligaciones con entidades	<u>2,116,922,062</u>	<u>2,116,922,062</u>
	169,093,740,625	169,080,588,535

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Valor Razonable de los Instrumentos Financieros		
BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL		
Al 30 de setiembre de 2012		
	Valor en libros	Valor razonable
Activos financieros		
Disponibilidades	80,108,418,317	80,108,418,316
Inversiones en valores y depósitos	305,374,452,496	305,374,452,496
Cartera de crédito	<u>1,279,026,801,587</u>	<u>1,280,793,223,921</u>
	1,664,509,672,400	1,666,276,094,733
Pasivos Financieros		
Obligaciones con el público:		
Captaciones a la vista	188,891,062,189	188,891,062,189
vista	5,971,664,294	5,971,664,294
Captaciones a plazo	929,777,133,175	937,555,139,253
Obligaciones por pactos de recompra	0	0
Otras obligaciones con el público a plazo	26,457,977,634	26,457,977,634
Cargos por pagar por obligaciones con el público	<u>16,020,021,199</u>	<u>16,020,021,199</u>
	1,167,117,858,491	1,174,895,864,569
Obligaciones con entidades		
Obligaciones con entidades a la vista	28,641,874,642	28,641,874,642
Obligaciones con entidades a plazo	129,239,168,376	129,345,094,208
Obligaciones con otras entidades no financieras	3,905,054,957	3,905,054,957
Cargos por pagar por obligaciones con entidades	<u>1,226,503,039</u>	<u>1,226,503,039</u>
	163,012,601,014	163,118,526,846

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 30 de setiembre 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 30 de setiembre, 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

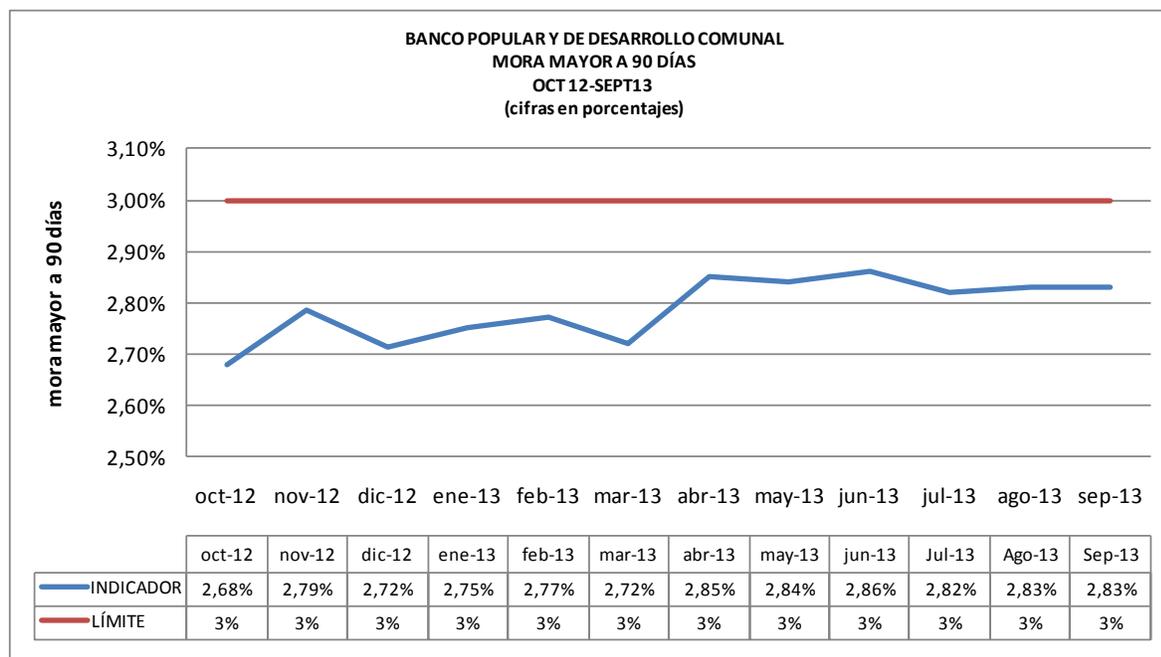
El riesgo de crédito representa la posibilidad de obtener pérdidas producto de la posible insolvencia, morosidad o incumplimiento de las condiciones contractuales de la operación por parte del deudor, o deterioro de la cartera de crédito. Adicionalmente el Banco está expuesto al riesgo crediticio de 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		30/09/2013	30/09/2012
Agricultura	¢	37,823,288	44,308,439
Ganadería		38,903,497	33,447,131
Pesca		724,993	805,522
Industria		45,120,324	13,738,560
Vivienda		363,380,289	347,757,320
Construcción		21,381,705	18,678,124
Turismo		6,498,777	6,660,824
Electricidad		15,014,151	320,277
Comercio y Servicios		158,710,767	144,342,958
Consumo		632,401,085	561,938,903
Transporte		19,977,075	17,223,323
Depósitos y Almacenamientos		571,120	212,168
Sector Público		3,080,199	2,749,782
Sector Bancario		23,446,400	25,014,718
Otras Entidades		60,364,279	75,789,933
Otros		1,167	16,614,206
Total		1,427,399,116	1,309,602,188

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

		30/09/2013	30/09/2012
Fiduciaria	¢	159,346,936	133,544,462
Hipotecaria		754,146,369	697,389,062
Prendaria		1,678,830	1,969,117
Mixta		34,201,072	31672233
Certificado		44,454,063	40,103,773
Otras		433,571,846	404,923,541
Total	¢	1,427,399,116	1,309,602,188

El Banco efectúa análisis estrictos antes de otorgar un crédito y requiere de garantías para los clientes, antes de desembolsar los préstamos. Al 30 de setiembre de 2013 aproximadamente el 83.84% de la cartera de créditos está garantizada con garantías no reales (87.55% 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 setiembre de 2013 el monto de préstamos en miles de colones sin acumulación de intereses es por la suma de ¢1.427.399.116 (de ¢1.309.602.188 en el 2012) y el número de préstamos es 370.537 (365.591 en el 2012).

Al 30 de setiembre de 2013 el monto de préstamos en cobro Judicial (en miles de colones) asciende a la suma de ¢32.971.625 (¢30.262.653 en el 2012) y corresponde a 6.645 préstamos (8.697 en el 2012), que equivale a 2.31% (2.31% 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 setiembre de 2013

(En miles de colones)		30/09/2013	
Capital	¢	145,000,000	
Reservas		1,194,343	
Total		146,194,343	
5% capital y reservas		7,309,717	
Rango		Saldo	Número de clientes
De ¢ 1 hasta ¢7.300.000		1,365,170,129	511,397
De ¢7.300.001 hasta ¢14.600.000		38,792,587	4
De ¢14.600.001 hasta ¢21.900.000		0	0
De ¢21.900.001 en adelante		23,436,400	1
Total de la cartera		1,427,399,116	511,402

Al 30 de setiembre de 2012

(En miles de colones)		30/09/2012	
Capital	¢	130,000,000	
Reservas		1,149,264	
Total		131,149,264	
5% capital y reservas		6,557,463	
Rango		Saldo	Número de clientes
De ¢ 1 hasta ¢6.550.000		1,210,700,452	262,037
De ¢6.550.001 hasta ¢13.100.000		37,387,374	4
De ¢13.100.001 hasta ¢19.650.000		15,477,593	1
De ¢19.650.001 en adelante		46,036,769	2
Total de la cartera		1,309,602,188	262,044

2. Riesgo de mercado

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

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

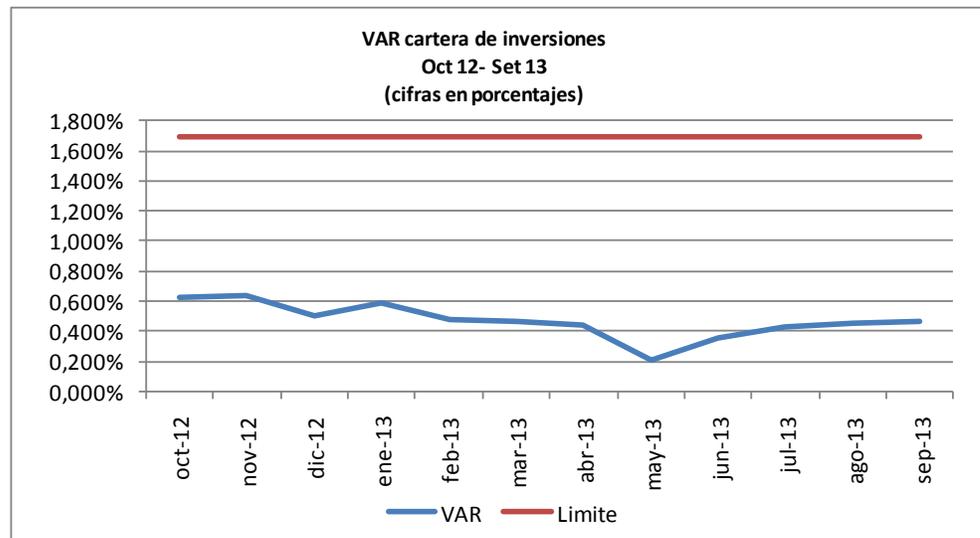
2.1. Riesgo asociado a los instrumentos financieros**2.1.1. Riesgo de precio**

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:

- Otorga información para la dirección y cuadros gerenciales ya que resume en una sola cifra la exposición al riesgo.
- Resume en términos no técnicos los riesgos financieros.
- Permite evaluar el desempeño por riesgo en que incurre la entidad.
- Permite determinar límites con el objeto de restringir la exposición al riesgo y mejorar las decisiones de asignación de recursos de capital.
- 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 Macauly.
- b. Duración modificada.
- c. Pruebas retrospectivas del VaR (Backtesting).
- d. Pruebas de tensión del VaR (Stress testing).

2.1.2. Riesgo de crédito asociado a instrumentos financieros

La valoración del riesgo de crédito asociado a las inversiones es controlada por medio de la calificación crediticia otorgada a los activos que componen la cartera. Así por ejemplo, al término del mes de setiembre del 2013, el 69.92% 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 21.33% en fondos de inversión calificados AA, un 6.68% en certificados a plazo de emisores con calificación mínima de AA y un 2.07% en recompras que carecen de calificación.

2.1.3. Backtesting de la cartera total de inversiones

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

Exposición de resultados

En la siguiente tabla se puede apreciar que de las 13 observaciones se 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 más del casi el 28% de la cartera valorada, y al tener estos instrumentos una volatilidad muy baja y en algunos casos nula, y un peso relativo razonable sobre el total de la cartera, tienden a crear un efecto de baja volatilidad en el modelo del VAR.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

BACK TESTING														
CARTERA DE INVERSIONES														
Set 2012 -Set 2013														
(cifras en millones de colones y porcentajes)														
	oct-13	sep-13	ago-13	jul-13	jun-13	may-13	abr-13	mar-13	feb-13	ene-13	dic-12	nov-12	oct-12	sep-12
ESTIMACION														
Cartera total		425.538	407.716	399.967	453.593	448.373	483.079	459.779	465.219	397.500	314.582	256.678	242.935	234.692
VAR absoluto 95%		-1.776	-1.669	-1.592	-916	-2.127	-2.120	-2.218	-2.359	-1.581	-1.612	-1.598	-1.618	-1.743
VAR relativo 95%	0,46%	0,45%	0,43%	0,35%	0,20%	0,44%	0,46%	0,48%	0,59%	0,50%	0,58%	0,62%	0,67%	0,74%
RESULTADO														
Ganancias				1.050,9					2.196,1	5.626,8	814,76	3237,9	613,6	307,49
Pérdidas		-1.673,1	-1.110,8		-1.233,7	-1.599,9	-1.933,9	-1.311,1						
VAR real %		-0,4%	-0,3%	0,0%	-0,3%	-0,4%	-0,4%	-0,3%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

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 estas pérdidas podrían ser demasiado altas.

Metodología empleada

El escenario extremo utilizado para este caso fue el de tomar la mayor variación de precio negativa que presentaron los instrumentos que componen el portafolio a setiembre 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 determinadas en varios momentos.

Exposición de resultados

Procediendo a aplicar las máximas variaciones que han presentado los instrumentos en la serie de dos años, con respecto al último precio reportado, se aprecia que el stress o prueba de valores extremos da como resultado un nivel de exposición de 7.999 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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

STRESS TESTING	
CARTERA DE INVERSIONES	
(cifras en millones de colones)	
	sep-13
Cartera valorada	384.948,56
VAR absoluto	1.776
VAR porcentual al 95%	0,461%
VAR extremo	7.999
VAR extremo porcentual	2,08%

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.

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.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

INFORMACION EN MILES DE COLONES

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

Banco Popular y de Desarrollo Comunal :

	Días						
	Total	0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más de 720
Activos							
Inversiones M.N.	443,287,284	119,850,202	7,170,335	59,300,453	48,651,730	30,439,125	177,875,439
Cartera de crédito M.N.	1,177,224,289	1,153,164,173	7,321,181	3,924,782	12,814,153	0	0
Inversiones M.E.	75,145,484	7,908,870	770,802	355,624	1,804,681	4,150,661	60,154,846
Cartera de crédito M.E.	173,458,139	167,635,425	41,107	4,861,903	856,576	0	63,128
	1,869,115,196	1,448,558,670	15,303,425	68,442,762	64,127,140	34,589,786	238,093,413
Pasivos							
Obligaciones con el Público M.N.	941,655,273	108,758,881	201,122,614	378,333,030	146,687,354	50,453,061	56,300,333
Obligaciones con entidades financier	62,362,775	84,690	3,973,927	17,567,930	32,699,024	2,760,928	5,276,276
Obligaciones con el Público M.E.	159,162,137	15,447,098	19,429,062	35,258,895	56,468,581	18,139,275	14,419,226
		0	0	0	0	0	0
	1,163,180,185	124,290,669	224,525,603	431,159,855	235,854,959	71,353,264	75,995,835
Brecha de activos y pasivos	705,935,011	1,324,268,001	(209,222,178)	(362,717,093)	(171,727,819)	(36,763,478)	162,097,578

Al 30 de setiembre 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 setiembre de 2012

Banco Popular y de Desarrollo Comunal :

	Días						
	Total	0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más de 720
Activos							
Inversiones M.N.	283,064,185	90,244,763	25,168,117	25,206,352	39,067,980	36,103,643	67,273,330
Cartera de crédito M.N.	1,103,319,608	1,079,393,001	6,994,449	4,255,163	12,676,995	0	0
Inversiones M.E.	69,972,504	12,147,133	2,606,929	307,981	7,884,109	3,752,182	43,274,170
Cartera de crédito M.E.	137,672,966	136,714,619	4,187	196,981	757,179	0	0
	1,594,029,263	1,318,499,516	34,773,682	29,966,477	60,386,263	39,855,825	110,547,500
Pasivos							
Obligaciones con el Público M.N.	839,175,005	96,632,580	162,020,008	225,992,932	216,126,808	84,875,107	53,527,570
Obligaciones con entidades financier	85,231,779	484,904	4,150,672	17,922,507	38,820,633	9,168,724	14,684,339
Obligaciones con el Público M.E.	107,717,359	15,810,452	25,729,337	27,091,249	28,245,537	7,751,768	3,089,016
		0	0	0	0	0	0
	1,032,124,143	112,927,936	191,900,017	271,006,688	283,192,978	101,795,599	71,300,925
Brecha de activos y pasivos	561,905,120	1,205,571,580	(157,126,335)	(241,040,211)	(222,806,715)	(61,939,774)	39,246,575

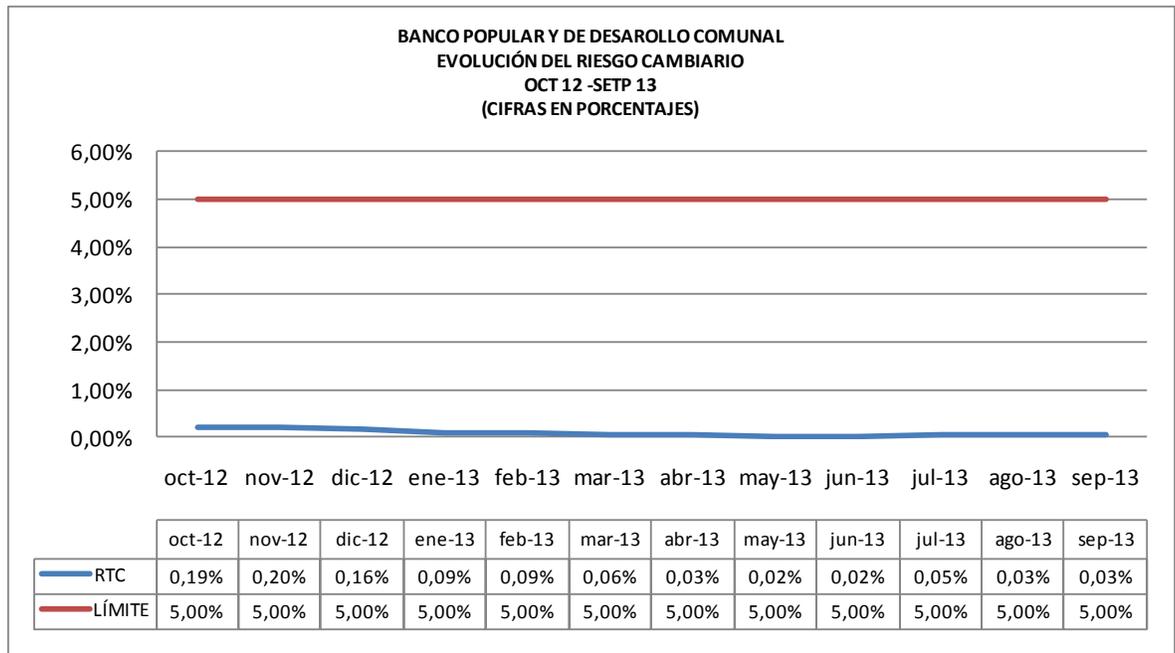
2.1.6. Riesgo de tipo de cambio

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.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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.

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.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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		
	30/09/2013	30/09/2012
Activos:		
Disponibilidades	7,702,535	8,118,324
Cuenta de encaje con el BCCR	16,027,361	9,467,498
Inversiones	122,877,031	121,316,450
Cartera de créditos	383,050,199	298,371,852
Cuentas por Cobrar	12,680	6,079
Otros activos	1,122,755	1,208,993
Total activos	530,792,561	438,489,196
Pasivos:		
Obligaciones con el Público	360,110,684	263,492,038
Obligaciones con Entidades	144,441,525	138,196,408
Otras cuentas por pagar y provisiones	25,623,509	24,441,969
Otros pasivos	607,480	1,005,364
Total pasivos	530,783,198	427,135,779
Posición neta	S\$ 9,363	11,353,417

3. Riesgo de liquidez

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

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Situación similar se muestra en el calce de plazos a 3 meses cuyo mínimo se ubicó en diciembre 2012 con un 0.99 lo cual excede el límite normativo, por lo que se concluye un manejo adecuado de la liquidez durante el último año.

Asimismo existen indicadores desarrollados internamente 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 setiembre 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 setiembre 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	62,445,168	0	0	0	0	0	62,445,168
Cuenta encaje B.C.C.R. M.N.		0	4,064,878	0	0	0	0	0	4,064,878
Inversiones M.N.		0	119,676,827	1,076,414	4,131,481	44,360,813	38,897,903	161,144,373	369,287,809
Cartera de Crédito M.N.		75,963,863	30,641,553	9,380,663	9,291,171	28,326,621	58,051,619	1,042,664,090	1,254,319,582
Disponibilidades M.E.		0	9,743,523	0	0	0	0	0	9,743,523
Cuenta encaje B.C.C.R. M.E.		0	1,967,418	0	0	0	0	0	1,967,418
Inversiones M.E.		0	7,907,408	417,775	113,211	161,650	570,207	51,470,792	60,641,043
Cartera de Crédito M.E.		13,748,327	2,407,365	542,744	564,688	1,796,274	3,592,922	169,534,881	192,187,200
	¢	89,712,190	238,854,139	11,417,597	14,100,551	74,645,357	101,112,652	1,424,814,135	1,954,656,622
Pasivos									
Obligaciones con el Público M	¢	0	291,372,560	102,344,146	85,489,154	343,441,740	234,951,166	114,008,376	1,171,607,141
Obligaciones con ent.financ. M.N		0	46,046,193	5,941,722	4,905,574	25,060,581	5,042,085	8,934,778	95,930,932
Obligaciones con el Público M.E.		0	40,368,951	11,715,670	6,117,921	34,675,770	54,497,645	29,074,223	176,450,181
Obligaciones con ent.financ. M.E.		0	12,491,701	1,201,373	3,879,836	17,022,147	32,379,372	4,071,458	71,045,887
Cargos por pagar M.N.		0	1,518,835	1,529,671	1,168,846	5,202,190	6,673,862	1,121,377	17,214,781
Cargos por pagar M.E.		0	151,541	126,873	62,156	341,236	540,615	283,072	1,505,493
	¢	0	391,949,780	122,859,455	101,623,489	425,743,663	334,084,744	157,493,283	1,533,754,414
Brecha de activos y pasivos	¢	89,712,190	(153,095,641)	(111,441,858)	(87,522,937)	(351,098,306)	(232,972,093)	1,267,320,852	420,902,208

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

RIESGO DE LIQUIDEZ									
EN MILES DE COLONES									
Riesgo de Liquidez : Al 30 de setiembre del 2012									
Banco Popular y de Desarrollo Comunal :									
	A la vista	Días						Total	
		01-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365		
Activos									
Disponibilidades M.N.	0	67,185,367	0	0	0	0	0	67,185,367	
Cuenta encaje B.C.C.R. M.N.	0	4,263,441	0	0	0	0	0	4,263,441	
Inversiones M.N.	0	88,156,614	9,799,944	4,482,604	5,168,479	31,605,676	106,422,490	245,635,806	
Cartera de Crédito M.N.	72,974,703	31,296,229	8,562,789	9,051,858	27,385,613	55,366,006	974,498,220	1,179,135,418	
Disponibilidades M.E.	0	7,498,372	0	0	0	0	0	7,498,372	
Cuenta encaje B.C.C.R. M.E.	0	1,161,238	0	0	0	0	0	1,161,238	
Inversiones M.E.	0	12,159,119	2,171,080	116,265	113,196	6,860,138	38,318,848	59,738,646	
Cartera de Crédito M.E.	7,865,780	3,172,547	794,525	457,137	1,412,225	2,816,294	133,048,250	149,566,758	
	¢	80,840,483	214,892,927	21,328,337	14,107,864	34,079,513	96,648,114	1,252,287,808	1,714,185,047
Pasivos									
Obligaciones con el Público M	0	256,286,707	72,653,616	75,752,023	195,930,081	301,340,466	120,121,851	1,022,084,745	
Obligaciones con ent.financ. M.N	0	26,020,352	8,082,440	4,587,483	23,778,862	5,648,502	25,775,897	93,893,536	
Obligaciones con el Público M.E.	0	42,334,026	15,749,814	7,115,745	26,267,796	27,502,939	10,042,772	129,013,093	
Obligaciones con ent.financ. M.E.	0	7,538,094	2,729,094	2,218,433	16,057,881	33,656,907	5,692,152	67,892,562	
Cargos por pagar M.N.	0	1,774,203	1,285,350	1,230,670	3,517,173	7,087,129	1,458,051	16,352,577	
Cargos por pagar M.E.	0	143,147	154,833	59,209	224,208	230,849	81,700	893,947	
	¢	0	334,096,530	100,655,148	90,963,563	265,776,002	375,466,792	163,172,424	1,330,130,460
Brecha de activos y pasivos	¢	80,840,483	(119,203,603)	(79,326,811)	(76,855,699)	(231,696,489)	(278,818,678)	1,089,115,384	384,054,587

Nota 27. Contingencias

Litigios

Al 30 de setiembre 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 setiembre de 2013 por ¢472.508.297. (¢481.790.313 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 setiembre de 2013 y 2012 los contratos más significativos son:

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A SETIEMBRE 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 datáfonos (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
182-2013	CENTRO COMERCIAL MULTIPLAZA S. A.	ALQUILER DE LOCAL PARA OFICINA DE NEGOCIOS EN EL CENTRO COMERCIAL MULTIPLAZA ESCAZÚ	\$475,200.0	€0.00		
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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A SETIEMBRE 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
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
201-2013	COMPAÑÍA DE MAQUINAS DE COSTA RICA CDM S. A.	Suministro de Equipo Bancario Electrónico diverso, Mobiliario para oficina no modular y suministro de equipo de oficina-consumo por demanda	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable		
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	\$248,762.9	€0.00	11/09/2007	11/09/2016
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	1064000000	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	01/09/2014
059-2003	Consorcio Sitema Treinta y Dos S. A. Y Arrendadora y Servicios MTL S. A.	Arrendamiento Local para Centro de Servicios Financieros de Pavas	\$401,508.00	€0.00	01/04/2003	01/04/2015
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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A SETIEMBRE 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
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 TENCOLOGÍA 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
023-2008	CONSORCIO VISTA	Alquiler de un Edificio para ubicar la Dirección de Banca de Desarrollo	\$1,000,489.0	€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	€4,639,979.29	€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 maximo debe darse el 07-01-2012	07/01/2014
031-2013	Consortio Color Visión S. A. y Montero Ochenta y Cinco S. A.	Contrato de Adquisición de Kioscos de Autoservicio y solución para la administración de kioscos -Items 1 y 2	\$0.0	\$897.703,64	29/08/2013	03/02/2014
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	30/07/2014
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
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 maximo debe darse el 07-01-2012	07/01/2014

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A SETIEMBRE 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
198-2013	Control Ecológico de plagas Taboada y Asociados S. A.	Contrato de servicios de fumigación para todas las oficinas del Banco Popular a nivel nacional, actuales y futuras (Consumo por demanda)	\$0.0	€102,499,999.00	12/08/2013	12/08/2014
065-2011	Corporación Fintec D.F.C.R. S. A.	Contrato de Servicios de Mantenimiento preventivo y Correctivo al Equipo de Captura de Datos y Digitalización de imágenes del servicio de cámara de compensación (Lectoclasificadoras y lectoras de Cheques) Del Banco Popular y de Desarrollo Comunal (ítems 1 y 2) (ítem 2 es consumo por demanda)		€87,532,000,00 El límite económico máximo al que podrá ascender no podrá ser superior a €322,999,999,99	El 28/09/2011	28/09/2014
006-2008	Corporación Terruño de Costa Rica S.A.	Construcción de local para ser arrendado al Banco Popular, con el fin de instalar una Oficina de Negocio Bancario en la localidad de La Fortuna de San Carlos.		€135,299,376.00	29/08/2008	29/08/2014
098-2007	Cortés Marín María Yolanda	Alquiler de local Comercial para ubicar Oficina Periférica en Barrio San José de Alajuerla	\$0.0	€121,478,400.00	31/10/2007	31/10/2013
035-2012	CORREOS DE COSTA RICA S. A.	Contrato de servicios para el envío postal vía SEEX"	\$0.00	€106,200,000.0	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	€0.0	05/08/2011	23/12/2012
351-2009	D&G ATMS Y SEGURIDAD DE COSTA RICA S. A.	Mantenimiento preventivo y correctivo con repuestos para Cajeros Automáticos actuales y futuros- Consumo por demanda-	\$0.0	€402,600,000.0	05/12/2009	05/12/2013
186-2013	D&G ATMS Y SEGURIDAD DE COSTA RICA S. A.	Contrato de compra de Cartuchos para cajeros Automáticos marca OPTEVA -consumo por demanda-	\$0.0	€ 50,000,000,00. Pero puede crecer hasta € 409,999,999,99	29/07/2013	29/07/2014
275-2013	D&G ATMS Y SEGURIDAD DE COSTA RICA S. A.	Suministro e instalación conjunto de módulos de cajeros a distancia - consumo por demanda	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable		
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	24/05/2014
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	€0.00	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	€134,317,992.00	31/05/2011	31/05/2014

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A SETIEMBRE 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
205-2013	DISTRIBUIDORA DE EQUIPOS DIESA S. A.	Suministro de Electrodomésticos y líneas blanca	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable		
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
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.	\$0.0	¢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	\$0.0	¢270,066,000.00	17/01/2009	17/01/2014
086-2008	Ejecutivos de Escazú MJX S.a.	Construcción y alquiler de local comercial para ubicar oficina bancaria en Escazú	\$0.0	¢134,971,200.00	07/12/2008	17/01/2014
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 Crpedito 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	14/07/2009	14/07/2014
126-2007	Garaje San José POCEN S. A.	Alquiler de local comercial para ubicar Oficina Periférica en San Antoni de Desamparados.	\$252,000.0	¢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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A SEPTIEMBRE 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
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
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
276-2013	GBM DE COSTA RICA S. A.	Soporte a los productos de software IBM que se encuentran instalados en los computadores IBM S/390	\$0.0	€204,999,999.00		
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
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		
197-2013	INMOBILIARIA MORITZ S. A.	Alquiler de Local para Oficina Bancaria en Moravia Centro	\$899,712.0	€0.00		
039-2013	INVERSIONES ACUÑA S. A.	Contrato de alquiler de local para periférica en Mall San Carlos, Ciudad Quesada		126237869.3	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	\$0.00	€204,000,000.00	12/12/2007	12/12/2017
099-2007	INVERSIONES MAXTOR XXI SA	Alquiler de local Comercial para ubicar Oficina Periférica en Santo Domingo de Heredia	\$234,000.00	€0.00	10/10/2007	10/10/2013
206-2013	INVERSIONES ROMEO S. A.	Suministro de Equipo de Ofician	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable		
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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A SETIEMBRE 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
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
079-2013	LIDERSOFT INTERNACIONAL S. A.	Contrato de servicios de Mantenimiento, Desarrollo y Soporte al Sistema Inversor del Banco Popular (consumo por demanda).	\$0.0	€102,499,999.99	02/08/2013	02/08/2014
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	07/07/2018
193-2013	MCCANN ERICKSON CENTROAMERICA (COSTA RICA) S. A.	Servicios de Agencias de Publicidad (aplicación Artículo 201 RLCA)	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	29/07/2013	29/01/2014
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	17/03/2011	17/03/2014
204-2013	MUEBLES CROMETAL S. A.	Suministro de Mobiliario para Oficina no modular	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable		
203-2013	MUEBLES METALICOS ALVARADO S. A.	Suministro de Mobiliario para Oficina no modular	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable		
190-2013	NEON NIETO S. A.	Contrato de servicios para el suministro e instalación de rotulación externa en todas las oficinas del Banco Popular (ítems 1 y 2) –Consumo por demanda-	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	20/08/2013	20/08/2014
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	31/08/2014 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	
194-2013	Publmark S.A.	Servicios de Agencias de Publicidad (aplicación del artículo 201 RLCA)	Inestimable	Inestimable	29/07/2013	29/01/2014
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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A SEPTIEMBRE 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
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	12/02/2009	12/02/2015
083-2011	PRICE WATER HOUSE COOPERS CONSULTORES S. A.	Contrato de Servicios de Desarrollo, Mantenimiento y Soporte al Sistema Tecnológico para la Administración del Recurso Humano del Banco Popular y de Desarrollo Comunal (Star-h) - Consumo según demanda-	\$0.00	€150,000,000.00	28/11/2011	28/11/2013
073-2005	Propiedades Kiamet S. A.	Alquiler Periférica de la Uruca	\$246,600.00	€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
207-2013	RAMIZ SUPPLIES S. A.	Suministro de Equipo de Ofician	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimables		
121-2010	RICOH COSTA RICA, S.A.	Servicios de Alquiler de Fotocopadoras para la s oficinas del Banco A nivel Nacional		€104,940,000.00	29/11/2010	29/11/2013
112-2007	Río Caudaloso S. A.	Alquiler de local Comercial para ubicar Ofina 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	15/09/2014
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
191-2013	SERVICIOS TECNICOS Y COMERCIALES SETECOM S. A.	Servicios para el mantenimiento de plantas electricas en todas las oficinas del BPDC-consumo por demanda-	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable		
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	18/03/2013	18/03/2016
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	31/05/2014

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A SETIEMBRE 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
200-2013	SUPLIDORA DE EQUIPOS S. A.	Suministro de Equipo Bancario Electrónico diverso ítem No. 1- consumo por demanda	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimables		
202-2013	Suplidora de Máquinas y reparaciones S. A. Sumar S. A.	Suministro de equipo electrónico Bancario diverso, electrodomésticos y línea blanca	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable		
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 maximo debe darse el 07-01-2012	07/01/2014
083-2008	Tarjetas Inteligentes Internacionales S.A.	Servicio de procesamiento "Switch", administrador "Driving" y monitoreo de la red de ATM del Banco Popular, llave en mano residiendo en el Banco.	\$0.0	€650,000,000.00	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 Periferica 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
077-2013	Fondo de Inversión Inmobiliaria de Renta y Plusvalía	Contrato de Alquiler de local para oficina de negocio bancario en el Centro Comercial Terramall	\$964,296.00	€0.00	23/09/2013	23/09/2018
084-2004	Zeng Sánchez Virginia	Alquiler de locan en Santa Cruz Guanacaste	\$241,230.00	€0.00	12/08/2004	12/08/2014

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A SETIEMBRE DEL 2012						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dolares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
Sin #	Alide	Convenio Marco	Cuantía Inestimable.	Cuantía inestimable	17/02/1999	Indefinido
084-2010	ABC MUDANZAS S. A.	Servicios de Fletes o traslado de bienes -Consumo por demanda	Cuantía Inestimable.	Cuantía inestimable	24/05/2010	24/05/2013
151-2008	AMITEL S. A.	Servicios d empresas que suministren mano de obra, materiales y equipos para la construcción de redes eléctricas y de cableado estructurado en todo el país	Cuantía Inestimable.	Cuantía inestimable	13/05/2009	13/11/2012
117-2007	Arias Morera Virginia	Arrendamiento de local para ubicar Oficina Periférica en Santa Barbará de Heredia	\$252,000.0	€0.00	21/11/2007	21/11/2013
016-2012	ATH DE COSTA RICA S. A.	Contrato de servicios de alquiler de datáfonos (ítems 1 y 2)	\$0.0	€198,000,000.00	18/05/2012	18/05/2013
079-2011	BANCO CREDITO AGRICOLA DE CARTAGO	Arrendamiento de local Comercial en el Mall Paseo de las Flores	\$525,329.3	€0.00	24/11/2011	24/11/2014
024-2011	BIZNET SOLUCIONES DETRÁS DE LA RED S. A.	Contratación del servicio de soporte especializado en Plataforma Microsoft (modalidad consumo por demanda	€0.00	€226,000,000.00	18/05/2011	18/05/2013
109-2010	COMPAÑÍA DE MAQUINAS DE COSTA RICA CDM S. A.	SUMINISTRO DE EQUIPO BANCARIO -CONSUMO POR DEMANDA	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	20/09/2010	20/09/2013
115-2010	COMPAÑÍA DE MAQUINAS DE COSTA RICA CDM S. A.	SUMINISTRO DE EQUIPO BANCARIO -CONSUMO POR DEMANDA (GRUPO 2)	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	09/11/2010	09/11/2012
007-2010	Componentes el Orbe S. A:	Arrendamiento de Microcomputadoras de escritorio	\$1.029,600,00	€0.00	16/04/2010	16/04/2013
081-2007	Consorcio Arrendadora 40Norte CEO S. A. y Arrendadora 80 Norte CEO S. A.	Alquiler Oficina Mall San Pedro	\$248,762.9	€0.00	11/09/2007	11/09/2013
009-2011	CONSORCIO CDM - DIESA	Servicios de Mano de obra para el mantenimiento a los bienes muebles del Banco Popular	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	31/03/2011	31/03/2013
149-2008	CONSORCIO EL ORBE	Servicios de atención telefónica al cliente interno en materia informática	\$0.00	€205,200,000.00	21/04/2009	21/04/2013
004-2010	CONSORCIO FESA 2009LN-00003-PCAD	Servicio para el suministro y distribución de formularios, útiles y materiales de oficina (consumo por demanda)	\$0.0	€1,064,000,000.00	01/04/2010	01/04/2013
066-2012	Consorcio Grupo Eulen (Eulen de Costa Rica S.A. y Eulen S. A.)	Contrato de Servicios Integrales de Limpieza para las oficinas y cubículos de Cajeros Automáticos del Banco Popular y de Desarrollo Comunal - Consumo por demanda-	Inestimable	Inestimable	01/09/2012	01/09/2013
059-2003	Consorcio Sitema Treinta y Dos S. A. Y Arrendadora y Servicios MTL S. A.	Arrendamiento Local para Centro de Servicios Financieros de Pavas	\$401,508.00	€0.0	01/04/2003	01/04/2015
023-2008	CONSORCIO VISTA	Alquiler de un Edificio para ubicar la Dirección de Banca de Desarrollo	\$1,000,488.96	€0.0	18/07/2008	18/07/2014

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A SETIEMBRE DEL 2012						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dolares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
348-2009	CONSORCIO GBM DE COSTA RICA - COMPUTERNET CENTROAMERICA	AUMENTO DE LA CAPACIDAD DE PROCESAMIENTO AL AMBIENTE DE PRODUCCIÓN, SOPORTE, ACTUALIZACIÓN, INSTALACIÓN, CAPACITACIÓN Y RENOVACIÓN DEL LICENCIAMIENTO PARA LOS AÑOS 1, 2 y 3 POSTERIOR AL VENCIMIENTO DE LA GARANTÍA	\$4.639.979..29	0	02/10/2009	15/02/2015
033-2011	CONSORCIO CALCONS - ENRIQUE GUERRA	Contrato de servicios de mantenimiento de la Infraestructura de la red de negocios y Oficinas del Banco Popular en todo el país - Consumo por demanda-	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable.	Pendiente orden de inicio como maximo debe darse el 07-01-2012	07/01/2014
058-2012	CONSORCIO TELETEC S. A. – VERIFICA S.A.SI S. A.	Contrato de servicios de información de Clientes para efectos de trámites Bancarios (consumo según demanda)	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	30/07/2012	30/07/2013
032-2011	CONSTRUCTORA DISEÑO Y CONSTRUCCIÓN LTDA	Contrato de servicios de mantenimiento de la Infraestructura de la red de negocios y Oficinas del Banco Popular en todo el país - Consumo por demanda-	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable.	Pendiente orden de inicio como maximo debe darse el 07-01-2012	07/01/2014
030-2011	CONSTANCIO UMAÑA ARROYO	Contrato de servicios de mantenimiento de la Infraestructura de la red de negocios y Oficinas del Banco Popular en todo el país - Consumo por demanda-	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable.	Pendiente orden de inicio como maximo debe darse el 07-01-2012	07/01/2014
065-2011	Corporación Fintec D.F.C.R. S. A.	Contrato de Servicios de Mantenimiento preventivo y Correctivo al Equipo de Captura de Datos y Digitalización de imágenes del servicio de cámara de compensación (Lectoclasificadoras y lectoras de Cheques) Del Banco Popular y de Desarrollo Comunal (ítems 1 y 2) (ítem 2 es consumo por demanda)		€87,532,000.00 El límite económico máximo al que podrá ascender no podrá ser superior a €322,999,999.99	El 28/09/2011	28/09/2013
006-2008	Corporación Terruño de Costa Rica S.A.	Construcción de local para ser arrendado al Banco Popular, con el fin de instalar una Oficina de Negocio Bancario en la localidad de La Fortuna de San Carlos.		€135,299,376.00	29/08/2008	29/08/2014
098-2007	Cortés Marín María Yolanda	Alquiler de local Comercial para ubicar Oficina Periférica en Barrio San José de Alajuerla	€0.00	€121,478,400.00	31/10/2007	31/10/2013
035-2012	CORREOS DE COSTA RICA S. A.	Contrato de servicios para el envío postal vía SEEX”	\$0.0	€106,200,000.00	01/06/2012	01/06/2013
Sin #	Credomátic de Costa Rica, S.A.	Convenio de Servicios de Adquirencia para uso de la Red de Comercios Afiliados entre Banco Popular y Credomátic de C.R,	Cuantía Inestimable.	Cuantía inestimable	01/10/2001	01/10/2013

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A SETIEMBRE DEL 2012						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dolares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
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 -items 1 al 4 (Consumo por demanda el ítem 3)	\$89,000.00 El límite económico máximo al que podrá ascender no podrá ser superior a €322,999,999.99	0	05/08/2011	23/12/2012
351-2009	D&G ATMS Y SEGURIDAD DE COSTA RICA S. A.	Mantenimiento preventivo y correctivo con repuestos para Cajeros Automáticos actuales y futuros- Consumo por demanda-	\$0.0	€402,600,000.00	05/12/2009	05/12/2012
045-2012	D&G ATMS Y SEGURIDAD DE COSTA RICA S. A.	Compra de dispensadores automaticos para LOBBIE	\$459,345.00	€0.00	30/06/2012	31/10/2012
024-2012	DELOITTE & TOUCHE S. A.	Contrato de Servicios de Consultoría, guía y/o acompañamiento en la implementación del modelo Cobit -Consumo por demanda-	\$0.0	€105,123,129.89	24/05/2012	24/05/2013
013-2012	DELOITTE & TOUCHE S. A.	Contrato de Servicios Profesionales en la elaboración de un plan de gestión de seguridad de la información para el Banco Popular y de Desarrollo Comunal	\$223,313.0	€0.00	30/05/2012	14/03/2013
027-2011	DESPACHO LARA EDUARTE S. C.	Contratación de servicios de Contaduría para auditar Estados Financieros del Banco Popular y sus Subsidiarias	\$0.0	€134,317,992.00	31/05/2011	31/05/2013
112-2010	Distribuidora de Equipos DIESA S. A.	Contrato de suministros de electrodomésticos y línea blanca -Consumo según demanda- Grupo 3	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	20/09/2010	20/09/2013
117-2010	DISTRIBUIDORA M S. A.	SUMINISTRO DE EQUIPO BANCARIO -CONSUMO POR DEMANDA (GRUPO 2)	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	09/11/2010	09/11/2012
068-2012	Document Management Solutions DMS SRL.	Contrato de Servicios de Manejo Integral de Cajas de Documentos (consumo según demanda)	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	22/11/2012	22/11/2013
133-2007	EDIFICIO ARMO S. A.	Alquiler de local para trasladar la Oficina de Guadalupe	\$0.00	€558,000,000.00	16/01/2008	16/01/2013
019-2012	EDIFICIO ARMO S. A.	Contrato de Alquiler de Edificio para ubicar el centro nacional de procesamiento de tarjetas del Banco Popular	\$0.0	€463,320,000.00	02/05/2012	02/05/2015
001-2008	Edward Fabricio Briceño Chavarría Marlen Elena Briceño Chavarría	Construcción y alquiler de local comercial para ubicar oficina bancaria en Aserri	\$450,759.60	€0.0	04/02/2008	04/02/2013
132-2007	Ejecutivos del Lirio Blanco S.A.	Alquiler de local comercial para ubicar oficina Periférica en Palmares.	0	€224,885,400.0	11/02/2008	11/02/2013
063-2008	Ejecutivos de Monte Verde S.A.	Construcción y alquiler de local comercial para ubicar local comercial en Monteverde, Puntarenas	0	€270,066,000.0	17/01/2009	17/01/2014
086-2008	Ejecutivos de Escazú MJX S.a.	Construcción y alquiler de local comercial para ubicar oficina bancaria en Escazú	\$0.0	€134,971,200.0	07/12/2008	17/01/2014
117-2011	EUROMOBILIA S. A.	Contrato de Suministro e Instalación de Muebles modulares -Consumo según demanda-	Inestimable	Inestimable	14/04/2012	14/04/2013

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A SETIEMBRE DEL 2012						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dolares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
080-2011	Evertec Latinoamérica S.A.	Contrato de servicios para el Procesamiento de tarjetas de Crédito VISA del Banco Popular	\$0.0	¢1,400,000,000.0	16/02/2012	16/02/2013
058-2011	Excelsis Consultores S. A.	Contrato de servicios de venta y entrega de tarjetas (débito y crédito) y servicios asociados en todo el país -Consumo por demanda-	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	01/11/2011	01-011-2012
007-2008	1 TRES-CIENTO UNO-CINCO NUEVE DOS NUEVE NUEVE SEIS, S. A.	Construcción y alquiler de local comercial para ubicar oficina bancaria en Uvita, cantón de Osa	\$252.720,00	¢0.00	01/02/2008	01/02/2013
126-2007	Garaje San José POCEN S. A.	Alquiler de local comercial para ubicar Oficina Periférica en San Antoni de Desamparados.	\$252,000.0	¢0.00	09/01/2008	09/01/2014
005-2012	GBM de Costa Rica S.A.	Alquiler de microcomputadoras de escritorio, entrega, instalación, configuración y mantenimiento preventivo y correctivo. (ARTÍCULO 201 RLCA)	\$451,080.0	¢0.00	24/01/2012	24/01/2013
120-2010	GBM DE COSTA RICA S. A.	Contrato de arrendamiento de dos servidores IBM Power System plataforma P6 520 MODELO 8203-E4A o superior, con mantenimiento preventivo y correctivo	\$835,816,80	¢0.00	10/09/2010	10/09/2014
025-2011	GBM DE COSTA RICA S. A.	Contrato de servicios de mantenimiento preventivo y correctivo con repuestos para los computadores de producción marca IBM del Banco Popular	\$388,368,77	¢0.00	13/04/2011	13/04/2013
036-2011	GBM DE COSTA RICA S. A.	Contrato de Servicios de mantenimiento y soporte al sistema y licencias E-BRANCH de cajas y plataforma -ítems 1, 2, 3 y 4 (según demanda ítems 2 al 4)	\$0.0	¢154,000,000.00	29/06/2011	29/06/2013
005-2012 Aplicación de art. 201	GBM de Costa Rica S. A.	Contrato Adicional al contrato de alquiler de microcomputadoras de escritorio, entrega, instalación, configuración y mantenimiento preventivo y correctivo. Aplic. Art. 201.	\$451,080,00	¢0.00	06/02/2012	06/02/2013

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A SETIEMBRE DEL 2012						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dolares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
060-2011	Grupo Comercial Tectronic S. A.	Contrato de servicios de suministro e instalación de aires acondicionados (entregados parciales) -ítems 1, 2, 3 y 4 (Consumo según demanda el mantenimiento no cubierto por garantía)	\$64,057.44 (costo de los equipos), Los rubros de instalación, mantenimiento correctivo no cubierto por garantía serpan según demanda, estos costos, sumados al cotos de los equipos no podrá superar el monto máximo para la licitación abreviada (322,999,999.99) durante el plazo de ejecución de este contrato	€0.00	19/08/2011	19/08/2012
067-2012	Grupo Regency XVIII S. A. Desarrollos Comerciales ANS TC S. A.	Contrato de Alquiler de local para oficina Bancaria ubicada en el centro comercial Multicentro Desamparados	\$1.655.779,68	€0.00	04/09/2012	04/09/2015
013-2008	IDEAS GLORIS S A	Contrato de sitio para la ubicación de un Centro de Procesamiento de Datos para el Banco Popular	\$1,979,900.0	€0.00	15/05/2008	15/05/2014
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	40441	41537
096-2007	INVERSIONES HELENA DEL NORTE S. A.	Alquiler de local Comercial para ubicar Oficina Periférica en Tibás	\$0.0	€143,089,800.00	10/10/2007	10/10/2013
101-2007	INVERSIONES LUMILO DEL NORTE S. A.	Alquiler de local comercial para ubicar la Oficina Periférica en Oreamuno de Cartago	\$0.0	€204,000,000.00	12/12/2007	12/12/2012
099-2007	INVERSIONES MAXTOR XX1 SA	Alquiler de local Comercial para ubicar Oficina Periférica en Santo Domingo de Heredia	\$234,000.0	€0.00	10/10/2007	10/10/2013
215-2009	IPL SISTEMAS S. A.	Mantenimiento preventivo y correctivo al equipo de computo del BPDC	\$0.0	€200,000,000.00	08/07/2009	08/07/2013
025-2012	IT SERVICIOS DE INFOCOMUNICACIÓN S. A.	Servicios de atención telefónica en llamadas salientes para clientes del Banco Popular (consumo por demanda)	\$0.0	€600,000,000.00	25/09/2012	25/09/2014
091-2008	Jaikel Gazel Rodrigo	Construcción de un local para ubicar la Oficina Periférica en Cinco Esquinas de Tibás	\$0.0	€103,824,000.00	01/02/2009	17/01/2014
029-2008	LAS RUSIAS S. A.	Alquiler de local para ubicar la Oficina Periférica en El Alto de Guadalupe		€214,000,000.00	12/03/2008	12/03/2013
058-2008	Los Abuelos S. A:	Alquiler de local comercial para ubicar la Oficina Periférica en Alajuela Centro	\$0.0	€188,430,720.00	07/07/2008	07/07/2013
197-2009	MCCANN ERICKSON CENTROAMERICA (COSTA RICA) S. A.	Servicios de Agencias de Publicidad	\$0.0	€3,050,000,000.00	13/07/2009	13/07/2013

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A SETIEMBRE DEL 2012						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dolares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
017-2011 (solo se numero en SIAC)	MSI, LATAN INC	Contrato de Adquisición y Actualización de licencias de uso de programas de cómputo a través de un esquema de licenciamiento "Enterprise"	\$2.516.260,56 Folio 717 y 719	€0.00	17/03/2011	17/03/2014
006-2012	NL DISEÑOS INTEGRALES S. A.	Contrato de servicios de Suministro e instalación de rotulación interna para el Banco Popular y de Desarrollo Comunal a nivel nacional - Consumo según demanda-	Inestimable	Inestimable	23/03/2012	23/03/2013
057-2011	Novus Mensajería S. A.	Contrato de servicios de mensajería y traslado de valijas para oficinas del Banco Popular ubicadas a nivel nacional - Consumo por demanda-	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	Servicio No. 1 sería a partir del 31 de agosto del 2011 y para el servicio No. 2 el 31 de diciembre del 2011	31/08/2013 y 31/12/2012
198-2009	Publmark S.A.	Servicios de Agencias de Publicidad	\$0.0	€3,050,000,000.00	13/07/2009	13/07/2013
114-2008	PLA CRI S., A.	Alquiler de local para instalar Oficina Bancaria en Plaza Cristal - Curridabat	\$0.0	€285,848,424.00	10/01/2009	10/01/2014
129-2007	Portales de Positano S. A.	Alquiler de local para ubicar la Oficina Periférica en Huacas de Santa Cruz de Guanacaste	\$222,416.6	€0.00	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	246600	0	20/10/2005	20/10/2013
112-2011	RADIOGRAFICA COSTARRICENSE RACSA S. A.	Contrato de servicios de gestor integral del Desarrollo, soporte, monitoreo y mantenimiento de la implementación tecnológica de conectividad	\$1.300.800,00	€0.00	14/12/2011	14/12/2015
110-2010	Ramiz Supplies S. A.	Contratos de suministro de equipo bancario electrónico diverso y de equipo de oficina - consumo según demanda- Grupos 1 y 4	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	20/09/2010	20/09/2013
121-2010	RICOH COSTA RICA, S.A.	Servicios de Alquiler de Fotocopiadoras 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	€0.00	139602977.3	21/11/2007	21/11/2013

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A SETIEMBRE DEL 2012						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dolares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
071-2012	Servicios Administrativos Vargas Mejías S. A:	Servicios de Vigilancia - Consumo por demanda-	Inestimable	Inestimable	14/09/2012	15/09/2013
010-2011	SERVICIOS ELECTRONICOS COSTARRICENSES S. A.	Servicios de Mano de obra para el mantenimiento a los bienes muebles del Banco Popular	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	29/03/2011	29/03/2013
008-2011	SETECMA S. A.	Servicios de Mano de obra para el mantenimiento a los bienes muebles del Banco Popular	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	29/03/2011	29/03/2013
041-2003	Sociedad de Seguros de Vida del Magisterio Nacional	Arrendamiento del Edificio Alejandro Rodríguez Edificio Informática	\$1,477,535.0	€0.00	08/11/2003	08/11/2014
157-2010	Sonda Tecnologías de Información de C.R. S. A.	Contrato de Adquisición, actualización y soporte de Licencias ASSIST//CK Y Licencias ASSIST//FE para la Oficialía de Cumplimiento corporativa	\$206,500.0	€0.00	22/12/2010	22/12/2012
012-2011	SUMINISTROS ROJAS GUEVARA S. A.	Servicios de Mano de obra para el mantenimiento a los bienes muebles del Banco Popular	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	29/03/2011	29/03/2013
036-2012	SUPLIDORA DE EQUIPOS S. A.	Contrato de servicio de mantenimiento preventivo y correctivo para clasificadoras de billetes y monedas (consumo por demanda)		€200,665,000.00	21/06/2012	21/06/2013
111-2010	Suplidora de Máquinas y reparaciones S. A. Sumar S. A.	Contratos de suministro de equipo bancario electrónico diverso y de equipo de oficina - consumo según demanda- Grupos 1 y 4	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	20/09/2010	20/09/2013
114-2010	Suplidora de Máquinas y reparaciones S. A. Sumar S. A.	Contrato de suministros de electrodomésticos y línea blanca -Consumo según demanda- Grupo 3	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	20/09/2010	20/09/2013
011-2011	TALLER INDUSTRIAL MENDEZ Y SANCHEZ S. A.	Servicios de Mano de obra para el mantenimiento a los bienes muebles del Banco Popular	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	29/03/2011	29/03/2013
031-2011	Taller Rojas y Molina de Sabanilla S. R. L.	Contrato de servicios de mantenimiento de la Infraestructura de la red de negocios y Oficinas del Banco Popular en todo el país - Consumo por demanda-	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	Pendiente orden de inicio como maximo debe darse el 07-01-2012	07/01/2014
083-2008	Tarjetas Inteligentes Internacionales S.A.	Servicio de procesamiento "Switch", administrador "Driving" y monitoreo de la red de ATM del Banco Popular, llave en mano residiendo en el Banco.	\$0.0	€650,000,000.00	11/07/2008	11/07/2012
114-2007	TEMENOS USA INC	Adquisición, personalización, implementación, post implementación y mantenimiento para una Solución Integrada Bancaria SIB	\$19,463,181.0	€0.00	23/01/2008	23/01/2011
115-2007	TEMENOS USA INC	Servicios de mantenimiento y soporte para la Solución Integrada Bancaria SIB	\$10,602,132.00	€0.00	seis años	
085-2010	TRALY S. A.	Servicios de Fletes o traslado de bienes -Consumo por demanda	Cuantía Inestimable.	Cuantía inestimable	24/05/2010	24/05/2013
131-2007	Vientos de Coronado S. A.	Alquiler de local para ubicar la Oficina Periferica de Coronado	\$0.00	€115,200,000.00	13/12/2007	13/12/2013
008-2003	Vista Sociedad Fondos de Inversión	Alquiler local Call Center	\$468,720.00	0	01/04/2003	42095

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

CONTRATOS VIGENTES DE BIENES Y SERVICIOS A SETIEMBRE DEL 2012						
Número de Contrato	Nombre del Contratista	Objeto Contratado	Estimación del Contrato en Dolares	Estimación del Contrato en Colones	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento Contrato
093-2008	Vista Sociedad Fondos de Inversión	Alquiler de local para ubicar dependencias del Banco Popular	\$394,200.00	0	28/09/2008	28/09/2014
068-2007	Vista Sociedad Fondos de Inversión	Alquiler de local para ubicar Oficina Bancaria en Barrio Tournón	\$973,301.40	0	21/11/2007	21/11/2013
020-2012	VMA CUSTODIA VALORES S. A.	Contrato de servicios de transporte de remesas en todo el país -ítem 1 y 2- Consumo según demanda-	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable	01/05/2012	01/05/2013
031-2012	VMA CUSTODIA VALORES S. A.	Servicio de transporte de remesas en todo el país ítems 3 al 8	\$0.0	¢189,000,000.00	15/05/2012	15/11/2012
084-2004	Zeng Sánchez Virginia	Alquiler de locan en Santa Cruz Guanacaste	\$241,230.0	¢0.00	12/08/2004	12/08/2014

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.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

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

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

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

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 17: Arrendamientos

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

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 18: Ingresos

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 28: Inversiones en asociadas

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL**Norma Internacional de Contabilidad No. 31: Participaciones en negocios conjuntos**

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

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

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 38: Activos intangibles

Las aplicaciones automatizadas deben ser amortizadas sistemáticamente por el método de línea recta en el transcurso del periodo en que se espera produzcan beneficios económicos para la entidad, el cual no puede exceder 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.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 40: Inversiones en propiedades

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

Nota 30. Normas de contabilidad recientemente emitidas

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

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

NIC 1: Presentación de estados financieros

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

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

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

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

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

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

NIC 24: Información a revelar sobre partes relacionadas

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

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

NIIF 3: Combinaciones de negocios

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

NIIF 9: Instrumentos financieros

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

NIIF 10: Estados financieros consolidados

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

NIIF 11: Arreglos conjuntos

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

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

NIIF 12: Revelaciones sobre inversiones en otras entidades

Esta norma es de aplicación en los periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2013. El objetivo de esta NIIF es requerir revelaciones a las entidades que permitan a los usuarios de los estados financieros evaluar la naturaleza de 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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

reconocieran en el estado de resultados o en otros resultados integrales. La nueva NIC 19 requerirá que los cambios en las mediciones se incluyan en otros resultados integrales y los costos de servicios e intereses netos se incluyan en el estado de resultados.

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

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

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

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

IFRIC 18: Transferencias de activos por parte de los clientes

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

IFRIC 19: Amortizando pasivos financieros con instrumentos de patrimonio

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

Proyectos de mejoramiento de las normas internacionales de información financiera:

NIIF 2: Pagos basados en acciones

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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

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

NIIF 8: Segmentos de operación

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

NIC 1: Presentación de estados financieros

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

NIC 7: Estado de flujos de efectivo

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

NIC 18: Ingresos.

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

NIC 36: Deterioro del valor de los activos

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

NIC 38: Activos intangibles

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

NIC 39 Instrumentos financieros: Reconocimiento y medición

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Nota 31. Hechos relevantes y subsecuentes

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

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

Las comisiones relacionadas con instrumentos financieros se registrarán como lo disponen las NIIF y la clasificación y valuación de las inversiones en valores, que al 30 de setiembre de 2013 refleja en la cuenta ajustes al patrimonio un monto de (¢1.532.197.588). (2012: (¢6.604.341.494)).

Al 30 de setiembre 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

Durante el año 2013 se han realizado captaciones en Panamá por la suma de \$39.4 millones.

Con respecto a las emisiones estandarizadas, durante el 2013 se han realizaron captaciones en dólares, que ascienden a \$76.33 millones, dentro de las cuales se incluye lo captado en Panamá. Las captaciones en colones al 30 de setiembre ascienden a ¢23.776 millones.

Al 30 de setiembre de 2013, se han trasladado 7.952 créditos a incobrabilidad administrativa por la suma total de ¢11.392 millones. (2012: 4.582 operaciones de crédito por ¢5.247 millones).

Al 30 de setiembre de 2013 el efecto neto por las ganancias realizadas en instrumentos financieros disponibles para la venta es de ¢5.511 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.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

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.

2012

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:

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

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

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

Pérdida Esperada de la Cartera de Crédito y Estimaciones					
Al 30 de setiembre 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
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	3.32%	1,396,492,346,020.71	37,996,059,524.05	46,277,929,550.58	8,281,870,026.53
May-13	3.31%	1,403,846,107,613.31	38,400,352,264.75	45,665,739,343.25	7,265,387,078.50
Jun-13	3.32%	1,410,388,458,057.83	39,099,900,252.18	45,150,448,201.85	6,050,547,949.67
Jul-13	3.33%	1,417,834,577,856.26	38,597,702,241.10	45,463,570,911.09	6,865,868,669.99
Ago-13	3.35%	1,431,898,665,845.69	38,190,412,711.60	44,711,480,709.72	6,521,067,998.12
Sep-13	3.35%	1,445,025,767,079.58	38,154,613,700.36	44,674,140,647.45	6,519,526,947.09

Al aplicar el acuerdo SUGEF 1-05“Reglamento para la Calificación de Deudores” para el cálculo de las estimaciones, el Banco registró gastos por ϕ 6.520 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.