

Despacho Lara Eduarte, s.c.

Banco Popular y de Desarrollo Comunal

**Estados financieros individuales y
opinión de los auditores**

31 de diciembre de 2009 y 2008

Despacho Lara Eduarte, s.c.

Banco Popular y de Desarrollo Comunal

**Estados financieros individuales y
opinión de los auditores**

31 de diciembre de 2009 y 2008

Banco Popular y de Desarrollo Comunal

Índice de contenido

	Cuadro	Página
Informe del contador público independiente		1
Balance de situación	A	3
Estado de resultados	B	5
Estado de cambios en el patrimonio	C	6
Estado de flujos de efectivo	D	7
Notas a los estados financieros		8
Informe complementario sobre normativa, control interno y sistemas		112
Resumen de asientos de ajuste y reclasificación	Anexo 1	116
Asientos de auditoría	Anexo 2	124

Informe del contador público independiente

A la Junta Directiva Nacional del
Banco Popular y de Desarrollo Comunal
y a la Superintendencia General de Entidades Financieras

Hemos auditado los estados financieros individuales que se acompañan del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, que comprenden el balance de situación al 31 de diciembre de 2009 y 2008 y el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujo de efectivo por los periodos de un año terminados en esas fechas, así como un resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias.

Responsabilidad de la administración por los estados financieros

La administración del Banco es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros individuales de acuerdo con la normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y la Superintendencia General de Entidades Financieras. Esta responsabilidad incluye diseñar, implementar y mantener el control interno relevante en la preparación y presentación razonable de los estados financieros que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa debidas a fraude o a error, seleccionando y aplicando políticas contables apropiadas y haciendo estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

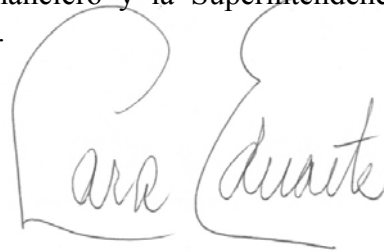
Responsabilidad de los auditores

Nuestra responsabilidad es expresar opinión sobre estos estados financieros individuales con base en la auditoría. Realizamos la auditoría de acuerdo con normas internacionales de auditoría. Dichas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos y que planeemos y desempeñemos la auditoría para obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de representación errónea de importancia relativa. Una auditoría implica ejecutar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa de los estados financieros debida a fraude o a error. Al hacer esas evaluaciones de riesgo el auditor considera el control interno relevante en la preparación y presentación razonable de los estados financieros individuales del Banco para diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias. Una auditoría también incluye evaluar la propiedad de las políticas contables usadas y lo razonable de las estimaciones contables hechas por la administración del Banco, así como evaluar la presentación general de los estados financieros. Creemos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

El Banco Popular y de Desarrollo Comunal ha preparado sus estados financieros individuales de acuerdo con la normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y la Superintendencia General de Entidades Financieras.

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros individuales adjuntos presentan razonablemente, respecto de todo lo importante, la posición financiera individual del Banco Popular y de Desarrollo Comunal al 31 de diciembre de 2009 y 2008 y sus resultados y su flujo de efectivo por los periodos de un año terminados en esas fechas, de acuerdo con la normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y la Superintendencia General de Entidades Financieras, como se describe en la nota 1.



San José, Costa Rica
26 de enero de 2010

Dictamen firmado por
José Antonio Lara Eduarte, N° 127
Pol. R-1153 V.30-9-2010
Timbre Ley 6663 e1.000
Adherido al original

Cuadro A
1 de 2

Banco Popular y de Desarrollo Comunal

Balance de situación

31 de diciembre

(en colones sin céntimos)

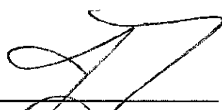
	Notas	2009	2008
Activo			
Disponibilidades	4 ¢	43,891,117,965	56,524,582,907
Efectivo		30,226,473,356	37,249,367,165
Banco Central		10,033,111,269	13,366,730,918
Entidades financieras del país		1,711,551,820	608,931,218
Entidades financieras del exterior		232,224,867	1,276,060,963
Otras disponibilidades		1,687,756,653	4,023,492,643
Inversiones en instrumentos financieros	5	275,040,060,491	281,206,889,167
Mantenidas para negociar		100,020,139,689	81,143,664,082
Disponibles para la venta		170,401,486,310	195,929,435,532
Productos por cobrar		4,618,434,492	4,133,789,553
Cartera de crédito	6	893,543,200,088	844,753,382,931
Créditos vigentes		745,432,727,918	665,298,864,070
Créditos vencidos		148,073,561,776	176,663,788,136
Créditos en cobro judicial		15,520,114,105	14,509,297,973
Productos por cobrar		15,977,144,375	15,245,227,084
Estimación por deterioro		(31,460,348,086)	(26,963,794,332)
Cuentas y comisiones por cobrar	7	862,046,467	2,352,858,189
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		212,997,675	257,395,690
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar		468,401,046	1,562,148,278
Otras cuentas por cobrar		765,251,798	1,747,325,644
Estimación por deterioro		(584,604,052)	(1,214,011,423)
Bienes realizables	8	1,504,971,540	570,726,135
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		2,161,602,730	1,218,217,907
Estimación por deterioro y por disposición legal		(656,631,190)	(647,491,772)
Participaciones en el capital de otras empresas (neta)	9	22,190,155,675	19,705,977,230
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	10	30,837,616,512	33,209,823,028
Otros activos		20,030,431,160	11,358,721,941
Cargos diferidos		344,214,405	0
Activos intangibles	11	4,470,578,216	2,579,482,004
Otros activos		15,215,638,539	8,779,239,937
Total activo	¢	1,287,899,599,898	1,249,682,961,528


Sigue...


Banco Popular y de Desarrollo Comunal
Balance de situación
 31 de diciembre
 (en colones sin céntimos)

...vienen	Notas	2009	2008
Pasivo y patrimonio			
Pasivo			
Obligaciones con el público	12 ¢	902,955,685,821	884,200,907,858
A la vista		194,216,776,487	216,828,298,038
A plazo		686,407,307,024	651,852,538,377
Cargos financieros por pagar		22,331,602,310	15,520,071,443
Obligaciones con entidades	13	79,111,615,258	98,701,413,272
A la vista		11,540,231,849	14,325,796,162
A plazo		66,001,339,989	83,457,494,455
Otras obligaciones con entidades		695,199,174	0
Cargos financieros por pagar		874,844,246	918,122,655
Cuentas por pagar y provisiones		56,467,291,716	43,075,172,442
Impuesto sobre la renta diferido	15	5,666,218,993	3,630,320,226
Provisiones	16	21,804,711,052	21,185,056,895
Otras cuentas por pagar diversas	14	28,996,361,671	18,259,795,321
Otros pasivos		4,426,250,888	9,462,486,506
Ingresos diferidos		2,100,539,667	2,264,596,572
Estimación por deterioro de créditos contingentes		104,044,094	3,421,829
Otros pasivos		2,221,667,127	7,194,468,105
Total pasivo	¢	1,042,960,843,683	1,035,439,980,078
Patrimonio			
Capital social		130,000,000,000	96,345,931,676
Capital pagado		130,000,000,000	96,345,931,676
Aportes patrimoniales no capitalizados		30,615,837,308	25,372,760,084
Ajustes al patrimonio		13,013,664,324	9,968,069,826
Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		14,004,850,942	15,562,628,420
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta		279,276,037	(3,647,886,198)
Ajuste por valuación de participación en otras empresas		(1,270,462,655)	(1,946,672,396)
Reservas patrimoniales		793,840,293	12,531,416,676
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		53,431,737,900	45,827,677,501
Resultado del periodo		17,083,676,390	24,197,125,687
Total patrimonio		244,938,756,215	214,242,981,450
Total pasivo y patrimonio	¢	1,287,899,599,898	1,249,682,961,528
Cuentas contingentes deudoras	19	60,642,368,824	54,875,979,344
Activos de los fideicomisos	17	6,573,404,825	11,142,867,708
Pasivos de los fideicomisos	17	3,399,627,554	3,176,794,909
Patrimonio de los fideicomisos	17	3,173,777,271	7,966,072,799
Otras cuentas de orden deudoras	18	2,180,343,345,071	2,038,687,132,327
Cuentas de orden por cuenta de terceros actividad de custodia	¢	215,983,035,021	23,696,155,966

Las notas son parte integrante de los estados financieros individuales.


 Lic. Gerardo Porras S.
 Gerente General


 Lic. Marvin Camacho R.
 Contador General


 Lic. Manuel González C.
 Auditor Interno

Cuadro B

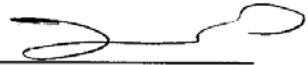
Banco Popular y de Desarrollo Comunal
Estado de resultados
 Períodos de un año terminados el 31 de diciembre
 (en colones sin céntimos)

	Notas	2009	2008
Ingresos financieros			
Por disponibilidades	¢	348,062	258,969,680
Por inversiones en instrumentos financieros	20	22,227,858,304	17,205,904,666
Por cartera de crédito	21	155,174,818,896	120,569,614,719
Ganancia por diferencias de cambio		23,382,252,785	27,521,404,840
Ganancia en instrumentos financieros disponibles para la venta		930,551,660	94,613,430
Otros ingresos financieros		4,592,299,048	8,510,781,242
Total ingresos financieros		206,308,128,755	174,161,288,577
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	22	(73,849,856,478)	(47,494,102,137)
Por obligaciones financieras		(7,470,346,752)	(3,814,371,019)
Pérdidas por diferencias de cambiario		(23,333,173,124)	(27,499,053,353)
Otros gastos financieros		(148,806,128)	(107,241,934)
Total gastos financieros		(104,802,182,482)	(78,914,768,443)
Estimación de deterioro de activos		(19,151,753,834)	(13,323,825,237)
Recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		2,809,984,084	2,929,629,831
Resultado financiero		85,164,176,523	84,852,324,728
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios		11,012,653,798	12,174,106,506
Por bienes realizables		549,090,758	992,813,166
Ganancia por participaciones en el capital de otras empresas	9	4,374,054,756	2,055,078,341
Ganancia por participación en el capital de entidades supervisadas por Sugeval		2,283,791,167	989,714,323
Ganancia por participación en el capital de entidades supervisadas por Supen		1,873,279,972	1,065,364,018
Ganancia por participación en el capital de entidades supervisadas por Sugese		216,983,617	0
Por cambio y arbitraje de divisas		985,743,919	1,277,393,268
Otros ingresos con partes relacionadas		195,029,887	147,338,584
Otros ingresos operativos		6,821,502,428	4,623,552,269
Total otros ingresos de operación		23,938,075,546	21,270,282,134
Otros gastos de operación			
Comisiones por servicios		(2,082,343,832)	(1,929,098,401)
Por bienes realizables		(573,765,065)	(674,384,913)
Pérdidas por participación en el capital de otras empresas	9	(467,946,482)	(446,439,984)
Pérdida por participación en el capital de entidades supervisadas por Sugeval		0	(128,275,944)
Pérdida por participación en el capital de entidades supervisadas por Supen		(465,830,724)	(318,164,040)
Pérdida por participación en el capital de entidades supervisadas por Sugese		(2,115,758)	0
Por bienes diversos		(33,092,553)	(63,482,123)
Provisiones		(4,027,422,933)	(5,333,030,919)
Cambio y arbitraje de divisas		(361,798,565)	(289,958,257)
Otros gastos con partes relacionadas		(123,644,146)	(90,234,497)
Por otros gastos operativos		(4,399,622,472)	(2,024,915,686)
Total otros gastos de operación		(12,069,636,048)	(10,851,544,780)
Resultado operacional bruto		97,032,616,021	95,271,062,082
Gastos administrativos			
Gastos de personal		(49,199,449,663)	(40,663,669,549)
Otros gastos de administración		(25,366,219,373)	(21,409,360,939)
Total gastos administrativos	23	(74,565,669,036)	(62,073,030,488)
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad			
		22,466,946,985	33,198,031,594
Participaciones sobre la utilidad	1.w	(2,579,312,912)	(2,607,583,377)
Impuesto sobre la renta	15	(2,803,957,683)	(6,393,322,530)
Resultado del periodo	¢	17,083,676,390	24,197,125,687

Las notas son parte integrante de los estados financieros individuales.


 Lic. Gerardo Porras S.
 Gerente General


 Lic. Marvin Camacho R.
 Contador General


 Lic. Manuel González C.
 Auditor Interno


Banco Popular y de Desarrollo Comunal
Estado de cambios en el patrimonio
 Períodos de un año terminados el 31 de diciembre
 (en colones sin céntimos)

	Ley No 4351	Aportes patronales	Utilidades acumuladas	Subtotal	Aportes del gobierno de Costa Rica	Aporte patrimonial 0,25% Ley	Aportes patronales	Subtotal	Superávit por revaluación	Ganancia o pérdida no realizada	Ajuste por cambio del patrimonio neto en otras empresas	Total de ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Resultado acumulado Finade	Total del patrimonio
Saldos al 31 de diciembre de 2007	50,000,000	15,625,837,959	64,324,162,041	80,000,000,000	1,312,507	28,781,772,761	2,473,070,157	31,256,155,425	15,562,628,420	1,436,619,403	(275,843,187)	16,723,404,636	11,954,493,545	53,392,956,708	0	193,327,010,314
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(189,491)	0	(189,491)
Reversión de asientos de auditoría 2007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(12,837,070)	0	(12,837,070)
Distribución de utilidades OPC	31	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(296,955,259)	0	(296,955,259)
Resultado del período	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24,197,125,687	0	24,197,125,687
Traslado de fondos (FOCARI, Vivienda y Rehabilitación-deudores)	31	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(6,665,374,256)	0	(6,665,374,256)
Aportes patronales recibidos durante el año	0	0	0	0	0	10,442,988,629	6,547,706	10,449,536,335	0	0	0	0	0	0	0	10,449,536,335
Capitalización de aportes	31	0	16,345,931,676	16,345,931,676	0	(16,332,931,676)	0	(16,332,931,676)	0	0	0	0	(13,000,000)	0	0	0
Cambio en el valor razonable de inversiones disponibles para la venta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(5,084,505,601)	0	(5,084,505,601)	0	0	0	(5,084,505,601)
Cambio en el valor razonable de inversiones en subsidiarias	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(1,670,829,209)	(1,670,829,209)	0	0	0	(1,670,829,209)
Traslado reservas subsidiarias	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	589,923,131	(589,923,131)	0	0
Saldos al 31 de diciembre de 2008	50,000,000	31,971,769,635	64,324,162,041	96,345,931,676	1,312,507	22,891,829,714	2,479,617,863	25,372,760,084	15,562,628,420	(3,647,886,198)	(1,946,672,396)	9,968,069,826	12,531,416,676	70,024,803,188	0	214,242,981,450
Resultado Finade 2008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(1,340,235,453)	1,340,235,453	0
Resultado Finade 2009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(983,149,291)	983,149,291	0
Distribución de utilidades OPC	31	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(273,409,951)	0	(273,409,951)
Resultado del período	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17,083,676,390	0	17,083,676,390
Traslado de fondos (FOCARI, Vivienda y Rehabilitación-deudores)	31	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(2,419,712,589)	0	(2,419,712,589)
Aportes no capitalizados	0	0	0	0	0	0	6,717,968,344	6,717,968,344	0	0	0	0	(11,929,874,299)	5,211,905,955	0	0
Aportes patronales recibidos durante el año	0	0	0	0	0	13,256,567,901	3,058,516	13,259,626,417	0	0	0	0	0	0	0	13,259,626,417
Capitalización de aportes	31	0	33,654,068,324	33,654,068,324	0	(14,734,517,537)	0	(14,734,517,537)	0	0	0	0	0	(18,919,550,787)	0	0
Superavit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo	0	0	0	0	0	0	0	0	(1,030,652,306)	0	0	(1,030,652,306)	0	0	0	(1,030,652,306)
Cambio en el valor razonable de inversiones disponibles para la venta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,927,162,235	0	3,927,162,235	0	0	0	3,927,162,235
Ajuste al impuesto diferido por revaluación de edificios	0	0	0	0	0	0	0	0	(527,125,172)	0	0	(527,125,172)	0	0	0	(527,125,172)
Cambio en el valor razonable de inversiones en subsidiarias	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	676,209,741	676,209,741	0	0	0	676,209,741
Traslado reservas subsidiarias	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	192,297,916	(192,297,916)	0	0
Saldos al 31 de diciembre de 2009	50,000,000	65,625,837,959	64,324,162,041	130,000,000,000	1,312,507	21,413,880,078	9,200,644,723	30,615,837,308	14,004,850,942	279,276,037	(1,270,462,655)	13,013,664,324	793,840,293	68,192,029,546	2,323,384,744	244,938,756,215

Las notas son parte integrante de los estados financieros individuales.


 Lic. Gerardo Forras S.
 Gerente General


 Lic. Marvin Camacho R.
 Contador General

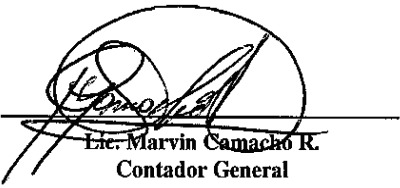

 Lic. Manuel González C.
 Auditor Interno

Banco Popular y de Desarrollo Comunal
Estado de flujos de efectivo
 Períodos de un año terminados el 31 de diciembre
 (en colones sin céntimos)

	Notas	2009	2008
Fuentes de efectivo			
Actividades operacionales			
Resultado del período	¢	17,083,676,390	24,197,125,687
Partidas que no requieren efectivo:			
Pérdidas por estimación para créditos incobrables		16,476,824,826	11,675,117,899
Pérdidas por estimación de otras cuentas	7	2,674,929,008	1,648,707,337
Pérdidas por estimación de bienes realizables	8	207,614,797	278,041,067
Recursos a FOCARI, Vivienda 100% y Rehabilitación de Deudores	30	(2,419,712,589)	(6,665,374,256)
Depreciaciones y amortizaciones	10 y 11	4,558,536,170	4,519,031,418
Ganancias por reversión de estimación para créditos incobrables		(1,692,518,281)	(2,432,669,935)
Ganancias por reversión de otras estimaciones		(1,106,935,636)	(496,959,897)
Ganancias por reversión de estimación de bienes realizables		(185,837,424)	(685,682,199)
Ganancias por actualización de inversión por el método de participación patrimonial	9	(4,374,054,756)	(2,055,078,341)
Traslado de operaciones a incobrabilidad administrativa		0	0
Pérdida por actualización de inversión por el método de participación patrimonial	9	467,946,482	446,439,984
Gasto por impuesto sobre la renta del año	15	2,803,957,683	6,393,322,530
Pérdidas (ganancias) no realizadas por diferencial cambiario neto		(993,155,542)	(5,437,052,402)
Pago de impuesto sobre la renta		(6,393,322,530)	(3,652,807,799)
Provisión para prestaciones sociales, neta de pagos	16	1,732,262,840	3,199,175,413
Aportes patronales recibidos durante el año		13,259,626,417	10,449,536,335
Participación CONAPE	14	449,338,870	663,960,581
Participación FINADE	14	674,008,305	995,940,998
Participación FODEMIPYME	14	899,140,680	0
Participación Fondo Nacional de Emergencias	14	556,825,057	947,681,798
Efectivo, disminución (aumento) en variación de los activos:			
Cuentas y productos por cobrar		(77,181,650)	(1,145,537,229)
Cartera de crédito		(62,583,857,682)	(154,810,404,528)
Bienes realizables		(956,022,778)	601,891,465
Otros activos		(6,780,613,007)	(6,378,422,624)
Efectivo, aumento (disminución) en variación de pasivos:			
Obligaciones a la vista y a plazo		11,959,900,685	150,118,831,507
Otras cuentas por pagar y provisiones		8,445,417,572	(2,862,281,113)
Otras provisiones		2,776,412,425	241,122,549
Otros pasivos		(3,036,235,618)	727,008,602
Productos por pagar		6,811,530,867	5,201,417,896
Efectivo neto (usado) provisto en actividades operacionales		1,238,501,581	35,682,082,743
Actividades de inversión			
Inversión neta en valores y depósitos		1,582,358,097	(36,581,206,390)
Adquisición de propiedad, mobiliario y equipo	10 y 11	(5,164,009,505)	(6,545,468,276)
Venta de propiedad, mobiliario y equipo	10 y 11	1,086,583,639	(667,728,920)
Disminución en revaluación por venta de activos	10 y 11	(109,969,487)	0
Participación en efectivo en el capital de otras empresas		(175,000,000)	(15,000,000)
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de inversión		(2,780,037,256)	(43,809,403,586)
Actividades financieras			
Otras obligaciones financieras		(19,603,562,081)	64,616,216,670
Efectivo neto provisto en actividades financieras		(19,603,562,081)	64,616,216,670
Aumento neto en disponibilidades y equivalentes de efectivo		(21,145,097,756)	56,488,895,827
Disponibilidades y equivalentes al inicio del año	4	174,133,185,933	117,644,290,106
Disponibilidades y equivalentes de efectivo al final del año	4	152,988,088,177	174,133,185,933

Las notas son parte integrante de los estados financieros individuales.


 Lic. Gerardo Porrás S.
 Gerente General


 Lic. Marvin Camacho R.
 Contador General


 Lic. Manuel González C.
 Auditor Interno

Banco Popular y de Desarrollo Comunal

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2009 y 2008
(en colones sin céntimos)

Nota 1. Resumen de operaciones y políticas importantes de contabilidad

a) Operaciones

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

Como banco público no estatal está regulado por la Ley Orgánica 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.

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, S.A., Popular Sociedad de Fondos de Inversión, S.A. y Popular 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 de constituir como sociedades anónimas, autorizándose así a los bancos públicos a constituir estas sociedades. En cumplimiento de esa Ley es que el Banco constituye estas sociedades en octubre de 1999 y en diciembre de 2000, según se indica más adelante. Antes de esas fechas el Puesto de Bolsa y la Operadora de Planes de Pensión operaban como una División integral del Banco. Adicionalmente, con base en la Ley Reguladora del Mercado de Seguros (Ley No. 8653) en marzo de 2009 se constituyó la sociedad Popular 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 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 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 una participación individual de 3%.

La distribución por oficinas del Banco es como se detalla:

Tipo de oficina	Número de oficinas	
	2009	2008
Centros de servicios financieros	10	9
Sucursales	11	12
Oficinas periféricas	66	59
Ventanillas	10	14
Centro crédito sobre alhajas	2	1
Casa de cambio	1	0
Total	100	95

Al 31 de diciembre de 2009 el Banco posee 208 cajeros automáticos bajo su control.

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

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.

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

A partir de enero de 2008 se aplica el nuevo manual de cuentas homologado que ha implementado 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 (BCCR). Al 31 de diciembre de 2009 el tipo de cambio se estableció en ¢562 y ¢573 por US\$1,00 para la compra y venta de divisas respectivamente (2008: ¢550,08 y ¢564).

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.

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

Al 31 de diciembre de 2009 los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América fueron valuados al tipo de cambio de ¢558,67 por US\$1,00 (2008: ¢550,08 por US\$1,00), el cual corresponde al tipo de cambio de referencia para la compra según el BCCR.

Como resultado de esa valuación en colones de los activos y pasivos en monedas extranjeras, durante el año 2009 se generaron pérdidas por diferencias cambiarias por ¢23,333,173,124 y ganancias por ¢23,382,252,785 (2008: ¢27,499,053,353 y ¢27,521,404,840 respectivamente), las cuales se incluyen como ingreso neto por ¢49,079,661 en el estado de resultados (2008: se incluyen como ingreso neto por ¢22,351,487).

e) Base de preparación de los estados financieros

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

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 abiertos se clasifican en la categoría de “activos que se valoran a mercado cuya ganancia o pérdida se lleve a resultados del período”.

Valores disponibles para la venta

Son activos financieros no para negociar, originados por el Banco no 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 en la utilidad o la pérdida 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 esos activos se reconoce en el patrimonio.

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

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 (nivel 1), 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, así como las inversiones mantenidas hasta el vencimiento se miden al costo amortizado, menos las pérdidas por deterioro.

Cualquier prima o descuento incluyendo los costos iniciales de 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.

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 el estado de resultados.

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

f.6. Desreconocimiento

El reconocimiento de un activo financiero se reversa cuando el Banco pierde el control sobre los derechos contractuales que conforman el activo, 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, los depositados en otros bancos y las inversiones de alta liquidez y corto plazo con vencimientos de hasta dos meses cuando se compran sin restricciones.

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 con la intención y la habilidad de conservarlas hasta el vencimiento se clasifican como activos mantenidos hasta su vencimiento. Otras inversiones se clasifican como activos disponibles para la venta.

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

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

I- 9 de octubre de 2006

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.

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
4	> 90 y 120 días	> 30 y 40 días
5	> 120 días	> 40 días

Definición del nivel del componente de pago histórico

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

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

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

Ponderación del valor ajustado

100% entre categorías A1 y C2.

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

60% categoría E (no aplica en todas las garantías). Se pondera a 0% después de 24 meses en E.

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

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

Al 31 de diciembre de 2009 los rangos de morosidad establecidos en el acuerdo SUGEF 1-95 para determinar la categoría de riesgo son los siguientes:

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

La SUGEF define un monto mínimo de estimación sobre la cartera de créditos prevaleciendo el mayor de ambos. En el caso del Banco de conformidad con el oficio SUGEF 1920-2008 del 9 de mayo de 2008, la SUGEF determinó el monto mínimo de estimación en ¢17,685,465,993.

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 a la fecha de sus exámenes.

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

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) 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 realizó un aporte de ¢15 millones para la constitución de la Central Nacional de Valores CNV, S.A., que corresponde a una participación individual de 3%. La Bolsa Nacional de Valores tiene 40% de las participaciones. El capital social de dicha sociedad asciende a ¢500 millones.

k) 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.

En el periodo 2009 no se realizó revaluación de activos. El nuevo catálogo de cuentas homologado no incluye la posibilidad de utilizar índices de precios para las revaluaciones, como sí lo 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 lo es requerido por la NIC 16.

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

Si el valor de realización 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 se puede transferir directamente a la cuenta de reservas patrimoniales cuando la plusvalía correspondiente se realiza. 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 de ese activo. La pérdida por deterioro ocurre cuando el monto en libros del activo 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.

k.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 dentro de la partida de Propiedad, Mobiliario y Equipo. Todos los otros desembolsos se reconocen en el estado de resultados como gastos conforme se incurren.

k.2. Depreciación

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

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

l) Activos intangibles

l.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.

l.2 Desembolsos posteriores

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

l.3 Amortización

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

m) 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.

La estimación de cada bien se registra cuando cumple 23 meses de adjudicado al Banco.

n) 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 del activo a lo largo de la vida útil. El importe recuperable se puede estimar tomando en cuenta lo que se denomina una unidad generadora de efectivo, que es el 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. Durante el año 2009 el Banco ha seguido la política de reconocer a favor de los trabajadores una bonificación equivalente a 8,98% anual (10,12% en el 2008).

p) Cuentas por pagar y otras cuentas por pagar

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

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 desembolso económico para cancelar tal obligación. 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 el estado de resultados.

Prestaciones sociales (cesantía y vacaciones)

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

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

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

Adicionalmente, a partir del 20 de febrero de 2001 el Banco traslada mensualmente 5,33% de auxilio de cesantía a las organizaciones sociales autorizadas por los trabajadores, sea ASEBANPO ó COOPEBANPO. Durante el período terminado el 31 de diciembre de 2009 el Banco trasladó recursos por cesantía de los trabajadores por ¢12,701,838,881 (¢11,253,591,813 en el 2008).

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

El Banco mantiene una provisión para litigios contenciosos y laborales por un monto al 31 de diciembre de 2009 y 2008 ¢530,878 y ¢320,499 millones 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 registra a través del estado de resultados.

En el periodo 2009 no se efectuaron revaluaciones debido al cambio del nuevo catálogo de cuentas homologado que no incluye la posibilidad de utilizar índices de precios para las revaluaciones, como sí lo fue permitido en periodos anteriores.

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 diferido se reconoce en el estado de resultados, excepto que esté asociado con alguna partida reconocida directamente en la sección patrimonial, en cuyo caso se reconoce en el patrimonio.

Impuesto diferido

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

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

El activo por impuesto sobre la renta diferido que se origine en pérdidas fiscales utilizables en el futuro como escudo fiscal se reconoce como tal sólo cuando existan 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 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 el estado de resultados sobre la base de devengado, considerando el rendimiento efectivo o la tasa de interés.

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.

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:

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 sujetos a las regulaciones emanadas de la SUGEF, por no tratarse de actividades de intermediación financiera. La calificación de riesgo de cartera en estos casos es independiente de la calificación de la cartera del Banco que se 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 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** El 7 de mayo del 2008 fue publicada en La Gaceta la Ley No. 8634, Sistema de Banca para el Desarrollo, que en su Transitorio III dispuso que del aporte de 5% de las utilidades netas de los bancos públicos establecido en el inciso a) del artículo 20 de la Ley de Creación de la Comisión Nacional de Préstamos para la Educación (CONAPE) N° 6041, se destinará a partir del periodo 2008 y durante

los próximos cinco años 2% a CONAPE y los restantes 3% serán parte del patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo (FINADE). A partir del sexto año y hasta el décimo año gradualmente se irá disminuyendo el aporte al FINADE e incrementando el aporte a CONAPE, como se muestra en el siguiente cuadro:

Año	CONAPE	FINADE
2008	2%	3%
2009	2%	3%
2010	2%	3%
2011	2%	3%
2012	2%	3%
2013	2,60%	2,40%
2014	3,20%	1,80%
2015	3,80%	1,20%
2016	4,40%	0,60%
2017	5,00%	0%

De acuerdo con el plan de cuentas para entidades financieras, esas participaciones sobre la utilidad neta del año se registran como gastos en el estado de resultados. Se procedió a registrar en utilidades acumuladas del periodo 2009 lo correspondiente al 5% de FINADE por ¢983,149,291 (2008: ¢1,340,235,453).

El detalle de usos de utilidades al 31 de diciembre es:

		2009	2008
Utilidad del período	¢	19,662,989,302	26,804,709,064
Conape 2%		(449,338,870)	(663,960,581)
Finade 3%		(674,008,305)	(995,940,998)
Fodemipymes		(899,140,680)	0
Comisión Nacional de Emergencia		<u>(556,825,057)</u>	<u>(947,681,798)</u>
Utilidad neta período	¢	<u>17,083,676,390</u>	<u>24,197,125,687</u>

Nota 2. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones al 31 de diciembre se detallan así:

Activo restringido	Valor contable		Causa de la restricción
	2009	2008	
Disponibilidades	¢ 10,033,111,269	13,366,730,918	Encaje mínimo legal.
Disponibilidades	232,607,081	228,872,330	Garantía para efectuar operaciones con VISA Internacional.
Inversiones en valores	10,209,996,000	2,887,198,755	Garantía para efectuar operaciones a través de la cámara de compensación del BCCR.
Inversiones en valores	31,500,000	0	Garantía operaciones BN Valores.
Total	¢ <u>20,507,214,350</u>	<u>16,482,802,003</u>	

Nota 3. Saldos y transacciones con partes relacionadas

Los estados financieros al 31 de diciembre incluyen saldos y transacciones con partes relacionadas que se resumen así:

	2009	2008
Activos		
Cartera de crédito	¢ <u>2,095,516,287</u>	<u>2,025,135,689</u>
Total activos	<u>2,095,516,287</u>	<u>2,025,135,689</u>
Pasivos		
Captaciones a la vista	<u>307,744,815</u>	<u>436,199,858</u>
Total pasivos	¢ <u>307,744,815</u>	<u>436,199,858</u>
Ingresos		
Por intereses (20%)	<u>419,103,257</u>	<u>405,027,138</u>
Total de ingresos	¢ <u>419,103,257</u>	<u>405,027,138</u>
Gastos		
Por intereses (15%)	¢ <u>46,161,722</u>	<u>65,429,979</u>
Total de gastos	¢ <u>46,161,722</u>	<u>65,429,979</u>

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

		2009	2008
Salarios	¢	2,986,389,475	2,530,100,440
Antigüedad		32,834,408	51,514,432
Dedicación exclusiva		42,422,327	73,190,075
Estudios		2,368,964	3,627,829
Méritos		46,193,181	73,154,411
Prohibición		3,210,862	6,262,080
Aguinaldo		<u>237,212,430</u>	<u>228,062,844</u>
Total	¢	<u>3,350,631,647</u>	<u>2,965,912,111</u>

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

Nota 4. Disponibilidades y equivalentes de efectivo

Las disponibilidades al 31 de diciembre se detallan como sigue:

		2009	2008
Disponibilidades	¢	30,226,473,356	37,249,367,165
Depósitos a la vista:			
Banco Central de Costa Rica		10,033,111,269	13,366,730,918
Entidades financieras del país		1,711,551,820	608,931,218
Entidades financieras del exterior		232,224,867	1,276,060,963
Documentos de cobro inmediato		<u>1,687,756,653</u>	<u>4,023,492,643</u>
Total disponibilidades		<u>43,891,117,965</u>	<u>56,524,582,907</u>
Inversiones equivalentes de efectivo		<u>109,096,970,212</u>	<u>117,608,603,026</u>
Disponibilidad y equivalentes de efectivo	¢	<u>152,988,088,177</u>	<u>174,133,185,933</u>

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

De acuerdo con la legislación bancaria vigente el Banco debe mantener efectivo depositado en el BCCR como encaje legal. Al 31 de diciembre de 2009 el monto depositado asciende a ¢10,033,111,269 (¢13,366,730,918 en el 2008).

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

Nota 5. Inversiones en instrumentos financieros

a. Inversiones cuyo emisor es del país:

Las inversiones en valores y depósitos en el país se detallan como sigue:

	2009	2008
Disponibles para la venta	¢ 170,401,486,310	195,929,435,532
Mantenidas hasta el vencimiento	0	0
Mantenidas para negociar	100,020,139,689	81,143,664,082
Productos por cobrar	<u>4,618,434,492</u>	<u>4,133,789,553</u>
Total	¢ <u>275,040,060,491</u>	<u>281,206,889,167</u>

Inversiones**Valor razonable****Emisores del país:**

Títulos de Propiedad Tasa Básica emitidos por el gobierno de Costa Rica con rendimientos promedio de 14,92% (2008: 14,93%).	¢ 26,328,744,015	26,720,745,760
Títulos de Propiedad emitidos por el gobierno con rendimientos promedio de 10,25% (2008: 9%).	46,392,033,335	40,370,949,087
Bonos de Estabilización Monetaria Cero cupón en colones emitidos por el BCCR, con rendimientos promedios del 11,99% (2008: 5,40%).	2,472,040,000	7,822,544,625
Bonos Estandarizados emitidos por el BAC San José con rendimiento de 7,50%).	0	491,920,000
Bonos de Estabilización Monetaria en colones emitidos por el BCCR, con rendimientos promedios del 10,78% (2008: 9,67%).	7,586,299,750	11,909,644,520
Inversión a corto plazo emitida por el BCCR con rendimientos promedio del 6,90% (2008: 5,43%).	19,000,000,000	9,000,000,000
Bonos de Deuda Externa emitidos por el gobierno de Costa Rica con rendimientos promedio del 5,30% (2008: 6,23%).	51,581,580,001	32,972,639,892
Certificados de inversión en colones emitidos por Citibank, con rendimientos del 4,89%.	0	3,000,462,634
Títulos de la propiedad en US dólares emitidos por el gobierno de Costa Rica con rendimientos promedio de 6,46% (2008: 6,33%).	3,237,411,207	4,459,169,612
Bonos de estabilización monetaria en US dólares emitidos por el BCCR con rendimientos promedio del 7,59% (2008: 7,59%).	259,640,227	746,440,958
Bonos del ICE emitidos por el Instituto Costarricense de Electricidad con rendimientos promedio de 6,54% (2008: 6,30%).	1,738,106,170	1,031,344,992
Certificado de inversión emitido por el BCIE con rendimiento promedio del 7,14%.	0	33,001,600,000
Certificado de depósito a plazo emitido por el BCR con rendimientos del 10,12%.	31,500,000	0
Fondo Inmobiliario en US dólares Popular Safi con rendimiento del 6,90%.	3,186,877,147	2,589,666,442
Títulos de Propiedad 0 cupón emitidos por el Gobierno con rendimientos promedio de 8,82%	6,567,360,000	0

Bono Fonecafé, emitido por el Fondo de Estabilización Cafetalera con rendimiento promedio de 7,19%.	1,064,418,918	1,570,313,019
Certificado de inversión emitido por Scotiabank con rendimientos del 12,50%.	0	8,500,000,000
Certificado de depósito a plazo emitido por el Banco Crédito Agrícola de Cartago con rendimiento del 4,74%.	0	2,750,400,000
Recompras con rendimientos entre 4,76% y el 9,95%	<u>955,475,540</u>	<u>8,991,593,991</u>
	¢ <u>170,401,486,310</u>	<u>195,929,435,532</u>

Al 31 de diciembre de 2009 y 2008 el Banco no posee inversiones mantenidas al vencimiento.

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

	2009	2008
Fondo de inversión Multiplán con rendimientos del 10,21%.	¢ 2,048,681,151	2,475,320,655
Fondo de inversión Mercado de dinero con rendimientos promedio de 6,65%.	7,587,406,197	30,471,083,895
Fondo de inversión Ahorro Popular con rendimientos del 6,84%.	181,691,566	163,906,750
Fondo Multiplán en dólares con rendimientos del 0,50%.	413,869,462	397,172,342
Fondo INS liquidez en colones con rendimientos del 6,95%.	46,357,832,637	36,687,677,656
Fondo INS liquidez público en colones con rendimientos del 7,34%.	21,377,627,491	6,245,856,757
Fondo de inversión liquidez dólares con rendimientos del 1,08%.	14,410,479,877	4,702,646,027
Fondo INS liquidez público en dólares con rendimientos del 0,45%.	7,572,354,456	0
BN Diner Fondo colones con rendimientos del 7,40%	64,741,606	0
BN Diner Fondo dólares con rendimientos del 1,48%	<u>5,455,246</u>	<u>0</u>
	¢ <u>100,020,139,689</u>	<u>81,143,664,082</u>

Al 31 de diciembre de 2009 y 2008 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).

b. Reventas

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

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

		Saldo del activo	Valor razonable de garantía	Fecha de recompra	Precio de recompra
2009					
Gobierno de Costa Rica	¢	<u>955,475,540</u>	<u>955,475,540</u>	08-01-2010	93,81
	¢	<u>955,475,540</u>	<u>955,475,540</u>		
2008					
Banco Central de Costa Rica	¢	1,807,501,140	1,807,501,140	06-01-2009	82,49
Gobierno de Costa Rica		2,117,809,891	2,117,809,891	06-01-2009	80,36
Banco Crédito Agrícola		2,488,796,693	2,488,796,693	06-01-2009	81,32
MIB		2,000,000,000	2,000,000,000	02-01-2009	100,00
Fonecafé		180,280,997	180,280,997	06-01-2009	93,86
Popular SAFI		<u>397,205,270</u>	<u>397,205,270</u>	09-01-2009	⁽¹⁾ 3347,17
	¢	<u>8,991,593,991</u>	<u>8,991,593,991</u>		

⁽¹⁾ Corresponde al precio monetario vinculado con el subyacente de la recompra.

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

Al 31 de diciembre de 2009 y 2008 el Banco no tiene cartera de crédito comprada.

a. Cartera de crédito por morosidad

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

		2009	2008
Al día	¢	813,605,580	783,210,502
De 1 a 30 días		46,943,551	41,209,406
De 31 a 60 días		18,608,368	9,226,885
De 61 a 90 días		5,254,886	3,863,121
De 91 a 120 días		2,642,416	1,858,770
De 121 a 180 días		3,111,748	2,146,857
Más de 180 días		<u>18,859,855</u>	<u>14,956,409</u>
Total cartera directa	¢	<u>909,026,404</u>	<u>856,471,950</u>

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

Al 31 de diciembre de 2009 las tasas de interés que devengaban los préstamos oscilaban entre 15% y 41,5% anual en las operaciones en colones (entre 10% y 33% anual en el 2008) y entre 7% y 22% anual en las operaciones en US dólares (entre 5% y 20% anual en el 2008).

b. Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito

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

Saldo al 31 de diciembre de 2008	¢ <u>26,963,794,332</u>
Estimación cargada a resultados	16,369,276,487
Recuperaciones y créditos insolutos neto	<u>(11,872,722,733)</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2009	¢ <u>31,460,348,086</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2007	¢ <u>18,347,458,960</u>
Estimación cargada a resultados	11,513,909,389
Recuperaciones y créditos insolutos neto	<u>(2,897,574,017)</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2008	¢ <u>26,963,794,332</u>

El detalle de la cartera clasificada de conformidad con el acuerdo SUGEF 1-05 al 31 de diciembre 2009 y 2008 se presenta como sigue:

Cartera clasificada
31 de diciembre, 2009
Grupo 1

Categoría	Cantidad	Saldo	Interés	Deuda total	Estimación
A1	2,147	192,405,633,105	1,737,443,773	194,143,076,878	535,964,020
A2	43	2,523,489,445	29,967,805	2,553,457,250	1,548,594
B1	330	16,745,965,625	203,667,868	16,949,633,493	30,358,753
B2	44	2,428,870,102	54,796,698	2,483,666,800	23,152,071
C1	115	5,072,385,473	66,724,738	5,139,110,211	108,609,255
C2	23	1,353,044,345	33,205,135	1,386,249,480	77,508,543
D	13	729,531,626	17,945,469	747,477,095	219,925,285
E	137	5,761,409,457	309,917,977	6,071,327,434	1,874,010,047
Totales	<u>2,852</u>	<u>227,020,329,178</u>	<u>2,453,669,463</u>	<u>229,473,998,641</u>	<u>2,871,076,568</u>

Grupo 2

Categoría	Cantidad	Saldo	Interés	Deuda total	Estimación
A1	371,007	586,005,536,911	8,642,679,619	594,648,216,530	1,228,537,825
A2	12,145	22,189,858,357	438,567,893	22,628,426,250	174,309,436
B1	6,643	13,891,272,895	552,327,005	14,443,599,900	331,204,347
B2	1,737	4,139,787,141	168,661,587	4,308,448,728	166,620,170
C1	2,915	3,287,011,857	145,564,179	3,432,576,036	375,076,965
C2	465	1,370,251,139	72,218,449	1,442,469,588	275,687,592
D	1,243	2,140,568,251	156,965,648	2,297,533,899	1,063,503,298
E	40,740	48,981,788,060	3,346,490,527	52,328,278,587	24,133,246,067
Totales	<u>436,895</u>	<u>682,006,074,611</u>	<u>13,523,474,907</u>	<u>695,529,549,518</u>	<u>27,748,185,700</u>
Total cartera	<u>439,747</u>	<u>909,026,403,789</u>	<u>15,977,144,370</u>	<u>925,003,548,159</u>	<u>30,619,262,268</u>

Al 31 de diciembre de 2009 el Banco tiene un exceso de cobertura que asciende a 3% sobre la estimación teórica exigida por la SUGEF.

Cartera clasificada
31 de diciembre, 2008
Grupo 1

Categoría	Cantidad	Saldo	Interés	Deuda total	Estimación
A1	2,423	¢ 194,134,984,531	1,827,151,307	195,962,135,838	505,703,927
A2	13	641,379,502	10,795,916	652,175,418	552,064
B1	368	19,449,440,836	229,327,579	19,678,768,415	74,282,791
B2	16	1,012,130,708	24,717,197	1,036,847,905	1,007,475
C1	96	4,428,146,844	47,078,533	4,475,225,377	50,389,561
C2	23	973,129,165	23,575,006	996,704,171	39,314,110
D	12	634,500,038	13,621,100	648,121,138	93,901,840
E	51	2,585,661,765	146,561,661	2,732,223,426	871,421,246
Totales	<u>3,002</u>	<u>¢ 223,859,373,389</u>	<u>2,322,828,299</u>	<u>226,182,201,688</u>	<u>1,636,573,014</u>

Grupo 2					
Categoría	Cantidad	Saldo	Interés	Deuda total	Estimación
A1	264,727	¢ 554,674,698,623	8,527,261,104	563,201,959,727	1,133,640,411
A2	11,371	16,575,116,978	386,319,780	16,961,436,758	152,830,878
B1	9,006	18,615,539,516	764,038,289	19,379,577,805	528,230,991
B2	1,998	3,851,870,281	172,955,115	4,024,825,396	218,003,021
C1	3,999	4,731,502,915	186,175,091	4,917,678,006	611,584,364
C2	550	869,069,491	56,940,145	926,009,636	327,886,594
D	1,072	1,713,625,998	137,691,010	1,851,317,008	1,158,813,293
E	28,243	31,581,152,985	2,691,018,234	34,272,171,219	20,346,231,770
Totales	320,966	632,612,576,787	12,922,398,768	645,534,975,555	24,477,221,322
Total cartera	323,968	¢ 856,471,950,176	15,245,227,067	871,717,177,243	26,113,794,336

Al 31 de diciembre de 2008 el Banco tiene un exceso de cobertura que asciende a 4% sobre la estimación teórica exigida por la SUGEF.

Nota 7. Cuentas y comisiones por cobrar

Las cuentas y comisiones por cobrar al 31 de diciembre se detallan como sigue:

	2009	2008
Bonos del BANHVI	¢ 0	5,363,000
Tarjetas de crédito	30,550,288	101,544,250
Empleados	68,999,101	87,098,461
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	143,998,574	257,395,690
Retención impuesto sobre la renta sobre cupones	116,354,831	115,590,373
Fideicomiso Fondo Inversión Fiduciario	3,977,992	410,659,203
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	468,401,046	1,562,148,278
Otras	614,368,686	1,027,070,357
Estimación por deterioro e incobrabilidad de partes relacionadas ⁽¹⁾	(160,960,697)	(209,771,035)
Estimación por deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar ⁽¹⁾	(423,643,354)	(1,004,240,388)
Cuentas por cobrar, neto	¢ 862,046,467	2,352,858,189

⁽¹⁾ Al 31 de diciembre la cuenta de estimación se comportó así:

	2009	2008
Saldo inicial	¢ 1,214,011,423	1,311,638,658
Estimación cargada a resultados	2,674,929,008	1,648,707,337
Recuperaciones y dados de baja, neto	(3,304,336,379)	(1,746,334,572)
Saldo final	¢ 584,604,052	1,214,011,423

Nota 8. Bienes realizables

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

		2009	2008
Bienes muebles	¢	2,085,494,236	1,118,336,097
Bienes inmuebles		76,108,494	99,881,810
Estimación para bienes realizables ⁽¹⁾		<u>(656,631,190)</u>	<u>(647,491,772)</u>
	¢	<u>1,504,971,540</u>	<u>570,726,135</u>

⁽¹⁾ El movimiento del saldo de la estimación para bienes realizables al 31 de diciembre se presenta como sigue:

		2009	2008
Saldo al inicio del año	¢	647,491,772	1,052,446,238
Gasto por estimación		207,614,797	278,041,067
Reversiones en la estimación		(185,837,424)	(685,682,199)
Venta, liquidación y adjudicación de bienes realizables		<u>(12,637,955)</u>	<u>2,686,666</u>
Saldo al final del año	¢	<u>656,631,190</u>	<u>647,491,772</u>

Nota 9. Participación en el capital de otras empresas

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

	Popular			Operadora de	Central	Totales
	Popular Valores	Agencia de	Popular Fondos	Planes de Pensiones	Nacional de	subsidiarias
2009	Puesto Bolsa, S.A.	Seguros, S.A.	de Inversión, S.A.	Complementarias,	Valores, S.A.	
				S.A.		
Total de activos	¢41,984,406,964	508,692,569	3,313,160,119	7,279,491,319	15,000,000	53,100,750,971
Total de pasivos	<u>28,945,210,960</u>	<u>118,824,710</u>	<u>367,582,326</u>	<u>1,478,977,300</u>	<u>0</u>	<u>30,910,595,296</u>
Total de patrimonio	<u>13,039,196,004</u>	<u>389,867,859</u>	<u>2,945,577,793</u>	<u>5,800,514,019</u>	<u>15,000,000</u>	<u>22,190,155,675</u>
Resultado bruto	¢ <u>2,162,745,215</u>	<u>317,190,082</u>	<u>398,390,787</u>	<u>1,910,562,267</u>	<u>0</u>	<u>4,788,888,351</u>
Resultado neto	¢ <u>1,954,626,877</u>	<u>214,867,859</u>	<u>329,164,291</u>	<u>1,407,449,247</u>	<u>0</u>	<u>3,906,108,274</u>
				Operadora de	Central	
				Planes de Pensiones	Nacional de	
				Complementarias,	Valores, S.A.	
				S.A.		
2008	Popular Valores	Popular Fondos				Totales
	Puesto Bolsa, S.A.	de Inversión, S.A.				subsidiarias
Total de activos	¢39,145,588,013	2,814,880,791		7,016,494,784	15,000,000	48,991,963,588
Total de pasivos	<u>28,652,208,082</u>	<u>264,663,388</u>		<u>369,114,888</u>	<u>0</u>	<u>29,285,986,358</u>
Total de patrimonio	<u>10,493,379,931</u>	<u>2,550,217,403</u>		<u>6,647,379,896</u>	<u>15,000,000</u>	<u>19,705,977,230</u>
Resultado bruto	¢ <u>686,643,395</u>	<u>300,112,175</u>		<u>945,773,721</u>	<u>0</u>	<u>1,932,529,291</u>
Resultado neto	¢ <u>612,068,465</u>	<u>249,369,914</u>		<u>747,199,978</u>	<u>0</u>	<u>1,608,638,357</u>

Nota 10. Inmuebles, mobiliario y equipo

Al 31 de diciembre de 2009 el detalle de los inmuebles, mobiliario y equipo en uso es como sigue:

Descripción	Saldo al 31 de diciembre de 2008	Adiciones	Retiros	Otros	Revaluaciones	Saldo al 31 de diciembre de 2009
Activo						
Terrenos	¢ 6,488,800,043	0	(2,291,439)	0	(109,969,487)	6,376,539,117
Edificios	17,368,381,397	244,063,192	0	(224,561,703)	(78,751,670)	17,309,131,216
Mobiliario y equipo de oficina	7,364,595,563	604,988,041	(188,096,979)	(69,706,612)	0	7,711,780,013
Equipo de seguridad	1,228,824,105	37,317,794	(967,214)	(70,745,612)	0	1,194,429,073
Mobiliario y equipo de soda y comedor	0	0	0	0	0	0
Equipo de mantenimiento	396,306,988	66,517,767	(5,252,115)	(1,000)	0	457,571,640
Equipo médico	5,986,500	393,997	0	0	0	6,380,497
Equipo de computación	13,329,445,648	850,986,242	(1,526,574,380)	141,251,343	0	12,795,108,853
Vehículos	677,200,252	0	(31,242,522)	(15,412,043)	0	630,545,687
	46,859,540,496	1,804,267,033	(1,754,424,649)	(239,175,627)	(188,721,157)	46,481,486,096
Depreciación acumulada						
Edificios	(3,227,273,319)	(540,625,801)	0	11,161,859	0	(3,756,737,261)
Mobiliario y equipo de oficina	(2,995,754,395)	(642,959,542)	164,373,304	(10,721,494)	0	(3,485,062,127)
Equipo de seguridad	(277,369,758)	(114,667,776)	944,412	(861,202)	0	(391,954,324)
Mobiliario y equipo de soda y comedor	0	0	0	0	0	0
Equipo de mantenimiento	(153,142,757)	(43,279,991)	5,252,114	(155,907)	0	(191,326,541)
Equipo médico	(2,807,394)	(606,626)	0	0	0	(3,414,020)
Equipo de cómputo	(6,859,680,612)	(1,987,901,583)	1,341,991,029	(120,305,700)	0	(7,625,896,866)
Vehículos	(133,689,233)	(53,890,361)	31,242,522	(33,141,373)	0	(189,478,445)
	(13,649,717,468)	(3,383,931,680)	1,543,803,381	(154,023,817)	0	(15,643,869,584)
Saldos netos	¢ 33,209,823,028	(1,579,664,647)	(210,621,268)	(393,199,444)	(188,721,157)	30,837,616,512

Al 31 de diciembre de 2008 el detalle de los inmuebles, mobiliario y equipo en uso es como sigue:

Descripción	Saldo al 31 de diciembre de 2007	Adiciones	Retiros	Otros	Revaluaciones	Saldo al 31 de diciembre de 2008
Activo						
Terrenos	¢ 6,547,377,955	0	0	(58,577,912)	0	6,488,800,043
Edificios	17,145,027,686	0	0	223,353,711	0	17,368,381,397
Mobiliario y equipo de oficina	5,934,498,979	1,419,704,663	(201,095,178)	211,487,099	0	7,364,595,563
Equipo de seguridad	809,547,793	362,554,430	(18,558,928)	75,280,810	0	1,228,824,105
Mobiliario y equipo de soda y comedor	59,039,631	0	0	(59,039,631)	0	0
Equipo de mantenimiento	368,918,904	27,365,442	(133,258)	155,900	0	396,306,988
Equipo médico	5,986,600	0	(1,800)	1,700	0	5,986,500
Equipo de computación	11,468,402,222	3,354,121,849	(1,827,378,936)	334,300,513	0	13,329,445,648
Vehículos	588,192,601	208,856,500	(129,549,763)	9,700,914	0	677,200,252
	42,926,992,371	5,372,602,884	(2,176,717,863)	736,663,104	0	46,859,540,496
Depreciación acumulada						
Edificios	(2,711,304,413)	(503,822,837)	0	(12,146,069)	0	(3,227,273,319)
Mobiliario y equipo de oficina	(2,571,869,858)	(559,688,775)	186,355,742	(50,551,504)	0	(2,995,754,395)
Equipo de seguridad	(185,792,560)	(104,389,359)	13,006,053	(193,892)	0	(277,369,758)
Mobiliario y equipo de soda y comedor	(12,046,500)	0	0	12,046,500	0	0
Equipo de mantenimiento	(114,645,077)	(38,457,784)	119,650	(159,546)	0	(153,142,757)
Equipo médico	(2,208,848)	(598,338)	1,700	(1,908)	0	(2,807,394)
Equipo de cómputo	(6,188,115,444)	(2,168,194,607)	1,817,457,682	(320,828,243)	0	(6,859,680,612)
Vehículos	(156,854,870)	(56,866,143)	89,428,197	(9,396,417)	0	(133,689,233)
	(11,942,837,570)	(3,432,017,843)	2,106,369,024	(381,231,079)	0	(13,649,717,468)
Saldos netos	¢ 30,984,154,801	1,940,585,041	(70,348,839)	355,432,025	0	33,209,823,028

Nota 11. Activos intangibles

Al 31 de diciembre los activos intangibles consisten en:

		Plusvalía comprada	<i>Software</i>	Total
Costo				
Saldo al 31 de diciembre de 2008	¢	0	4,485,449,543	4,485,449,543
Adiciones		0	3,359,742,472	3,359,742,472
Retiros		0	(1,631,805,928)	(1,631,805,928)
Ajustes y traslados		0	0	0
Saldos al 31 de diciembre de 2009	¢	0	6,213,386,087	6,213,386,087
Amortización acumulada y deterioro				
Saldo al 31 de diciembre de 2008		0	1,905,967,539	1,905,967,539
Gasto por amortización		0	1,174,604,490	1,174,604,490
Retiros		0	(1,337,764,158)	(1,337,764,158)
Ajustes y traslados		0	0	0
Saldo al 31 de diciembre de 2009	¢	0	1,742,807,871	1,742,807,871
Saldos netos:				
31 de diciembre de 2008	¢	0	2,579,482,004	2,579,482,004
31 de diciembre de 2009	¢	0	4,470,578,216	4,470,578,216
		Plusvalía comprada	<i>Software</i>	Total
Costo				
Saldo al 31 de diciembre de 2007	¢	0	3,237,092,818	3,237,092,818
Adiciones		0	1,172,865,392	1,172,865,392
Retiros		0	(293,407,020)	(293,407,020)
Ajustes y traslados		0	368,898,353	368,898,353
Saldos al 31 de diciembre de 2008	¢	0	4,485,449,543	4,485,449,543
Amortización acumulada y deterioro				
Saldo al 31 de diciembre de 2007		0	1,126,108,365	1,126,108,365
Gasto por amortización		0	1,087,013,575	1,087,013,575
Retiros		0	(307,154,401)	(307,154,401)
Ajustes y traslados		0	0	0
Saldo al 31 de diciembre de 2008	¢	0	1,905,967,539	1,905,967,539
Saldos netos:				
31 de diciembre de 2007	¢	0	2,110,984,453	2,110,984,453
31 de diciembre de 2008	¢	0	2,579,482,004	2,579,482,004

Nota 12. Obligaciones con el público

Al 31 de diciembre de 2009 las obligaciones a la vista y a plazo se detallan como sigue:

A) Moneda nacional

a.1) Obligaciones a la vista

Cuentas	Depósito del público		Cantidad	Depósitos de bancos		Cantidad	Totales
	Cantidad	Monto		Públicos	Privados		
Cuentas corrientes	7,864 ¢	15,077,555,517	59	4,825,435,088	1,739,570,726	7,923 ¢	21,642,561,331
Depósitos de ahorro a la vista	1,177,650	135,251,927,055	0	0	0	1,177,650	135,251,927,055
Captaciones a plazo vencidas, Sistema Nuevo	2,769	8,033,268,297	58	112,072,814	39,500,000	2,827	8,184,841,111
Captaciones a plazo vencidas, Sistema Viejo	0	0	0	0	0	0	0
Otras captaciones a la vista	0	0	0	0	0	0	0
Giros y transferencias por pagar	0	0	0	0	0	0	0
Cheques de gerencia	0	1,178,348,687	0	0	0	0	1,178,348,687
Cobros anticipados a clientes por tarjeta de crédito	0	0	0	0	0	0	0
Establecimientos acreedores por tarjeta de crédito	0	1,366,383,457	0	0	0	0	1,366,383,457
Obligaciones por comisiones de confianza	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones por pagar garantías otorgadas	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones diversas con el público a la vista	0	537,600,310	0	0	0	0	537,600,310
Total	1,188,283 ¢	161,445,083,323	117	4,937,507,902	1,779,070,726	1,188,400	168,161,661,951

a.2) Obligaciones a plazo

Certificados de ahorro a plazo, Sistema Nuevo	43,014	474,299,425,368	1,251	14,274,586,706	52,919,694	44,265	488,626,931,768
Club de ahorros	118,441	6,384,938,726	0	0	0	118,441	6,384,938,726
Ahorro complementario préstamos	0	23,041,945	0	0	0	0	23,041,945
Otras captaciones a plazo	0	87,126,665,427	0	0	0	0	87,126,665,427
Total	161,455 ¢	567,834,071,466	1,251	14,274,586,706	52,919,694	162,706	582,161,577,866
Obligaciones por pacto de recompra de valores	0	0	0	0	0	0	0
Otras obligaciones con el público a plazo	0	203,350,990	0	0	0	0	203,350,990
Obligaciones diversas con el público a plazo	0	24,398,508,155	0	0	0	0	24,398,508,155
Cargos por pagar por obligaciones con el público	0	21,726,678,820	0	0	0	0	21,726,678,820
Total	0 ¢	46,328,537,965	0	0	0	0 ¢	46,328,537,965

sigue.....

...viene

B) Moneda extranjeras**b.1) Obligaciones a la vista**

Cuentas	Depósito con el público		Cantidad	Depósitos de bancos		Cantidad	Totales	
	Cantidad	Monto		Públicos	Privados		Monto	
Cuentas corrientes	792 ¢	1,564,954,371	13	451,743,042	453,667,063	805 ¢	2,470,364,476	
Depósitos de ahorro a la vista	74,490	18,481,668,075	0	0	0	74,490	18,481,668,075	
Captaciones a plazo vencidas	775	4,861,921,207	11	30,500,589	0	786	4,892,421,796	
Otras captaciones a la vista	0	0	0	0	0	0	0	
Giros y transferencias por pagar	0	11,812,161	0	0	0	0	11,812,161	
Cheques de gerencia	0	186,255,505	0	0	0	0	186,255,505	
Cobros anticipados a clientes por tarjeta de crédito	0	0	0	0	0	0	0	
Establecimientos acreedores por tarjeta de crédito	0	3,143,759	0	0	0	0	3,143,759	
Obligaciones por comisiones de confianza	0	9,448,763	0	0	0	0	9,448,763	
Obligaciones por pagar garantías otorgadas	0	0	0	0	0	0	0	
Obligaciones diversas con el público a la vista	0	0	0	0	0	0	0	
Total	76,057 ¢	25,119,203,841	24	482,243,631	453,667,063	76,081	26,055,114,535	

b.2) Obligaciones a plazo

Certificados de ahorro a plazo	6,767	78,017,766,591	150	1,349,313,751	36,234,219	6,917	79,403,314,561
Club de ahorros	949	175,556,964	0	0	0	949	175,556,964
Ahorro complementario préstamos	0	0	0	0	0	0	0
Otras captaciones a plazo	0	0	0	0	0	0	0
Otras obligaciones con el público a plazo	0	64,998,489	0	0	0	0	64,998,489
Cargos por pagar por obligaciones con el público	0	604,923,490	0	0	0	0	604,923,490
Total	7,716 ¢	78,863,245,534	150	1,349,313,751	36,234,219	7,866	80,248,793,504
						Total ¢	902,955,685,821

Al 31 de diciembre de 2008 las obligaciones a la vista y a plazo se detallan como sigue:

A) Moneda nacional

a.1) Obligaciones a la vista

Cuentas	Depósito del público		Cantidad	Depósitos de bancos		Cantidad	Totales	
	Cantidad	Monto		Públicos	Privados		Cantidad	Monto
Cuentas corrientes	8,753 ¢	19,950,892,728	62	3,058,867,179	217,470,345	8,815 ¢	23,227,230,252	
Depósitos de ahorro a la vista	1,118,374	165,451,721,638	0	0	0	1,118,374	165,451,721,638	
Captaciones a plazo vencidas, Sistema Nuevo	1,500	1,745,868,561	28	43,043,169	0	1,528	1,788,911,730	
Captaciones a plazo vencidas, Sistema Viejo	0	0	0	0	0	0	0	
Otras captaciones a la vista	0	0	0	0	0	0	0	
Giros y transferencias por pagar	0	0	0	0	0	0	0	
Cheques de gerencia	0	1,017,922,325	0	0	0	0	1,017,922,325	
Cobros anticipados a clientes por tarjeta de crédito	0	648,610	0	0	0	0	648,610	
Establecimientos acreedores por tarjeta de crédito	0	1,130,007,542	0	0	0	0	1,130,007,542	
Obligaciones por comisiones de confianza	0	0	0	0	0	0	0	
Obligaciones por pagar garantías otorgadas	0	0	0	0	0	0	0	
Obligaciones diversas con el público a la vista	0	881,471,550	0	0	0	0	881,471,550	
Total	1,128,627 ¢	190,178,532,954	90	3,101,910,348	217,470,345	1,128,717	193,497,913,647	

a.2) Obligaciones a plazo

Certificados de ahorro a plazo, Sistema Nuevo	46,521	450,285,478,884	1,291	8,232,385,716	139,473,605	47,812	458,657,338,205
Club de ahorros	102,622	6,127,964,693	0	0	0	102,622	6,127,964,693
Ahorro complementario préstamos	0	74,872,181	0	0	0	0	74,872,181
Otras captaciones a plazo	0	68,971,349,029	0	0	0	0	68,971,349,029
Total	149,143 ¢	525,459,664,787	1,291	8,232,385,716	139,473,605	150,434	533,831,524,108
Obligaciones por pacto de recompra de valores	0	0	0	0	0	0	0
Otras obligaciones con el público a plazo	0	213,131,666	0	0	0	0	213,131,666
Obligaciones diversas con el público a plazo	0	19,205,238,969	0	0	0	0	19,205,238,969
Cargos por pagar por obligaciones con el público	0	14,474,779,189	0	0	0	0	14,474,779,189
Total	0 ¢	33,893,149,824	0	0	0	0 ¢	33,893,149,824

sigue.....

...viene

B) Moneda extranjeras

b.1) Obligaciones a la vista

Cuentas	Depósito con el público		Cantidad	Depósitos de bancos		Cantidad	Totales	
	Cantidad	Monto		Públicos	Privados		Monto	
Cuentas corrientes	956 ¢	3,070,271,419	19	604,206	118,765	975 ¢	3,070,994,390	
Depósitos de ahorro a la vista	69,775	18,749,272,038	0	0	0	69,775	18,749,272,038	
Captaciones a plazo vencidas	371	1,202,630,992	4	44,117	0	375	1,202,675,109	
Otras captaciones a la vista	0	0	0	0	0	0	0	
Giros y transferencias por pagar	0	2,268,728	0	0	0	0	2,268,728	
Cheques de gerencia	0	283,815,509	0	0	0	0	283,815,509	
Cobros anticipados a clientes por tarjeta de crédito	0	0	0	0	0	0	0	
Establecimientos acreedores por tarjeta de crédito	0	262,548	0	0	0	0	262,548	
Obligaciones por comisiones de confianza	0	0	0	0	0	0	0	
Obligaciones por pagar garantías otorgadas	0	0	0	0	0	0	0	
Obligaciones diversas con el público a la vista	0	21,096,069	0	0	0	0	21,096,069	
Total	71,102 ¢	23,329,617,303	23	648,323	118,765	71,125	23,330,384,391	

b.2) Obligaciones a plazo

Certificados de ahorro a plazo	8,886	98,356,078,515	190	2,822,322	20,716	9,076	98,358,921,553	
Club de ahorros	617	172,684,695	0	0	0	617	172,684,695	
Ahorro complementario préstamos	0	0	0	0	0	0	0	
Otras captaciones a plazo	0	0	0	0	0	0	0	
Otras obligaciones con el público a plazo	0	71,037,386	0	0	0	0	71,037,386	
Cargos por pagar por obligaciones con el público	0	1,045,292,254	0	0	0	0	1,045,292,254	
Total	9,503 ¢	99,645,092,850	190	2,822,322	20,716	9,693	99,647,935,888	
						Total ¢	884,200,907,858	

Las obligaciones a plazo corresponden a pasivos que se originan en la captación de recursos por la emisión de certificados de depósito en colones y US dólares. Los depósitos denominados en colones devengan intereses que oscilan entre 5,327% y 8,31% (entre 6,07% y 11,10% anual en el 2008) y los denominados en US dólares devengan intereses que oscilan entre 0,50% y 1,30% (entre 2,80% y 5,10% anual en el 2008).

Como parte de las obligaciones con el público se encuentra la cuenta 213-99-1-00-03, Retiros de Ahorros por Aplicar que presenta un saldo al 31 de diciembre de 2009 por ¢4,744,517,525 (2008: cuenta 21399-1-00-01 Ahorro Obligatorio y Bonificaciones por Pagar por ¢3,477,352,395). 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.

Nota 13. Obligaciones con entidades

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

	2009	2008
Depósitos a plazo de entidades financieras del país	¢ 58,590,230,739	48,818,159,492
Préstamos de entidades financieras del exterior	5,000,000,000	32,000,000,000
Otros	3,106,308,424	2,639,334,963
Obligaciones con entidades financieras	11,540,231,849	14,325,796,161
Cargos por pagar por obligaciones	<u>874,844,246</u>	<u>918,122,656</u>
Total	¢ <u>79,111,615,258</u>	<u>98,701,413,272</u>

a. Depósitos a plazo de entidades financieras del país

Los certificados de depósito a plazo de entidades financieras del país se detallan como sigue:

2009			
Entidad	Cantidad de certificados	Tasa de interés promedio anual	Monto total
Sector público			
Banco Popular	63	8%	¢ 23,989,272,998
BCR Valores	10	9%	11,101,785,421
Banco Nacional	9	13,60%	10,150,000,000
Organizaciones cooperativas	104	10,69%	9,162,172,320
Otras	<u>31</u>	11,26%	<u>4,187,000,000</u>
Total general	<u>217</u>		¢ <u>58,590,230,739</u>

2008			
Entidad	Cantidad de certificados	Tasa de interés promedio anual	Monto total
Sector público			
Banco Popular	57	8%	18,558,825,764
Banco Nacional	6	12,90%	4,340,000,000
Otras	111	8%	20,067,033,728
Sector privado			
Banco Improsa	1	5,90%	300,000,000
Scotiabank	<u>5</u>	5%	<u>5,552,300,000</u>
Total general	<u>180</u>		<u>48,818,159,492</u>

b. 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 desarrollo de micro, pequeña y mediana empresa, vivienda y organizaciones sociales.

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

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

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

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

Nota 14. Otras cuentas por pagar diversas

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

	2009	2008
Otras cuentas por pagar	¢ 5,585,952,833	4,091,578,048
Vacaciones acumuladas por pagar	2,428,104,110	1,967,797,228
Aguinaldo acumulado por pagar	163,725,942	226,289,387
Cuentas por pagar, bienes adjudicados	161,525,001	157,703,867
Honorarios por pagar	340,867,866	199,233,400
Cargos por pagar a proveedores	10,963,449,453	2,153,491,142
Aportaciones patronales por pagar	1,287,825,899	1,169,501,764
Impuestos retenidos por pagar	493,920,019	442,224,928
Aportaciones laborales retenidas por pagar	804,164,904	1,015,499,076
Fracciones de prestaciones por aplicar	3,122,126,928	3,071,942,495
Cuentas por pagar, Credomatic	1,065,385,804	1,156,950,609
Comisión Nacional de Emergencias	556,825,057	947,681,798
CONAPE	449,338,870	663,960,581
FINADE	674,008,305	995,940,998
FODEMIPYME	899,140,680	0
Total	¢ <u>28,996,361,671</u>	<u>18,259,795,321</u>

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.

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 conformará con 5% de las utilidades netas del Banco, siempre que el rendimiento sobre el capital supere el nivel de inflación del período.

El 4 de diciembre de 2003 la Dirección General de Tributación hizo un traslado de cargos al Banco mediante el cual rechaza la tasa impositiva de 15% aplicada por el Banco de acuerdo con el artículo 25 de la Ley No. 7293.

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

Es importante señalar que el 7 de octubre de 2004 se recibió de la Administración Tributaria la resolución de la apelación presentada por el Banco al traslado de cargos, determinando que el Banco debe pagar 30% de impuesto sobre la renta según el criterio emitido por la Procuraduría General de la República. Con el oficio SUGEF 5077-2004 del 24 de diciembre de 2004 la SUGEF comunicó que se debe registrar una provisión para litigios por este concepto.

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.

La diferencia entre el gasto de impuesto sobre la renta y el gasto que resulta de aplicar la tasa correspondiente del impuesto a las utilidades antes del impuesto (impuesto esperado) se concilia como sigue:

Al 31 de diciembre de 2009

Utilidad del período	¢	19,887,634,073
Más, gastos no deducibles		16,060,808,073
Menos, ingresos no gravables		<u>(26,601,916,536)</u>
Base imponible gravable		<u>9,346,525,610</u>
Impuesto corriente (30%)	¢	<u>2,803,957,683</u>

Al 31 de diciembre de 2008

Utilidad del período	¢	24,197,125,688
Más, gastos no deducibles		16,374,932,417
Menos, ingresos no gravables		<u>(19,260,983,006)</u>
Base imponible gravable		<u>21,311,075,099</u>
Impuesto corriente (30%)	¢	<u>6,393,322,530</u>

La Administración Tributaria revisó las declaraciones del impuesto del Banco por los años terminados el 31 de diciembre de 1999, 2000, 2001, 2002. Las declaraciones de renta correspondientes a dichos periodos fueron rectificadas por el Banco. También puede revisar las declaraciones de los años terminados el 31 de diciembre de 2003, 2004, 2005 y 2006. A partir del año 2008 se utiliza una metodología de cálculo denominada “proporcionalidad ajustada”. Durante el 2009 se registró un gasto por impuesto sobre la renta por ¢2,803,957,683 (2008: ¢6,393,322,530).

El pago de impuestos correspondiente al periodo 2009 se efectúa en marzo de 2010 con una tasa de 30%: 50% de la base imponible se cancela bajo la modalidad de pago normal y el restante 50% se cancela mediante pago bajo protesta.

Al 31 de diciembre de 2009 y 2008 el impuesto sobre la renta diferido pasivo es atribuible a la revaluación de edificios.

Al 31 de diciembre de 2009 y 2008 el impuesto sobre la renta diferido activo es atribuible a la valuación de mercado de las inversiones bursátiles.

Durante el 2009 y el 2008 el movimiento de las diferencias temporales es como sigue:

		31 de diciembre 2008	Debe	Haber	31 de diciembre 2009
Activos:					
Valuación de inversiones	¢	<u>1,562,148,378</u>	<u>1,093,747,332</u>	<u>0</u>	<u>468,401,046</u>
Pasivos:					
Revaluación de activos	¢	<u>3,630,320,226</u>	<u>0</u>	<u>1,447,898,991</u>	<u>5,078,128,217</u>
Valuación de inversiones		<u>0</u>	<u>0</u>	<u>588,090,776</u>	<u>588,090,776</u>
		31 de diciembre 2007	Debe	Haber	31 de diciembre 2008
Valuación de inversiones	¢	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1,562,148,378</u>	<u>1,562,148,378</u>
Revaluación de activos	¢	<u>3,630,320,226</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>3,630,320,226</u>

Nota 16. Provisiones

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

		2009	2008
Prestaciones legales	¢	15,905,517,994	14,173,255,154
Litigios pendientes de resolver		530,878,333	320,499,335
Impuesto sobre la renta ⁽¹⁾		2,803,957,683	6,393,322,530
Balance Scored Card ⁽²⁾		2,167,000,000	0
Salario único ⁽³⁾		142,903,525	0
Otras provisiones		<u>254,453,517</u>	<u>297,979,876</u>
	¢	<u>21,804,711,052</u>	<u>21,185,056,895</u>

- (1) El 4 de setiembre de 2003 la Dirección General de Tributación hizo un traslado de cargos al Banco mediante el cual rechaza la tasa impositiva sobre la renta del 15% aplicada por el Banco, de acuerdo con el artículo 25 de la Ley No.7293. La Administración Tributaria argumenta que la tasa impositiva aplicable es 30% debido a que la Ley N° 7722 denominada “Sujeción de instituciones estatales al pago del impuesto sobre la renta” introdujo una modificación al régimen de impuesto sobre las utilidades del Banco.

El traslado de cargos se hizo sobre los períodos fiscales 1999, 2000, 2001 y 2002 cuyos importes ascienden a ¢201,945,133, ¢169,096,530, ¢137,744,089 y ¢160,403,430 respectivamente por un monto total de ¢669,189,182 más multas, cargos e intereses que devengarían a partir del momento en que debió pagarse según lo establecido por el Código de Normas y Procedimientos Tributarios.

- (2) Corresponde a provisión para el pago de un incentivo económico para el personal del Banco con base en los resultados de evaluación.

Se aplicará a todos los funcionarios del Banco que hayan completado un total de seis meses de estar laborando para el Banco.

Dicha evaluación 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.

El monto a cancelar correspondería a un porcentaje del 5% como límite máximo del total del gasto proyectado en salarios del último año, así:

Metodología de cálculo
Cifras en millones

Detalle		Proyección financiera
Base de cálculo	¢	43,323
Balance Scored Card		5%
Gasto proyectado	¢	<u>2,166</u>

- (3) Se crea la provisión de salario único por propuesta de la convención colectiva del Banco. Dicha propuesta consiste en:

1. Antes de 2002 a todos los empleados se les paga un salario base más pluses (antigüedad, méritos, anualidades, disponibilidad, dedicación exclusiva, etc.);
2. Después de 2002 los empleados que deseen podrán acogerse a un salario único, el cual se otorga de acuerdo con la categoría correspondiente.

El monto a indemnizar se calcula tomando la diferencia entre el salario actual menos el salario propuesto por categoría; dicha diferencia se multiplica por los años laborados. El plazo para que los funcionarios de trasladen a salario único vence en junio 2010.

Al 31 de diciembre el movimiento de las principales provisiones se detalla como sigue:

2009		Litigios	Prestaciones
Saldo al 31 de diciembre de 2008	¢	320,499,335	14,173,255,154
Provisión pagada		(22,267,074)	(3,550,364,125)
Provisión registrada		<u>232,646,072</u>	<u>5,282,626,965</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2009	¢	<u>530,878,333</u>	<u>15,905,517,994</u>
2008		Litigios	Prestaciones
Saldo al 31 de diciembre de 2007	¢	183,632,086	10,974,079,741
Provisión pagada		(104,003,300)	(2,977,255,664)
Provisión registrada		<u>240,870,549</u>	<u>6,176,431,077</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2008	¢	<u>320,499,335</u>	<u>14,173,255,154</u>

Nota 17. 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.

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

	2009	2008
Activos		
Disponibilidades	¢ 182,374,367	35,995,346
Inversiones en valores y depósitos	1,668,307,153	1,945,946,079
Cartera de crédito	4,085,715,030	7,358,555,159
Otras cuentas por cobrar	56,760,405	1,407,951,282
Bienes realizables	207,785,198	30,773,805
Participación en el capital de otras empresas	52,980,330	52,980,330
Bienes de uso	301,629,900	288,384,478
Otros activos	<u>17,852,442</u>	<u>22,281,229</u>
Total de activos	<u>6,573,404,825</u>	<u>11,142,867,708</u>
Pasivos		
Obligaciones con el público	0	125,000
Otras cuentas por pagar	2,717,455,636	3,169,183,294
Otros pasivos	<u>682,171,918</u>	<u>7,486,615</u>
Total de pasivos	<u>3,399,627,554</u>	<u>3,176,794,909</u>
Activos netos	¢ <u>3,173,777,271</u>	<u>7,966,072,799</u>

Al 31 de diciembre el detalle del valor contable y la naturaleza de los fideicomisos administrados por el Banco se presenta como sigue:

2009

Nombre del fideicomiso	Naturaleza	Actividad	Activos fideicometidos
Banco Central de Costa Rica	Garantía	Recuperación de cartera morosa del antiguo Banco Anglo.	¢ 1,499,906,647
Consejo Nacional de Rehabilitación	Administración de cartera de crédito	Administración de recursos OIT, Consejo Nacional de Rehabilitación y BPDC.	99,824,749
Constructora Ryan y Ortiz	Inversión inmobiliaria y garantía	Financiamiento para construcción de proyecto urbanístico.	33,853
Corporación Ecológica Siglo XXI Camaguey	Garantía y administración de fondos	Administración de fondo especial y otorgamiento de garantía y créditos.	231,526,343
Convenio Desaf-Infocoop/ BPDC	Administración de cartera de crédito	Financiamiento a fundaciones y cooperativas.	655,470,353
Infocoop-Unacoop (Finubanc)	Garantía y administración de inversiones	Reactivación de cooperativas mediante otorgamiento de garantías.	142,355,009
Fondo de Inversión Fiduciario	Fondo de inversión	Financiamiento para desarrollo de proyectos de fideicomitentes.	103,270
Incopesca	Administración de cartera de crédito	Financiamiento por préstamos sectores pesquero y acuífero.	27,260,703
Procercoop,R.L.	Garantía	Emisión de garantías de pago a favor de fideicomisarios.	42,087,433
Pronamype-Bpdc	Administración de cartera de crédito	Servicios de apoyo financiero a micro y pequeños empresarios.	3,874,836,465
			¢ <u><u>6,573,404,825</u></u>

Al 31 de diciembre el detalle del valor contable y la naturaleza de los fideicomisos administrados por el Banco se presenta como sigue:

2008

Nombre del fideicomiso	Naturaleza	Actividad	Activos fideicometidos
Banco Central de Costa Rica	Garantía	Recuperación de cartera morosa del antiguo Banco Anglo.	¢ 5,318,941,851
Consejo Nacional de Rehabilitación	Administración de cartera de crédito	Administración de recursos OIT, Consejo Nacional de Rehabilitación y BPDC.	99,892,195
Constructora Ryan y Ortiz	Inversión inmobiliaria y garantía	Financiamiento para construcción de proyecto urbanístico.	201,491,309
Corporación Ecológica Siglo XXI Camaguey	Garantía y administración de fondos	Administración de fondo especial y otorgamiento de garantía y créditos.	458,811,147
Convenio Desaf-Infocoop/ BPDC	Administración de cartera de crédito	Financiamiento a fundaciones y cooperativas.	593,750,510
Infocoop-Unacoop (Finubanc)	Garantía y administración de inversiones	Reactivación de cooperativas mediante otorgamiento de garantías.	134,913,813
Fondo de Inversión Fiduciario	Fondo de inversión	Financiamiento para desarrollo de proyectos de fideicomitentes.	902,838,236
Incopesca	Administración de cartera de crédito	Financiamiento por préstamos sectores pesquero y acuífero.	738,640,620
Procercoop,R.L.	Garantía	Emisión de garantías de pago a favor de fideicomisarios.	42,087,432
Pronamype-Bpdc	Administración de cartera de crédito	Servicios de apoyo financiero a micro y pequeños empresarios.	2,651,500,595
			¢ <u><u>11,142,867,708</u></u>

Nota 18. Otras cuentas de orden

Las otras cuentas de orden se detallan como sigue:

	2009	2008
Garantías recibidas en poder del Banco	¢ 226,948,091,228	234,420,781,697
Productos en suspenso	3,335,108,498	3,541,161,759
Créditos concedidos pendientes de utilizar	97,869,734,876	119,997,197,706
Garantías recibidas en poder de terceros	556,774,000	1,447,808,774
Cuentas castigadas	28,495,233,460	16,020,312,491
Gobierno de Costa Rica, aporte patronal por cobrar	2,198,041,884	2,195,460,115
Documentos de respaldo	1,244,840,227,551	1,128,517,672,521
Garantías en custodia	41,370,583	41,370,583
Fondos especiales	13,393,028,211	10,016,668,362
Fodempymes	25,583,922,860	21,211,814,265
Otras	<u>537,081,811,920</u>	<u>501,276,884,054</u>
	¢ <u>2,180,343,345,071</u>	<u>2,038,687,132,327</u>

Nota 19. Cuentas contingentes

El detalle de las cuentas contingentes es el siguiente:

	2009	2008
Línea de crédito para tarjeta de crédito	¢ 53,075,821,925	53,302,047,129
Créditos pendientes de desembolsar	<u>7,566,546,899</u>	<u>1,573,932,215</u>
Total	¢ <u>60,642,368,824</u>	<u>54,875,979,344</u>

Nota 20. Ingresos financieros por inversiones en valores y depósitos

Los ingresos financieros por inversiones en valores se componen de:

	2009	2008
Productos por inversiones en valores negociables	¢ 5,678,951,948	1,907,201,837
Productos por inversiones en valores disponibles para la venta	16,450,642,914	14,960,648,335
Productos por inversiones en valores mantenidos hasta el vencimiento	<u>98,263,442</u>	<u>338,054,494</u>
Total	¢ <u>22,227,858,304</u>	<u>17,205,904,666</u>

Nota 21. Ingresos financieros por créditos vigentes y vencidos

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

		2009	2008
Productos por préstamos con otros recursos	¢	142,268,960,430	111,256,446,159
Por tarjetas de crédito		10,755,517,382	8,105,493,272
Productos por préstamos con otros recursos, vencidos		1,912,031,882	1,126,224,761
Por tarjetas de crédito, vencidos		<u>238,309,202</u>	<u>81,450,527</u>
Total	¢	<u>155,174,818,896</u>	<u>120,569,614,719</u>

Nota 22. Gastos financieros por obligaciones

Los gastos financieros por obligaciones incluyen:

		2009	2008
Por obligaciones con el público:			
Cargos por captaciones a la vista	¢	4,314,294,551	4,152,155,680
Cargos por captaciones a plazo		51,741,019,355	34,244,184,868
Cargos por otras obligaciones con el público a plazo		<u>17,794,542,572</u>	<u>9,097,761,589</u>
Total	¢	<u>73,849,856,478</u>	<u>47,494,102,137</u>

Nota 23. Gastos administrativos

Los gastos administrativos se detallan como sigue:

		2009	2008
Gastos de personal ⁽¹⁾	¢	49,199,449,663	40,663,669,549
Gastos por servicios externos		4,563,878,474	3,829,603,210
Gastos de movilidad y comunicaciones		2,013,801,064	1,661,906,200
Gastos de infraestructura		11,279,898,424	9,004,788,950
Gastos generales		<u>7,508,641,411</u>	<u>6,913,062,579</u>
	¢	<u>74,565,669,036</u>	<u>62,073,030,488</u>

⁽¹⁾ Al 31 de diciembre de 2009 se efectuó la cancelación del gasto correspondiente a la indemnización de vacaciones establecidas en el transitorio IV de la IV Reforma a la Tercera Convención Colectiva del Trabajo del BPDC, en la cual se estableció una indemnización correspondiente a 6 días de vacaciones para aquellos funcionarios que voluntariamente decidieran reducir sus vacaciones anuales de 30 días a 24 días.

Nota 24. Valor razonable de los instrumentos financieros

Al 31 de diciembre 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:

2009		Valor en libros	Valor razonable
Activos financieros			
Disponibilidades	¢	43,891,117,965	43,891,117,965
Inversiones en valores y depósitos		275,040,060,491	275,040,060,491
Cartera de crédito		<u>893,543,200,088</u>	<u>893,974,022,213</u>
Total de activos		<u>1,212,474,378,544</u>	<u>1,212,905,200,669</u>
Pasivos financieros			
Obligaciones con el público			
Captaciones a la vista		194,216,776,487	194,216,776,487
Captaciones a plazo		686,407,307,024	696,673,964,214
Cargos financieros		22,331,602,310	22,331,602,310
Otras obligaciones financieras		<u>79,111,615,258</u>	<u>79,209,867,812</u>
Total de pasivos	¢	<u>982,067,301,079</u>	<u>992,432,210,823</u>
2008			
Activos financieros			
Disponibilidades	¢	56,524,582,907	56,524,582,907
Inversiones en valores y depósitos		281,206,889,167	281,206,889,167
Cartera de crédito		<u>844,753,382,931</u>	<u>845,063,526,658</u>
Total de activos		<u>1,182,484,855,005</u>	<u>1,182,794,998,732</u>
Pasivos financieros			
Obligaciones con el público			
Captaciones a la vista		216,828,298,038	216,828,298,038
Captaciones a plazo		651,852,538,377	660,273,526,700
Cargos financieros		15,520,071,443	15,520,071,443
Otras obligaciones financieras		<u>98,701,413,272</u>	<u>98,205,750,172</u>
Total de pasivos	¢	<u>982,902,321,130</u>	<u>990,827,646,353</u>

Estimación del valor razonable

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

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

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

b. Inversiones en valores y depósitos

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

c. Cartera de crédito

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

d. Captaciones a plazo y otras obligaciones financieras

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

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

Nota 25. Administración de riesgos

Dentro del marco del cumplimiento de la normativa vigente sobre gestión de riesgos emitida por la SUGEF, la SUPEN y la SUGEVAL, así como la emitida por la Contraloría General de la República, el Conglomerado Financiero Banco Popular cuenta con un Plan General para la Gestión de Riesgos que incorpora todos los lineamientos o directrices generales para una adecuada gestión de riesgos institucionales. Se incluyen en éste los objetivos, principios y estrategias generales de riesgo, la estructura organizacional responsable de ejecutarlos así como las funciones y responsabilidades de las diferentes áreas del Conglomerado Financiero en relación con la gestión de riesgos.

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

Riesgo de mercado

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

Riesgo asociado a los instrumentos financieros

1. Riesgo de precio

2009

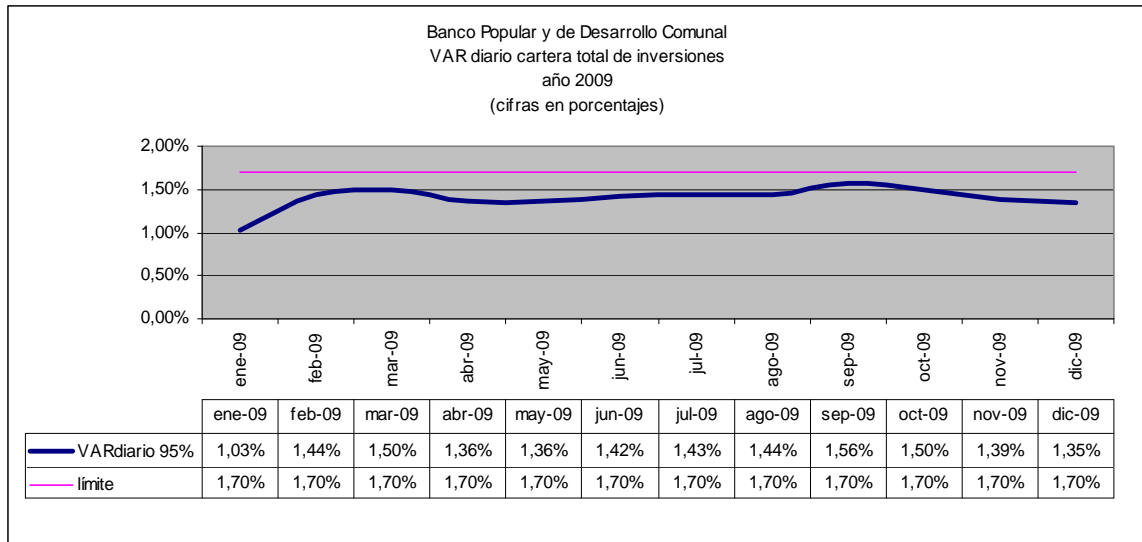
El riesgo de precio asociado a los instrumentos financieros es medido a través de la metodología del Valor en Riesgo (VaR) en su variante conocida como VaR paramétrico. En general esta es una medida estadística de riesgo de mercado que estima la pérdida máxima que podría registrar un portafolio en un 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 a partir de series históricas de datos como precios, tasas, cotizaciones y la volatilidad y correlación de esas series.

El VaR paramétrico se utiliza cuando los rendimientos del portafolio en cuestión se distribuyen en forma normal, o una aproximación (en cuyo caso los resultados también son una aproximación). En este caso se utiliza el enfoque conocido como “variancia-covariancia o delta normal”.

Se opta por el modelo VaR considerando las siguientes ventajas:

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

El VAR de inversiones se calcula con 99% de confianza y es monitoreado en forma diaria a través de límites definidos internamente. Dicho indicador muestra para el año 2009 los siguientes resultados:



Adicionalmente al VaR se utilizan otras 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. Índice de Sharpe.
- d. Pruebas retrospectivas del VaR (*Backtesting*).
- e. Pruebas de tensión del VaR (*Stress testing*).

2008

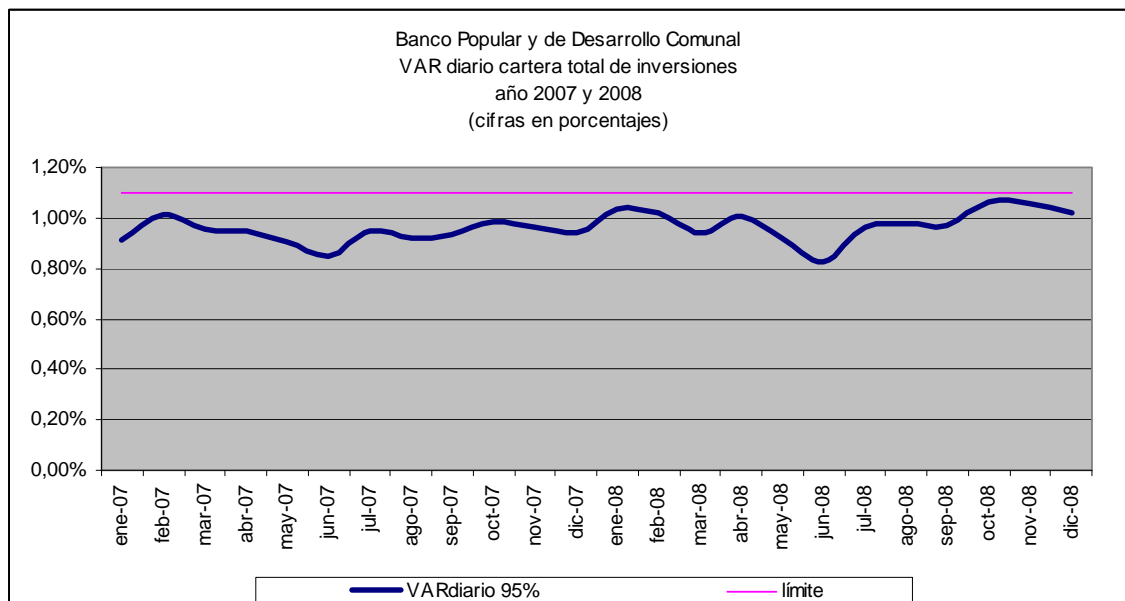
El riesgo de precio asociado a los instrumentos financieros es medido a través de la metodología del Valor en Riesgo (VaR) en su variante conocida como VaR paramétrico. En general esta es una medida estadística de riesgo de mercado que estima la pérdida máxima que podría registrar un portafolio en un 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 a partir de series históricas de datos como precios, tasas, cotizaciones y la volatilidad y correlación de esas series.

El VaR paramétrico se utiliza cuando los rendimientos del portafolio en cuestión se distribuyen en forma normal, o una aproximación (en cuyo caso los resultados también son una aproximación). En este caso se utiliza el enfoque conocido como “variancia-covariancia o delta normal”.

Se opta por el modelo VaR considerando las siguientes ventajas:

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

El VaR de inversiones se calcula con 95% de confianza y es monitoreado en forma diaria a través de límites definidos internamente. Dicho indicador muestra para el año 2008 resultados como se observa en el siguiente gráfico:



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

- f. Duración de Macauly.
- g. Duración modificada.
- h. Índice de Sharpe.
- i. Pruebas retrospectivas del VaR (*Backtesting*).
- j. Pruebas de tensión del VaR (*Stress testing*).

2. Riesgo de crédito asociado a instrumentos financieros

2009

La valoración del riesgo de crédito asociado a las inversiones es controlado a través de la calificación crediticia otorgada a los activos que componen la cartera; así por ejemplo al término de diciembre de 2009 60,54% de la cartera total estaba invertida en títulos del sector público no sujeto al requisito de calificación local y que poseen una calificación soberana local y BB+ internacional. El restante 39,46% está principalmente conformado en 97% en fondos de inversión calificados AA, recompras que carecen de calificación 1% y emisiones clasificadas en el primer nivel (AAA), de acuerdo con las firmas calificadoras de riesgo 2%.

2008

La valoración del riesgo de crédito asociado a las inversiones es controlado a través de la calificación crediticia otorgada a los activos que componen la cartera; así por ejemplo al término de diciembre de 2008 50,92% de la cartera total estaba invertida en títulos del sector público no sujeto al requisito de calificación local y que poseen una calificación soberana local y BB+ internacional. El restante 49,08% está principalmente conformado 60,48% en fondos de inversión calificados AA, recompras que carecen de calificación 5,05%, certificados de depósito a plazo que carecen de calificación 34,11% y emisiones clasificadas en el primer nivel (AAA), de acuerdo con las firmas calificadoras de riesgo 0,36%.

a. Riesgo de tasas de interés

2009

Es el riesgo de que la condición financiera del Grupo Financiero sea adversamente afectada por movimientos en el nivel o la volatilidad de las tasas de interés. Este riesgo comprende dos subtipos de riesgos.

Este riesgo se gestiona a través de las siguientes metodologías:

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

Los elementos citados anteriormente se basan en las brechas de repreciaación que según las políticas internas del Grupo Financiero han ubicado la revisión de tasas activas en el corto plazo para protegerse de los incrementos en la tasa de interés.

Asimismo los vencimientos de pasivo se ubican en mayor medida en plazos entre 6 y 12 meses, con lo cual el riesgo de tasas de interés se mantiene controlado en forma satisfactoria.

2008

Es el riesgo de que la condición financiera del Grupo Financiero sea adversamente afectada por movimientos en el nivel o la volatilidad de las tasas de interés. Este riesgo comprende dos subtipos de riesgos.

Este riesgo se gestiona a través de las siguientes metodologías:

- a. Análisis de brechas de reprecación.
- b. Sensibilidad del margen financiero ante variaciones de 1% en la tasa de interés con horizonte de un año.
- c. Sensibilidad del valor económico 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 del Grupo Financiero han ubicado la revisión de tasas activas en el corto plazo para protegerse de los incrementos en la tasa de interés. Asimismo los vencimientos de pasivo se ubican en mayor medida en plazos mayores a tres meses, con lo cual el riesgo de tasas de interés se mantiene controlado en forma satisfactoria.

Los riesgos de tasa de interés del Banco se detallan como sigue (en miles de colones):

Reporte de brechas, diciembre de 2009

		Días						
		Total	0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más de 720
Activos								
Inversiones	¢	338,047,687	85,379,912	21,900,793	26,026,733	121,188,095	27,753,720	55,798,434
Cartera de crédito		811,860,873	784,600,447	13,892,319	2,468,614	10,898,926	0	567
	¢	<u>1,149,908,560</u>	<u>869,980,359</u>	<u>35,793,112</u>	<u>28,495,347</u>	<u>132,087,021</u>	<u>27,753,720</u>	<u>55,799,001</u>
Pasivos								
Obligaciones con el público		597,058,045	90,046,574	104,625,189	134,519,853	157,049,094	54,880,231	55,937,104
Obligaciones con entidades financieras		11,390,074	48,414	1,195,276	531,748	1,143,403	2,166,791	6,304,442
		<u>608,448,119</u>	<u>90,094,988</u>	<u>105,820,465</u>	<u>135,051,601</u>	<u>158,192,497</u>	<u>57,047,022</u>	<u>62,241,546</u>
Brecha de activos y pasivos	¢	<u>541,460,441</u>	<u>779,885,371</u>	<u>(70,027,353)</u>	<u>(106,556,254)</u>	<u>(26,105,476)</u>	<u>(29,293,302)</u>	<u>(6,442,545)</u>

Reporte de brechas, diciembre de 2008

		Días						
		Total	0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más de 720
Activos								
Inversiones	¢	260,166,246	104,150,413	54,923,577	14,732,456	21,489,502	8,926,017	55,944,281
Cartera de crédito		761,707,272	728,191,353	18,941,069	4,665,989	9,908,755	53	53
	¢	<u>1,021,873,518</u>	<u>832,341,766</u>	<u>73,864,646</u>	<u>19,398,445</u>	<u>31,398,257</u>	<u>8,926,070</u>	<u>55,944,334</u>
Pasivos								
Obligaciones con el público		521,028,060	82,782,837	120,163,790	186,277,880	74,479,825	27,969,929	29,353,799
Obligaciones con entidades financieras		0	0	0	0	0	0	0
		<u>521,028,060</u>	<u>82,782,837</u>	<u>120,163,790</u>	<u>186,277,880</u>	<u>74,479,825</u>	<u>27,969,929</u>	<u>29,353,799</u>
Brecha de activos y pasivos	¢	<u>500,845,458</u>	<u>749,558,929</u>	<u>(46,299,144)</u>	<u>(166,879,435)</u>	<u>(43,081,568)</u>	<u>(19,043,859)</u>	<u>26,590,535</u>

Situación similar se muestran en el calce de plazos a 3 meses, cuyo mínimo se ubicó en abril de 2009 en 0,96, lo cual excede el límite normativo, lo que permite concluir que existió un manejo adecuado de la liquidez durante el año 2009.

Asimismo existen indicadores desarrollados internamente dentro de lo cual podemos detallar los siguientes:

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

Backtesting de la cartera total

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

Como se aprecia en la siguiente tabla, los ajustes por valuación que se han presentado durante el año 2009 han sido positivos en su mayoría a excepción de los meses de junio, septiembre y noviembre en donde se puede comparar la pérdida real con la estimada calculada a través del VAR con 99% de confianza:

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL
BACK TESTING
CARTERA DE INVERSIONES
AÑO 2009
(cifras en millones de colones y porcentajes)

ESTIMACION	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Cartera total	132.279	133.523	127.566	141.651	138.667	136.712	138.054	128.139	110.984	133.016	146.147	147.228
VAR absoluto 99%	(1.931)	(1.917)	(1.916)	(1.927)	(1.933)	(1.942)	1.397	(1.306)	(1.228)	(1.409)	(1.431)	(1.409)
VAR relativo 99%	-1,46%	-1,44%	-1,50%	-1,36%	-1,39%	-1,42%	1,01%	-1,02%	-1,11%	-1,06%	-0,98%	-0,96%
RESULTADO												
GANANCIAS	2.158	268	521	518	118		902	118		1.424		904
PÉRDIDAS						(650)			(194)		(599)	
VAR real %	0%	0%	0%	0%	0%	-0,48%	0,00%	0,00%	-0,17%	0,00%	-0,41%	0,00%

En tal forma se concluye que la metodología empleada (VaR 99% paramétrico) cumple con el objetivo de predecir las pérdidas máximas de la cartera.

Estrés de la cartera total

El estrés o prueba de valores extremos se fundamenta en la creación de escenarios que responden 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 llega a definir el monto que se podría perder 5% de las veces, y en muchas ocasiones estas pérdidas podrían ser demasiado altas.

Metodología empleada

El escenario extremo utilizado para este caso fue tomar la mayor variación de precio negativa que presentaron los instrumentos que componen el portafolio a diciembre de 2009, considerando una serie de tiempo de dos años.

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

Exposición de resultados

Aplicando las máximas variaciones que han presentado los instrumentos en la serie de dos años con respecto al último precio reportado se muestra que el estrés o prueba de valores extremos da como resultado un nivel de exposición de 38,78% sobre la cartera valorada:

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL
STRESS TESTING
CARTERA DE INVERSIONES
A DICIEMBRE 2009

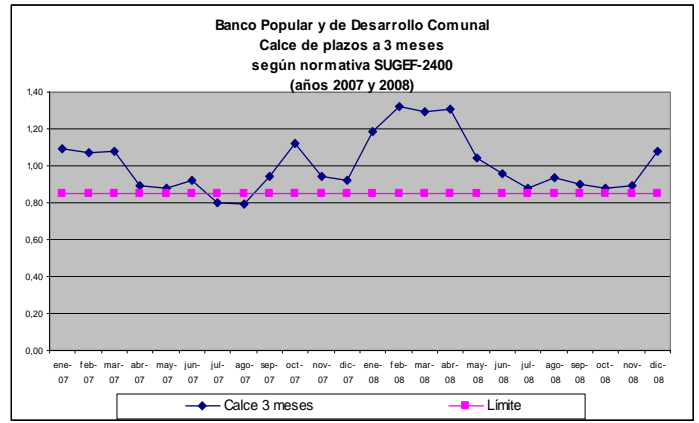
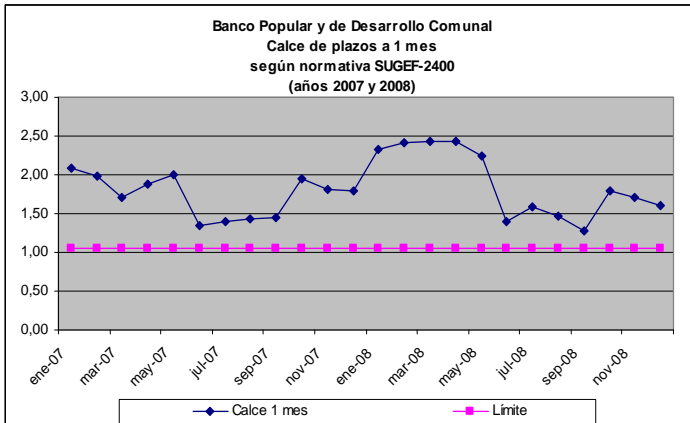
Cartera valorada	147.227.633.633
VAR 99%	1409108706
VAR porcentual al 99%	0,96%
VAR extremo	48.256.517.217
VAR extremo porcentual	32,78%

Cabe destacar que la situación mostrada corresponde al peor escenario en donde todos los títulos disminuirían su valor hasta el mínimo histórico.

2008

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 los indicadores a 1 mes y 3 meses se han comportado en forma satisfactoria durante los años 2008 y 2007 superando el límite establecido por la normativa.



Asimismo existen indicadores desarrollados internamente dentro de lo cual podemos detallar los siguientes:

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

Backtesting de la cartera total

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

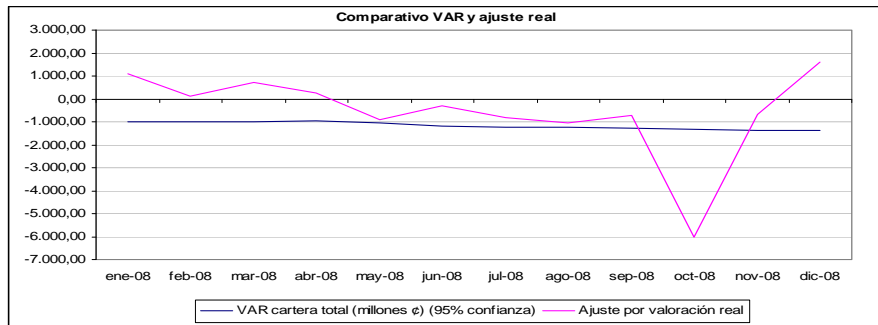
Exposición de resultados

Como se aprecia en la siguiente tabla, los ajustes por valuación que se han presentado en el trimestre han sido inferiores a lo que se ha venido estimando como máxima pérdida; para más detalle se presenta:

Tabla No
BPDC: Cartera total de julio a diciembre 2008
Ajuste real vrs pérdida estimada

	jul-08	ago-08	sep-08	oct-08	nov-08	dic-08
Cartera total colonizada (millones €)	264.265,84	239.678,00	259.673,32	229.113,30	257.500,19	282.288,80
Valor en riesgo cartera total						
Cartera valorada (millones €)	126.765,66	126.589,00	130.062,87	124.845,84	128.222,89	133.250,48
Porcentaje de la cartera valorada	47,97%	52,82%	50,09%	54,49%	49,80%	47,20%
VAR cartera total (millones €) (95% confianza)	-1.223,65	-1.233,51	-1.260,96	-1.323,69	-1.351,73	-1.362,73
Porcentaje del VAR sobre la cartera valorada	-0,97%	-0,97%	-0,97%	1,06%	1,05%	1,02%
Porcentaje del VAR sobre la cartera total	-0,46%	-0,51%	-0,49%	0,58%	0,52%	0,48%
Ajuste por valoración real	-805,92	-1.062,47	-722,96	-6.024,77	-659,76	1.621,31
Porcentaje del VAR sobre la cartera total	-0,30%	-0,44%	-0,28%	-2,63%	-0,26%	0,57%

Gráficamente durante el año 2008 se presentó solamente una excepción en que el ajuste por valuación superó la pérdida estimada medida por la metodología de VaR.



Como se puede rescatar de la información anterior, durante el 2008 el modelo logró rescatar de manera adecuada las posibles fluctuaciones que se podrían presentar por ajustes en los precios ante incrementos en las tasas de interés.

Estrés de la cartera total

El estrés o prueba de valores extremos se fundamenta en la creación de escenarios que responden 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 llega a definir 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 tomar la mayor variación de precio negativa que presentaron los instrumentos que componen el portafolio a diciembre de 2008, considerando una serie de tiempo de dos años.

A dicha variación negativa se le aplicó el último precio reportado de vector de precios con lo cual se estaría simulando una situación extrema, la cual consiste en que todos los instrumentos redujeran sus precios en diferencias que ya se presentaron de manera aislada y bajo condiciones determinadas en varios momentos.

Exposición de resultados

Aplicando las máximas variaciones que han presentado los instrumentos en la serie de dos años con respecto al último precio reportado se muestra que el estrés o prueba de valores extremos da como resultado un nivel de exposición de:

Cartera valorada	133.250
VAR 95%	1.363
VAR porcentual al 95%	1,02%
VAR extremo	4.500
VAR extremo porcentual	3,38%

La situación extrema sería que el portafolio total llegase a perder 3,38% de su total.

Al 31 de diciembre de 2009 los riesgos de liquidez del Banco se detallan como sigue (en miles de colones):

Al 31 de diciembre de 2009 el calce de plazos (en moneda nacional y extranjera) de los activos y pasivos (en miles de colones) del Banco es como sigue:

	Días							Partidas vencidas + 30 días	Total
	A la vista	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365		
Activos									
Disponibilidades	¢ 33,858,006	0	0	0	0	0	0	0	33,858,006
Cuenta encaje, BCCR	10,033,111	0	0	0	0	0	0	0	10,033,111
Inversiones	0	107,276,580	1,820,385	3,785,632	15,773,260	8,219,319	138,164,884	0	275,040,060
Cartera de crédito	3,169,702	17,327,355	7,991,555	8,548,282	25,740,659	48,111,463	765,637,258	48,477,274	925,003,548
	<u>¢ 47,060,819</u>	<u>124,603,935</u>	<u>9,811,940</u>	<u>12,333,914</u>	<u>41,513,919</u>	<u>56,330,782</u>	<u>903,802,142</u>	<u>48,477,274</u>	<u>1,243,934,725</u>
Pasivos									
Obligaciones con el público	194,216,776	107,393,226	65,884,215	55,344,435	124,737,224	188,282,174	144,766,033	0	880,624,083
Cargos por pagar	21,966	2,731,019	1,694,917	1,502,467	3,890,297	11,067,783	2,297,998	0	23,206,447
Obligaciones con entidades financieras	11,540,232	3,959,143	6,857,872	4,951,055	22,434,355	22,241,015	6,253,099	0	78,236,771
	<u>205,778,974</u>	<u>114,083,388</u>	<u>74,437,004</u>	<u>61,797,957</u>	<u>151,061,876</u>	<u>221,590,972</u>	<u>153,317,130</u>	<u>0</u>	<u>982,067,301</u>
Brecha de activos y pasivos	¢ <u>(158,718,155)</u>	<u>10,520,547</u>	<u>(64,625,064)</u>	<u>(49,464,043)</u>	<u>(109,547,957)</u>	<u>(165,260,190)</u>	<u>750,485,012</u>	<u>48,477,274</u>	<u>261,867,424</u>

Al 31 de diciembre de 2008 el calce de plazos (en moneda nacional y extranjera) de los activos y pasivos (en miles de colones) del Banco es como sigue:

	Días							Partidas vencidas + 30 días	Total
	A la vista	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365		
Activos									
Disponibilidades	¢ 43,157,851	0	0	0	0	0	0	0	43,157,851
Cuenta encaje, BCCR	13,366,731	0	0	0	0	0	0	0	13,366,731
Inversiones	0	113,035,223	4,573,380	43,848,087	11,067,665	16,973,927	91,708,607	0	281,206,889
Cartera de crédito	5,063,594	22,787,280	6,098,599	6,958,642	26,654,378	36,991,500	735,111,143	32,052,042	871,717,178
	¢ <u>61,588,176</u>	<u>135,822,503</u>	<u>10,671,979</u>	<u>50,806,729</u>	<u>37,722,043</u>	<u>53,965,427</u>	<u>826,819,750</u>	<u>32,052,042</u>	<u>1,209,448,649</u>
Pasivos									
Obligaciones con el público	216,828,298	107,507,172	74,393,537	62,829,088	193,363,743	119,409,481	94,349,517	0	868,680,836
Cargos por pagar	57,457	1,806,480	1,284,854	1,096,768	3,437,940	7,821,293	933,400	0	16,438,192
Obligaciones con entidades financieras	14,325,796	5,818,703	5,167,925	10,954,183	37,197,427	19,202,142	5,117,114	0	97,783,290
	<u>231,211,551</u>	<u>115,132,355</u>	<u>80,846,316</u>	<u>74,880,039</u>	<u>233,999,110</u>	<u>146,432,916</u>	<u>100,400,031</u>	<u>0</u>	<u>982,902,318</u>
Brecha de activos y pasivos	¢ <u>(169,623,375)</u>	<u>20,690,148</u>	<u>(70,174,337)</u>	<u>(24,073,310)</u>	<u>(196,277,067)</u>	<u>(92,467,489)</u>	<u>726,419,719</u>	<u>32,052,042</u>	<u>226,546,331</u>

Riesgo de tipo de cambio

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

Este riesgo se monitorea a través de escenarios de estrés tomando en consideración la posición neta en monedas extranjeras alcanzada al cierre de cada mes.

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.

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

		2009	2008
Activos			
Disponibilidades	US\$	6,136,258	10,774,805
Cuenta de encaje en el BCCR		4,225,093	10,474,381
Inversiones		152,231,440	118,662,960
Cartera de crédito		111,360,516	117,477,855
Cuentas por cobrar		64,882	28,476
Otros activos		<u>327,701</u>	<u>431,131</u>
Total de activos		<u>274,345,890</u>	<u>257,849,608</u>
Pasivos			
Obligaciones con el público		(190,280,323)	(223,564,428)
Obligaciones a plazo		(10,464,382)	(20,465,948)
Cuentas por pagar diversas		(10,566,513)	(4,522,747)
Otros pasivos		<u>(563,263)</u>	<u>(807,985)</u>
Total de pasivos		<u>(211,874,481)</u>	<u>(249,361,108)</u>
Posición neta activa	US\$	<u>62,471,409</u>	<u>8,488,500</u>

Riesgo de crédito

El riesgo de crédito representa la posibilidad de incurrir pérdidas producto de la posible insolvencia, morosidad o incumplimiento de las condiciones contractuales de operaciones por parte de deudores, o deterioro de la cartera de crédito.

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 1-05, así como a través del desarrollo de indicadores y límites desarrollados internamente, dentro de lo cual se tiene:

- a. Cálculo de la probabilidad de default (PD).
- b. Valor en riesgo (VaR crédito).
- c. Mora anticuada.
- d. Índices de efectividad.
- e. Índices de concentración por cartera.
- f. Matrices de transición.
- g. Estudios sectoriales.

Lo anterior asociado a límites de control de acuerdo con el apetito de riesgo del Grupo Financiero los cuales son monitoreados en forma permanente.

A la fecha del cierre no existen concentraciones significativas de riesgo de crédito. La máxima exposición está representada por el monto en libros de cada activo financiero.

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

		2009	2008
Agricultura	¢	24,577,854	9,778,624
Ganadería		20,904,381	18,620,859
Pesca		502,282	552,724
Industria		8,757,429	7,971,087
Vivienda		258,366,050	266,761,165
Construcción		13,094,883	13,119,861
Turismo		6,280,606	5,824,797
Electricidad		308,445	228,563
Comercio y servicios		85,784,977	73,563,650
Consumo		353,460,556	348,194,491
Transporte		9,453,359	7,995,513
Depósitos y almacenamientos		172,793	220,524
Sector público		2,464,213	2,349,732
Sector bancario		1,871,305	140,259
Otras entidades		122,072,401	100,791,598
Otros		954,870	358,503
Total	¢	<u>909,026,404</u>	<u>856,471,950</u>

El Banco efectúa análisis estrictos antes de otorgar créditos y requiere garantías de los clientes antes de desembolsar los préstamos. Aproximadamente 87,77% al 31 de diciembre de 2009 (87,40% en el 2008) de la cartera de créditos está garantizada.

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

Al 31 de diciembre de 2009 el monto de préstamos sin acumulación de intereses es ¢909,026,404 en miles de colones (¢856,471,950 en 2008) y el número de préstamos es 319,618 (323,968 en 2008).

Al 31 de diciembre de 2009 el monto de préstamos en cobro judicial asciende a ¢15,520,114 en miles de colones (¢14,509,298 en 2008) y corresponde a 8,714 préstamos (10,463 en 2008), que equivale a 1,71% (1,69% en 2008) del total de préstamos en proceso judicial.

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

Al 31 de diciembre de 2009 las tasas de interés que devengaban los préstamos oscilaban entre 15% y 41,5% anual para las operaciones en colones (entre 10% y 33% anual en el 2008), y entre 7% y 22% anual para las operaciones en US dólares (entre 5% y 20% anual en el 2008).

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

		2009	2008
Prendaria	¢	1,732,092	1,894,405
Hipotecaria		477,526,424	449,994,947
Títulos valores		93,588,969	63,884,177
Fiduciaria		35,673,219	39,497,227
Otras		<u>300,505,700</u>	<u>301,201,194</u>
Total	¢	<u>909,026,404</u>	<u>856,471,950</u>

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

Al 31 de diciembre de 2009

Rango	Límite inferior	Límite superior	Cantidad de registros	Saldo
0% - 5%	0	6,530,077,119	224,846	¢ 821,482,698
5% - 10%	6,530,077,119	13,060,154,238	3	44,567,259
10% - 15%	13,060,154,238	19,590,231,357	<u>2</u>	<u>42,976,447</u>
			<u>224,851</u>	¢ <u>909,026,404</u>

Al 31 de diciembre de 2008

Rango	Límite inferior	Límite superior	Cantidad de registros	Saldo
0% - 5%	0	5,414,371,261	220,078	¢ 788,474,225
5% - 10%	5,414,371,261	10,828,742,522	1	8,888,510
10% - 15%	10,828,742,522	16,243,113,783	3	59,109,215
			<u>220,082</u>	¢ <u>856,471,950</u>

Nota 26. Contingencias

Al 31 de diciembre de 2009 y 2008 existen juicios contra el Banco. La administración cambió para el período 2006 la metodología para el cálculo de la provisión para litigios, tomando como criterios la instancia judicial en que se encuentre cada caso y la probabilidad de pérdida asignada por el Área Legal, existiendo una provisión al 31 de diciembre de 2009 por ¢530,878,333 (¢320,499,335 en el 2008).

El 4 de diciembre de 2003 la Dirección General de Tributación hizo un traslado de cargos al Banco mediante el cual rechaza la tasa impositiva sobre la renta de 15% aplicada por el Banco de acuerdo con el artículo 25 de la Ley No. 7293. La Administración Tributaria argumenta que la tasa impositiva aplicable es 30%, debido a que la Ley No. 7722 denominada "Sujeción de instituciones estatales al pago del impuesto sobre la renta" introdujo una modificación al régimen de impuesto sobre las utilidades del Banco. El traslado de cargos se hizo sobre los períodos fiscales 1999, 2000, 2001 y 2002, cuyos importes ascienden a ¢201,945,133, ¢169,096,530, ¢137,744,089 y ¢160,403,430 respectivamente, por un total de ¢669,189,182 más multas, cargos e intereses que devengarían a partir del momento en que debió pagarse según lo establecido por el Código de Normas y Procedimientos Tributarios. Al 31 de diciembre de 2009 y 2008 la administración del Banco registró una provisión por ¢2,803,957,683 y ¢6,393,322,530 por este concepto, respectivamente.

El Banco ha presentado un proceso de apelación contra los traslados de cargos por considerar que no se le aplica lo establecido en la Ley No. 7722. A la fecha de aprobación de los estados financieros el proceso de apelación no se ha resuelto.

La Administración Tributaria puede revisar las declaraciones de impuestos presentadas por el Banco por los años terminados del 31 de diciembre de 1999 al 31 de diciembre de 2009.

Nota 27. Contratos

Al 31 de diciembre de 2009 y 2008 los contratos más significativos son:

2009

Número de contrato	Nombre del contratista	Objeto contratado	Estimación del contrato (US\$)	Estimación del contrato (€)	Fecha de inicio	Fecha de vencimiento contrato
Licitaciones abreviadas						
089-2007	Price Waterhouse Coopers Consultores, S.A.	Contratación de Servicios de una empresa que brinde asesoría tributaria al Banco Popular.	0	11.000.000	03/10/2007	03/10/2010
071-2007	Lidersoft Internacional	Mantenimiento y soporte para la adquisición , implementación y puesta en marcha de un sistema de información para la administración de pólizas	0	21.000.000	02/05/2008	02/05/2010
103-2007 Addendum No. 01 Contrato No. 111-2009	Integradores de Tecnología en Informática, S.A.	Contratación de servicios de una empresa que brinde mantenimiento y soporte técnico al Software Advisor	20,791	0	01/12/2007	01/12/2010
137-2007	Consultoría y Diseños S.A. CONDISA	Servicios para el diseño del anteproyecto, presupuesto, estudio de suelos y planos e inspección del nuevo Edificio de Tecnología de Información del Banco Popular	0	150.000.000	18/02/2008	En proceso de rescisión por mutuo acuerdo
Contrato No. 14-2008	SERACO S.A.	Servicios de localización y notificación a patronos físicos y/o morosos en pago de cuotas obrero patronales -items 1y 2.	0	11.000.000	22/02/2008	22/02/2010
Contrato No. 020-2008	Despacho Lara Eduarte S.C.	Servicios de Contaduría para auditar los Estados Financieros del Banco Popular y sus subsidiarias.	163.000	0	27/02/2008	27/02/2010
Contrato No. 139-2007 Addendum No. 01 Contrato No. 127-2009	ABC Mudanzas S.A.	Contrato de Servicios para el traslado de mobiliario y equipo del Almacén de Activos del Banco Popular a todas las Oficinas Bancarias en todo el país y viceversa.	0	18.400.000	10/01/2008	10/01/2010
060-2008 Add No. 01 Contrato No. 213-09	Guis Catering Service S.A.	Servicios de catering service para atender capacitaciones del Plan Institucional	0	23.000.000	21/04/2008	21/04/2010
92-2008	Grupo Comercial Tectronic S.A.	Suministro e Instalación de Aires Acondicionados.	215,536	0	22/07/2008	22/07/2010
116-2008	Oracle de Centroamérica S.A.	Actualización y Soporte de Licencias Productos Oracle y Licencias SIEBEL.	218,813	0	31/10/2008	31/12/2009

Número de contrato	Nombre del contratista	Objeto contratado	Estimación del contrato (US\$)	Estimación del contrato (€)	Fecha de inicio	Fecha de vencimiento contrato
087-2008	Corporación Automotriz As del Este S.A.	Servicio de enderezado , pintura y suministro de repuestos para la flotilla vehicular del Banco Popular (item 10)	0	10,000,000	26/06/2008	25/06/2010
101-2008	Axcom de Costa Rica S.A.	Contrato para actualización de licencias de uso de Software y base de datos Websense	62,998	0	01/07/2008	31/12/2009
145-2008	Centro de Formación de Formadores y del Personal Técnico para el Desarrollo Industrial de Centroamérica CEFOF	Servicios de investigación, evaluación y formación para el desarrollo productivo de las empresas (MIPYMES) de la Región Huetar Norte	0	24,959,939	19/11/2008	19/11/2010
107-2008	Autopunto Central JRP S.A.	Servicio de Mantenimiento preventivo y correctivo a la flotilla vehicular del BP	0	50,000,000	08/09/2008	09/09/2010
294-2009	Diseño Arquitectónico DIARCO S.A.	Servicios para la Construcción y ampliación de la Sucursal del Banco Popular en Guápiles	0	229,898,171	07/08/2009	
333-2009	GBM de Costa Rica S.A.	Servicios de soporte a los productos de software IBM instalados en la plataforma IBM S/390	0	35,958,000	02/06/2009	02/06/2010
344-2009	Consulting Group Chami Centroamericana S.A.	Monitoreo de vulnerabilidades de direcciones IP's Públicas.	22,000	0	16/09/2009	16/09/2010
332-2009	Arquitectura JOF S.A.	Remodelación y ampliación de la Sucursal de Cartago	0	284,960,000	18/08/2009	08/12/2009
336-2009	Consortio Biznet Soluciones Detrás de la Red S.A.- SSA Sistemas S.A.	Servicios de Validación del Hardening realizado a la Plataforma CORE	80,000	0	18/08/2009	18/11/2009
338-2009	Soluciones para la Alta Gerencia AG S.A.	Adquisición de licencia de software de monitoreo de base	25,750	0	09/09/2009	09/09/2010
371-2009	Constructora, consultora y Desarrolladora ECOAIRE S.A.	Suministro, instalación y capacitación de aire acondicionado para oficinas del Banco Popular en Ciudad Quesada.	104,864	0	08/12/2009	08/03/2010
350-2009	Integraciones Tecnológicas del Este S.A.	Servicios de revisión, diagnóstico, puesta en funcionamiento, mantenimiento preventivo y correctivo-capacitación del Sistema supresor de Incendios del Edificio de Tecnología de Información	0	25,000,000	23/09/2009	23/09/2010
345-2009	Price Waterhouse Coopers Consultores, S.A.	Servicios de Consultoría sobre análisis de riesgos especializados en mateia de seguridad informática.	50,000	0	08/09/2009	08/03/2010
346-2009	Grupo Computación Modular Avanzada S.A.	Servicios de Desarrollo, Mantenimiento y soporte para el Sistema Web Banking - Consumo por Demanda-	0	41,184,000	20/08/2009	20/08/2010
347-2009	Consortio Biznet- Identiga	Adquisición, instalación y renovación de seguridad informática (ILM y HSM)	105,010	0	31/12/2010	31/12/2010
358-2009	Sistemas de Computación Conzultek de Centroamérica S.A.	Adquisición y renovación de Licencias de Herramientas de Seguridad Informática Item 1, líneas 3 y 15.	84,630	0	01/01/2010	31/12/2010
357-2009	Asesoría Optima en Seguridad Industrial, ASOSI S.A.	Servicios de recarga, mantenimiento preventivo y correctivo, y aplicación de pruebas hidrostáticas a los extintores ubicados en cada una de las oficinas actuales del Banco Popular, a nivel nacional y en aquellas oficinas que se puedan abrir durante la vigencia de este contrato –consumo por demanda'	0	10,000,000	09/10/2009	09-102010
260-2009	Alexander Godínez Vargas	Servicios de Asesoría en Derecho Laboral	0	15,000,000	22/10/2009	22/10/2010
Contrataciones directas por excepción						
049-2003	Inmobiliaria M X M, S.A.	Arrendamiento de local para la oficina Periférica de Hatillo.	68,400	0	01/08/2003	01/08/2012
009-2004	Desarrollos San Francisco S.A.	Alquiler locar para ubicar oficina bancaria en San Francisco de Dos Ríos	122,306	0	22/03/2004	22/03/2010
133-2003	MUSOC S.A. N°133-2003	Alquiler de local para ventanilla de servicios en Carit	46,656	0	01/02/2004	01/02/2010
082-2003 Addendum 01 Contrato 98-2008	Inversiones Los Nin del Norte S.A.	Arrendamiento oficina periférica de La Cruz, Guanacaste	23,276	0	10/09/2003	10/02/2010
083-2003	Saris, S.A.	Alquiler automático y oficina periférica de Joissar	0	57,000,000	07/11/2003	07/11/2012
104-2003	Inversiones Hoy Fuerte S.A.	Arrendamiento Local Plaza González Víquez	0	29,106,370	27/10/2003	27/10/2012
108-2003	Fonseca Murillo Luis Enrique	Alquiler de local comercial para la oficina periférica de Liberia	42,238	0	01/12/2003	01/12/2009
107-2003	Asociación Cruz Roja Costarricense	Arrendamiento Periférica Tilarán	0	15,505,432	15/01/2004	15/01/2010
041-2003	Sociedad de Seguros de Vida del Magisterio Nacional	Arrendamiento del edificio Alejandro Rodríguez Edificio de Informática	798,118	0	08/11/2003	08/11/2011

Número de contrato	Nombre del contratista	Objeto contratado	Estimación del contrato (US\$)	Estimación del contrato (€)	Fecha de inicio	Fecha de vencimiento contrato
085-2003	Corporación de Supermercados Unidos S.A.	Arrendamiento de Local Para Albergar Cajero Automático en el Centro Comercial Novacento Moravia	0	10,620,000	25/09/2003	25/09/2012
010-2005 Addendum No. 01 Contrato 62-2008	Plaza Local Carambola E-Once-E-Doce-S.A.	Alquiler de local en el Centro Comercial Plaza Heredia	83,112	0	03/03/2005	03/03/2011
106-2003	Parkinson Mora Ligia Yenorie	Alquiler de Local para oficina Periférica en Siquirres	0	45,000,000	15/11/2003	15/11/2012
037-2004	Asociación de Desarrollo Integral de Florencia de San Carlos	Alquiler de Ventanilla de de Servicios en Florencia	0	10,000,800	14/05/2004	14/05/2010
054-2004 Addendum No. 02 Contrato No. 362-2009	Zeng Sánchez Virginia	Alquiler de local en Santa Cruz Guanacaste	241,230	0	12/08/2004	12/08/2012
007-2006 Add No. 01 Contrato No. 174-2009	Plaza Local Yuplón E-Diez S.A.	Alquiler de local Anexo Oficina Periférica de Plaza Heredia	41,556	0	01/03/2006	01/03/2012
073-2005	Propiedades Kaiemet S.A.	Alquiler de Local para ubicar la Oficina Periférica en la Uruca	246,600	0	20/10/2005	20/10/2012
074-2005 Add No. 01 Contrato No. 355-2009	Castro Castro Edwin	Arrendamiento de local para la oficina Periférica en Santa Ana	187,200	0	28/10/2005	28/10/2013
080-2006	G.B.M de Costa Rica S.A.	Compra de licencias E-BRANCH, mantenimiento y soporte	550,118	0	16/03/2007	16/03/2010
026-2006 Add No. 01 Contrato no. 108-2006 Add No. 02 Contrato No. 356-2009	ISAST de Centroamerica S.A.	Alquiler de ventanilla para ubicar servicios bancarios en San Ramón	122,887	0	01/08/2006	01/08/2012
045-2006	TIGRO S.A.	Alquiler de Local comercial para ubicar Ventanilla de Servicios en Nosara,	64,800	0	01/09/2006	01/09/2012
102-2006	Desarrollo Fintec de Costa Rica S.A.	Servicios para mantenimiento y soporte para el Software BACOSI IMAGE	0	35,000,000	15/11/2006	15/11/2010
122-2006	Asociación Cámara de Ganaderos Unidos del Sur	Alquiler de local para ubicar oficina periférica en Pérez Zeledón	72,000	0	10/01/2007	10/01/2010
009-2007	Inversiones Hoy Fuerte S.A.	Alquiler Local Anexo Periférica Plaza González Víquez	30,600	0	05/03/2007	05/03/2010
061-2007	MSLI Latam Inc.	Renovación y adquisición de licencias de productos Microsoft	1,907,154	0	08/10/2007	08/10/2010
120-2007	Correos de Costa Rica S.A.	Contratación de una empresa para el envío postal vía SEEX	0	57,000,000	21/05/2008	21/05/2010
104-2007	Desarrollo Fintec de Costa Rica S.A.	Servicio de una empresa para el mantenimiento preventivo y correctivo de las máquinas lectoras de cheques.	0	33,200,000	22/10/2007	22/10/2010
068-2007	Vista Sociedad Fondos de Inversión.	Alquiler de local para ubicar la Oficina Bancaria en Barrio Tournón	973,301	0	21/11/2007	21/11/2010
062-2007	Banco Improsa S.A	Alquiler de local para ubicar oficina bancaria en el centro comercial Real Cariari	0	85,034,880	01/08/2007	01/08/2010
097-2007	Raguirelli S.A.	Alquiler de local Naranjo	0	70,200,000	23/11/2007	23/11/2010
129-2007	Portales Depositano S.A.	Alquiler de local en Huacas, Santa Cruz	222,417	0	30/09/2008	30/09/2011
126-2007	Garaje San Jose POCEN S.A.	Alquiler de local comercial para ubicar Oficina Periférica en San Antoni de Desamparados.	252,000	0	09/01/2008	09/01/2011
Contrato No. 098-2007	María Yolanda Cortés Marín	Alquiler de local comercial para ubicar Oficina Periférica en Barrio San José de Alajuela	0	121,478,400	31/10/2007	31/10/2010
101-2007 Addendum No. 01 Contrato nO. 113-2009	INVERSIONES LUMILO DEL NORTE S. A.	Alquiler de local comercial para ubicar la Oficina Periférica en Oreamuno de Cartago	0	204,000,000	10/12/2007	10/12/2012
099-2007	Inversiones Maxtor XXI, S.A.	Alquiler de local comercial para ubicar Oficina Periférica en Santo Domingo de Heredia	234,000	0	10/10/2007	10/10/2010
081-2007	Consorcio Arrendadora 40 Norte CEO, S.A. y Arrendadora 80 Norte CEO, S.A.	Alquiler de local comercial para ubicar oficina bancaria en el Mall San Pedro	248,763	0	11/09/2007	11/09/2010
096-2007	Inversiones Helena del Norte, S.A.	Alquiler de local comercial para ubicar Oficina Periférica en Tibás	0	143,089,800	10/10/2007	10/10/2010
125-2007	Inmobiliaria Vistas de Turrubares S.A.	Alquiler de local para trasladar la Oficina Periférica de Orotina	0	162,000,000	25/01/2008	25/01/2011
Contrato No. 118-2007 Addendum No. 01 Contrato no. 153-2008	Suplidora de Equipos S.A.	Servicios de mantenimiento preventivo y correctivo para el equipo de bóveda.	0	24,757,965	01/12/2007	01/12/2010

Número de contrato	Nombre del contratista	Objeto contratado	Estimación del contrato (US\$)	Estimación del contrato (€)	Fecha de inicio	Fecha de vencimiento contrato
132-2007	Ejecutivos del Lirio Blanco S.A.	Alquiler de local comercial para ubicar oficina Periférica en Palmares.	0	224,885,400	11/02/2008	11/02/2013
133-2007	Edificio ARMO S.A.	Alquiler de local para trasladar la Oficina de Guadalupe	0	558,000,000	30/04/2008	30/04/2013
117-2007	Virginia Arias Morera	Alquiler de local en Santa Bárbara de Heredia	252,000	0	21/11/2007	21/11/2010
112-2007	Río Caudaloso	Alquiler de local en Calle Ancha de Alajuela	0	139,602,977	21/11/2007	21/11/2010
131-2007	Vientos de Coronado S.A.	Alquiler de local comercial par ubicar la Oficina Periférica de Coronado	0	115,200,000	13/12/2007	13/12/2010
082-2008	GBM de Costa Rica S.A.	Mantniemiento preventivo y correctivo con repuestos para el Computador IBM S/390 9672 x 17	557,521	0	21/07/2008	21/07/2010
008-2008	Inversiones Calunlo S.A.	Alquiler de local anexo a la Oficina del banco Popular en San Antonio de Belén	0	36,000,000	04/02/2008	04/02/2011
55-2008	MUSOC S.A.	Alquiler de local anexo a la Ventanilla Carit	0	13,467,888	21/04/2008	21/04/2011
025-2008	Sofía Arguedas González	Alquiler de local anexo a Oficina Periférica en Jacó (Garabito de Puntarenas)	0	25,542,000	03/03/2008	03/03/2011
028-2008	Las Rusias S.A.	Alquiler de local para ubicar la Oficina Periférica en El Alto de Guadalupe	0	214,200,000	28/04/2008	28/04/2013
32-2008	Edith Chavarría Villalobos	Alquiler de local para ubicar Ventanilla de Servicios en Jicaral	0	17,460,000	13/03/2008	13/03/2011
114-2008	Pla Cri S.A.	Alquiler de local para instalar Oficina Bancaria en Plaza Cristal en Curridabat.	0	285,848,424	Enero 2009 Pendiente fecha inicio	01/01/2014
340-2009	GBM de Costa Rica S.A.	Servicios de Soporte y Actualización de Licencias E-Branch	33,768	0	11/09/2009	1109-2010
Licitaciones públicas						
059-2002	Consortio Sistema Treinta y Dos, S.A. Y Arrendadora y Servicios MTL, S.A.	Arrendamiento de locales para Centro de Servicios Financieros en Pavas.	401,508	0	01/04/2003	01/04/2012
058-2002	Martínez González Balvina.	Alquiler de local para el Centro de Servicios Financieros en Cartago.	139,950	0	24/01/2003	24/01/2012
Contrato 056-2002 Addendum No. 02 Contrato No. 033-2008 Add no. 03 Contrato No. 212-2009	JAALBORGA S.A. (Antes Gamboa Salazar Vinicio)	Arrendamiento de local para Centro Financiero en Desamparados	137,160	0	01/04/2003	01/04/2012
054-2002	Inversiones RIPAF, S.A.	Arrendamiento de Local para Pignoración.	78,960	0	20/11/2003	20/11/2012
010-2003	Valores Indisa, S.A.	Arrendamiento de local para la oficina Periférica de Tres Ríos.	48,000	0	21/04/2003	21/04/2012
008-2003 Addendum No. 02 Contrato No. 335-2009	Vista Sociedad Fondos de Inversión.	Arrendamiento de local para la Ubicación de un Call Center EQUUS	468,720	0	01/04/2003	01/04/2012
040-2003	Documentos Comerciales y Alquileres del Norte, S.A.	Arrendamiento de local para el Centro de Servicios Financieros de Moravia.	88,200	0	15/07/2003	15/07/2012
95-2004	Consortio Proyectica -El Orbe	Servicios de Implementación y mantenimiento de un Sistema Integrado para el Manejo de Presupuesto	299,141	0	25/05/2006	25/05/2010
063-2004	Saint Moritz S.A.	Arrendamiento de local en San Sebastián	150,552	0	26/08/2004	26/08/2010
020-2005 Addendum No. 01 contrato 068-2008	Sanchez Herrera Luis Fernando	Arrendamiento de Local para ubicar Archivo de Contabilidad	49,329	0	15/04/2005	15/04/2011
099-2005 Add. No. 4 Contrato 111-07 Add. 05 Contrato No. 77-08 Add. 6 Contrato 339-2009	Consortio FESA CARVAJAL OFIXPRES SIOSA	Suministro y distribución de formularios, útiles y materiales de oficina modalidad justo a tiempo	0	925,000,000	07/03/2006	07/03/2010
009-2006	GBM de Costa Rica S. A.	Solución integral para brindar continuidad al Negocio en el Ambiente IBM S/390	4,099,881	0	06/11/2006	31/12/2008
028-2006	G.B.M. de Costa Rica S.A.	Arrendamiento de servidor ISERIES tipo 9406 modelo 520	127,712	0	21/01/2007	21/01/2010

Número de contrato	Nombre del contratista	Objeto contratado	Estimación del contrato (US\$)	Estimación del contrato (€)	Fecha de inicio	Fecha de vencimiento contrato
078-2005 Addendum 01 Contrato 115-2008	Marques Barrantes Eladio	Arrendamiento de Local para Oficina Periférica de Curridabat	106,560	0	18/10/2005	18/10/2011
052-2006 Addendum No. 02 Contrato No. 66-08	Grupo Computación Modular Avanzada S. A.	Servicio de soporte a productos de software de Microsoft licenciados por el Banco.	90,000	0	20/07/2006	20/07/2010
100-2005	Tectronic de Costa Rica S.A.	Suministro de Repuestos para el Sistema de Potencia	0	15,000,000	05/01/2006	05/01/2010
013-2006	Grupo Computación Modular Avanzada S. A.	Servicios de desarrollo y mantenimiento sobre software Microsoft licenciado por el BPDC	0	26,568,000	03/04/2006	03/04/2010
053-2006	Residencial Don Ricardo S.A.	Alquiler de local para ubicar ventanilla de servicios Bancarios en Atenas	54,054	0	20/07/2006	20/07/2012
124-2006	KHAM THIEM S.A.	Alquiler de local para ubicar oficina periférica en Ciudad Quesada San carlos	150,826	0	04/01/2007	04/01/2010
027-2006	Inversiones Berma BYL S.A.	Arrendamiento de local para periférica del Guarco de Cartago	108,000	0	30/05/2006	30/05/2012
020-2006 Add No. 01 Contrato No. 297-2009	Salas Víquez Lúgía María Contrato 020-2006	Alquiler de local para ubicar la Oficina Periférica en Aguas Zarcas	0	37,503,000	15/05/2006	15/05/2012
021-2006 Add No. 01 Contrato No. 214-09	Inversiones Jeimor Costanera S.A. Contrato N°21-2006	Alquiler de local para ubicar oficina periférica en el Roble de Puntarenas	81,720	0	28/04/2006	28/04/2012
039-2006	Taller Rojas y Molina de Sabanilla SRI	Mantenimiento preventivo y correctivo a las instalaciones de los cajeros automáticas en todo el país	0	40,000,000	26/06/2006	26/06/2010
001-2006 Addendum No. 1 Contrato No. 128-2007	Consortio Tectronic - Grupo Comercial Tectronic	Mantenimiento de aires acondicionados en todo el país	0	75,000,000	25/05/2006	25/05/2010
008-2006	Inmobiliaria Primer Nieto S.A.	Alquiler de local para albergar el almacén de activos fijos y en desuso	158,400	0	27/02/2006	27/02/2012
100-2006	Securicor Segura S.A.	Servicios de Transporte de Valores	0	468,102,000	02/01/2007	02/01/2010
099-2006	V.M Transporte de Valores S.A.	Servicios de Transporte de Valores	0	36,000,000	21/11/2006	21/11/2010
094-2006	GANASAL DE GRECIA S. A.	Alquiler local Periférica de Zarcero	0	30,618,000	12/10/2006	12/10/2012
136-2006	Arias Gomez Jorge Luis	Alquiler de local para ubicar ventanilla de servicios en Paquera	36,000	0	15/08/2007	15/08/2010
124-2007	IT Servicios de Infocomunicaciones S.A.	Servicios para la atención telefónica de los clientes del Banco Popular	0	400,000,000	24-03-2008	24/03/2010
027-2007	JVC Inmobiliaria July S.A.	Alquiler de local para ubicar oficina Periférica en Alajuelita	0	52,200,000	16/03/2007	16/03/2010
088-2006	Inversiones Rumaguva S&G S.A.	Alquiler de local para la oficina periférica en Buenos Aires	86,490	0	05/10/2006	05/10/2012
115-2006	RICOH COSTA RICA, S.A.	Servicio de fotocopiado	0	100,600,000	28/11/2006	28/11/2010
001-2007	Desarrollo Fintec de Costa Rica, S.A.	Adquisición de Hardware y Software especializado	348,065	0	20/09/2007	20/09/2008
002-2007	Desarrollo Fintec de Costa Rica, S.A.	Contrato de servicio de mantenimiento y soporte para el Software especializadp		22,400,000	20/09/2008	20/08/2009
036-2007	Computernet Centroamérica S.A.	Renovación Anual de licencias de uso de los productos de software de computer associates que se utilizan bajo el sistema operativo VSE/ESA en el computador Marca IBM Modelo 9672/x17	142,906	0	01/01/2007	01/01/2010
019-2007	Servicios Electrónicos Costarricenses S.A. (items 6,7,8,9,10)	Mantenimiento y reparación para el mobiliario y equipos varios del Banco	0	14,000,000	23/03/2007	23/03/2010
014-2007	Servicios Técnicos y Mantenimiento de Equipo SETECMA (items 1,6,7,9,11,15)	Mantenimiento y reparación para el mobiliario y equipos varios del Banco	0	80,000,000	23/03/2007	23/03/2010
016-207	Suministros Rojas Guevara S.A. (items 1,7,9)	Mantenimiento y reparación para el mobiliario y equipos varios del Banco	0	67,000,000	23/03/2007	23/03/2010
020-2007	Suplidora de Equipos y Reparaciones SUMAR (items 1,6,7,8,10,15)	Mantenimiento y reparación para el mobiliario y equipos varios del Banco	0	79,000,000	23/03/2007	23/03/2010
114-2007 Addendum 01 Contrato No. 111-2008	Temenos USA S.A.	Adquisición, personalización, implementación, post implementación y mantenimiento para una Solución Integrada Bancaria SIB	19,463,181	0	15/04/2008	
115-2007	Temenos USA S.A.	Servicios de mantenimiento y soporte para la Solución Integrada Bancaria SIB	10,602,132	0		
008-2007	Tarjetas Inteligentes Internacionales S.A.	Arrendamiento de un sistema transaccional que opere en un servidor transerver	99,600	0	31/05/2007	31/05/2010

Número de contrato	Nombre del contratista	Objeto contratado	Estimación del contrato (US\$)	Estimación del contrato (€)	Fecha de inicio	Fecha de vencimiento contrato
040-2007	Consorcio Servimo-Fashion	Servicios para la confección de uniformes,	274,381	0	09/07/2007	09/07/2010
077-2007	Price Waterhouse Coopers Consultores, S.A.	Servicio para el desarrollo, mantenimiento y soporte al sistema tecnológico para la administración del Recurso Humano del Banco (Star-H)	0	135,000,000	02/10/2007	02/10/2010
032-2007	Multifrio, S.A.	Servicio de mantenimiento preventivo y reparación de Equipo de aires acondicionado en el edificio de San Pedro	19,920	0	09/07/2007	09/07/2010
051-2007	Neón Nietos, S.A.	Mantenimiento preventivo y atención de averías a rótulos luminosos, precintas toldos	0	60,000,000	04/09/2007	04/09/2010
140-2007	SERACO S.A.	Servicios de venta y entrega de Tarjetas y Servicios Asociados en todo el país.	0	77,398,200	01/03/2008	01/03/2010
095-2007	Creaciones Niza, S.A.	Servicio de una empresa para la confección y suministros de uniformes (Consumo por demanda)	25,641	0	01/10/2007	01/10/2010
084-2007 Addendum No. 01 Contrato No. 71-2008	Oficobros S.A.	Servicios de Mensajería dentro del Area Metropolitana.	0	50,000,000	29/08/2007	29/08/2010
085-2007 Addendum No. 01 Contrato No. 71-2008	Novus Mensajería S.A.	Servicio de Traslado de tulas y Valijas dentro y fuera del Gran Area Metropolitana.	0	275,412,980	02/01/2008	02/01/2010
109-2007	Consorcio Leadersoft-DCI Dinámica Consultores S.A.	Servicios para el análisis y desarrollo de sistemas utilizando herramientas microsoft, J2EE y Oracle	0	144,900,000	22/10/2007	22/10/2010
110-2007	S-Com S.A.	Servicios para el análisis y desarrollo de sistemas utilizando herramientas microsoft, J2EE y Oracle	0	144,900,000	22/10/2007	22/10/2010
092-2007 Ítemes 2,3 y 4 subítemes 4.1, 4.2 y 4.3 Add No. 01 Contrato No. 375-09	Tecnologística de Costa Rica	Contratación de servicios de mantenimiento preventivo y correctivo a los sistemas de Seguridad.	0	204,000,000	02/01/2008	02/01/2010
093-2007 Ítemes 1 y 5	Sonivisión S.A.	Contratación de servicios de mantenimiento preventivo y correctivo a los sistemas de Seguridad.	0	48,065,783	24/10/2007	24/10/2010
091-2007 Ítem No. 06	Sensormatic de Costa Rica S.A.	Contratación de servicios de mantenimiento preventivo y correctivo a los sistemas de Seguridad.	0	34,857,076	24/10/2007	24/10/2010
100-2007	Euromobilia S.A.	Suministro e instalación de muebles modulares	0	200,000,000	01/02/2008	01/02/2010
79-2008 Addendum No. 01 Contrato No. 95-2008	Servicios Administrativos Vargas Mejias S.A.	Servicios de Vigilancia -Consumo por demanda-	0	800,000,000	15/09/2008	15/09/2010
130-2007	Tarjetas Inteligentes Internacionales S.A.	Servicios de una empresa que brinde el servicio de alquiler de datáfonos (Modelo consumo por demanda)	0	14,400,000	01/03/2008	01/03/2010
136-2007	Evertec S.A.	Servicios de procesamiento de Tarjetas de Crédito VISA Banco Popular.	840,000	0	02/02/2008	02/02/2010
090-2007	Proyectos y Sistemas Projectica S.A.	Servicios de mantenimiento y soporte al Sistema Integrado de Contratación Administrativa SICA	0	30,000,000	09/10/2007	09/10/2010
003-2008	CAJOMY Agrícola S.a.	Construcción y alquiler de local comercial para ubicar oficina bancaria en Guácimo de Limón	0	90,000,000	28/01/2008	28/01/2011
001-2008	Edward Fabricio Briceño Chavarría Marlen Elena Briceño Chavarría	Construcción y alquiler de local comercial para ubicar oficina bancaria en Aserri	450,760	0	04/02/2008	04/02/2013
007-2008 Add No. 01 Contrato No. 376-2009	Sonia Rojas Alfaro	Construcción y alquiler de local comercial para ubicar oficina bancaria en Uvita, cantón de Osa	252,720	0	01/02/2008	01/02/2013
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.	0	135,299,376	10/03/2008	01/03/2011
015-2008	Villa Lisa S.A.	Alquiler de local comercial para ubicar la Oficina Periférica en Grecia de Alajuela.	167,076	0	14/02/2008	14/02/2011
009-2008	Leyar de Santa Rosa S y B S.A.	Alquiler de local para ubicar oficina bancaria en Santa Rosa de Pocosol, San Carlos	0	88,279,200	17/09/2008	17/09/2011
23-2008	Consorcio Vista Vista Sociedad Fondos de Inversión S.A.	Alquiler de un Edificio para ubicar la Dirección de Banca de Desarrollo	1,000,489	0	18/07/2008	18/07/2011

Número de contrato	Nombre del contratista	Objeto contratado	Estimación del contrato (US\$)	Estimación del contrato (€)	Fecha de inicio	Fecha de vencimiento contrato
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	15/05/2008	15/05/2011
069-2008	Document Management Solutions S.A.	Servicios de Manejo Documental	0	60,000,000	12/05/2008	12/05/2010
031-2008	Grupo Oro Verde S.A.	Alquiler de local comercial para ubicar el Centro de Negocios de Desarrollo	182,232	0	29/05/2008	29/05/2011
024-2008	Saro H E N S.A.	Alquiler de local comercial para ubicar oficina bancaria en Sarapiquí	0	86,173,200	04/03/2008	04/03/2011
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	17/01/2009	17/01/2014
058-2008	Los Abuelos S.A.	Alquiler de local comercial para ubicar la Oficina Periférica en Alajuela Centro	0	188,430,720	07/07/2008	07/07/2013
093-2008	Vista Sociedad Fondos de Inversión	Alquiler de local para ubicar dependencias del Banco Popular	394,200	0	28/09/2008	28/09/2011
094-2008	AMITEL S.A.	Suministro de mano de obra para mantenimiento eléctrico e instalación de redes de comunicación de cableado estructurado -consumo por demanda-	0	40,000,000	16/07/2008	16/07/2010
86-2008	Ejecutivos de Escazú MJX S.a.	Construcción y alquiler de local comercial para ubicar oficina bancaria en Escazú	0	134,971,200	07/12/2008	07/12/2011
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	650,000,000	11/07/2008	11/07/2012
084-2008 Addendum No. 01 Contrato No. 108-2008	Eulen de Costa Rica S.A.	Servicios de limpieza -Consumo por demanda	0	600,000,000	01/09/2008	01/09/2010
091-2008	Rodrigo Jaikel Gazel	Construcción y alquiler de local comercial para ubicar oficina periférica en Cinco Esquinas de Tibás	0	103,824,000	01/02/2008	01/02/2011
100-2008	Formularios Estandar Costa Rica S.A.	Servicios de impresión , personalización de Cheques de cuentas corrientes y libretas de depósitos, confección de cheques de gerencia en fórmula continua, todos en dólares y colones -consumo por demanda-	0	50,000,000	31/07/2008	31/07/2010
003-2009	NL Diseños Integrales S.A.	Suministro e Instalación de Rotulación Interna, Item No. 01 -Consumo por demanda..	0	77,000,000	09/06/2009	09/06/2010
002-2009	Neón Nieto S.A.	Suministro e Instalación de Rotulación Externa, Item No. 01 -Consumo por demanda..	0	60,000,000	09/06/2009	09/06/2010
52-2009	Fesa formas Eficientes S.A.	Suministro de Plástico -Marca Propia y Visa con banda de Alta Coercitividad - Consumo por demanda-.	0	70,000,000	27/02/2009	27/02/2010
348-2009	Consortio GBM de Costa Rica S.A. - Computernet Centroamericana S.a.	Aumento en la capacidad de procesamiento al ambiente de producción, soporte, actualización, instalación, capacitación y renovación del licenciamiento para los años 1,2,3 posterior al vencimiento de la garantía -Items 1 al 14-.	4,639,979	0	02/10/2009	02/10/2010
352-2009	Formularios Estandar Costa Rica S.A.	Servicios de Impresión con la personalización de los datos en el Estado de Cuenta, Introducción de Insertos, ensobrado de Est. Cuenta y envío de los Est. Cuenta -consumo por demanda-	0	12,900,000	28/09/2009	28/09/2010
351-2009 Add No. 01 Contrato No. 370-2009	D & G ATMS y Seguridad de Costa Rica SRL	Servicios de Mantenimiento preventivo y correctivo con repuestos para Cajeros Automáticos actuales y futuros del Banco Popular.	0	402,600,000	05/12/2009	05/12/2010
149-2008	Consortio ORBE -Componentes El Orbe S. A. y	Servicios de Atención Telefónica al Cliente Interno en Materia Informática	\$0.00	205,200,000	13-01-2009 Pendiente	13/01/2010
Licitaciones por registro						
136-2003	Arguedas González Sofía	Arrendamiento de Local en Jaco	108,000	0	15/02/2004	15/02/2010
137-2003	Inversiones el Nuevo Milenio S.a.	Alquiler del local en Cariari	79,200	0	20/01/2004	20/01/2010
109-2005	Computernet Centroamericana S.A.	Adquisición de software para los productos del computador central VTAM, VSE, CICS	118,855	0	14/02/2006	04/02/2010
004-2006	Lidersoft Internacional S. A.	Mantenimiento y mejoras al sistema de administración y control cartera de inversiones del BPDC	0	16,500,000	06/03/2006	06/03/2010
094-2005	Desarrollo FINTEC de Costa Rica S. A.	Mantenimiento preventivo y correctivo al equipo y sistema de la lectoclasificadora de cheques	20,325	0	20/03/2006	20/03/2010

Número de contrato	Nombre del contratista	Objeto contratado	Estimación del contrato (US\$)	Estimación del contrato (€)	Fecha de inicio	Fecha de vencimiento contrato
061-2006	DCI Dinamica Consultores Internacional S.A.	Mantenimiento y soporte al sistema de custodia de valores del Banco Popular	0	15,000,000	17/08/2006	17/08/2010
024-2006	Agencias Básicas Mercantiles (A.B.M.)	Mantenimiento preventivo y correctivo máquina embozadora	3,840	0	27/04/2006	27/04/2010
062-2006	Idnet S.A.	Servicio de desarrollo, mantenimiento y soporte al Sistema Emboss	0	15,675,120	17/08/2006	17/08/2010
097-2006	Elevadores Schindler S.A.	Mantenimiento Preventivo de Elevadores	31,560	0	22/11/2006	22/11/2010
025-2007 Addendum No. 01 Contrato 025-2007	Consultores Financieros y Afines Vargas y Asociados S.A.	Servicios de digitalización de datos primarios y secundario de formularios del Ministerio de Hacienda	0	30,000,000	05/03/2007	05/03/2010

2008

Número de contrato	Nombre del contratista	Objeto contratado	Estimación del contrato (US\$)	Estimación del contrato (€)	Fecha de inicio	Fecha de vencimiento contrato
Licitaciones abreviadas						
076-2007	Sefisa Sistemas Eficientes, S.A.	Renovación de licencias de suscripción de servicio para el firewall enterprise.	\$43,260.0	€0.00	19/10/2007	19/10/2009
089-2007	Price Waterhouse Coopers Consultores, S.A.	Contratación de servicios de una empresa que brinde asesoría tributaria al Banco Popular.	\$0.0	€11.000.000,00	03/10/2007	03/10/2009
078-2007	Sistemas de Computación Conzultek de Centroamérica S.A.	Compra y renovación de licencias Symantec Antivirus Enterprise.	\$72,825,00	€0.00	01/12/2007	01/12/2008
060-2007	VALMO L&M S.A.	Servicios de recolección de basura en las instalaciones del Banco Popular ubicadas en la Gran Area Metropolitana.	\$0.00	€5,000,000.00	12/07/2007	12/07/2009
071-2007	Lidersoft Internacional	Mantenimiento y soporte para la adquisición, implementación y puesta en marcha de un sistema de información para la administración de pólizas.	\$0.0	€21,000,000.00	02/05/2008	02/05/2009
103-2007	Integradores de Tecnología en Informática, S.A.	Contratación de servicios de una empresa que brinde mantenimiento y soporte técnico al Software Advisor.	\$20,791.3		12/10/2007	12/10/2009
137-2007	Consultoría y Diseños S.A. CONDISA	Servicios para el diseño del anteproyecto, presupuesto, estudio de suelos, planos e inspección del nuevo Edificio de Tecnología de Información del Banco Popular.	\$0.0	€150,000,000.00	18/02/2008	22/07/2009
Contrato No. 14-2008	SERACO S.A.	Servicios de localización y notificación a patronos físicos y/o morosos en pago de cuotas obrero patronales -ítems 1 y 2.	\$0.0	€11,000,000.00	22/02/2008	22/02/2009
Contrato No. 020-2008	Despacho Lara Eduarte S.C.	Servicios de contaduría para auditar los estados financieros del Banco Popular y sus subsidiarias.	\$163,000.0	€0.00	27/02/2008	27/02/2010
Contrato No. 139-2007	ABC Mudanzas S.A.	Contrato de servicios para el traslado de mobiliario y equipo del Almacén de activos del Banco Popular a todas las oficinas bancarias en todo el país y viceversa.	\$0.0	€18,400,000.00	10/01/2008	10/01/2009
060-2008	Guis Catering Service S.A.	Servicios de catering service para atender capacitaciones del Plan Institucional.	\$0.0	€23,000,000.00	21/04/2008	21/04/2009
092-2008	Grupo Comercial Tectronic S.A.	Suministro e instalación de aires acondicionados.	\$215,536.2	€0.00	25/07/2008	25/07/2010
105-2008	Lidersoft Internacional S.A.	Servicios de mantenimiento, desarrollo y soporte al sistema de información de Banca de Inversión.	\$0.0	€20,000,000.00	12/08/2008	12/08/2009
116-2008	Oracle de Centroamérica S.A.	Actualización y soporte de licencias productos Oracle y Licencias SIEBEL.	\$218.813,09	€00	16-10-2008 Pendiente fecha exacta	31/12/2009
087-2008	Corporación Automotriz As del Este S.A.	Servicio de enderezado, pintura y suministro de repuestos para la flotilla vehicular del Banco Popular (ítem 10).	\$0.0	€10,000,000.00	26/06/2008	26/06/2009

Número de contrato	Nombre del contratista	Objeto contratado	Estimación del contrato (US\$)	Estimación del contrato (€)	Fecha de inicio	Fecha de vencimiento contrato
104-2008	Grupo Computación Modular Avanzada S.A.	Renovación de licencias de desarrollo y producción de herramientas Q-Flow.	\$12.858,55	€0.00	07/08/2008	07/08/2009
101-2008	Axcom de Costa Rica S.A.	Contrato para actualización de licencias de uso de Software y base de datos Websense.	\$62,998.0	€0.00	01/07/2008	31/12/2009
119-2008	Agencias Básicas Mercantiles ABM de Costa Rica S.A.	Servicios de mantenimiento preventivo y correctivo para la máquina embozadora DATA CARD.	\$00	€8.300.800,00	24/10/2008	24/10/2009
107-2008	Autopunto Central JRP S.A.	Servicio de mantenimiento preventivo y correctivo a la flotilla vehicular del BP.	\$0.0	€50,000,000.00	08/09/2008	08/09/2009
110-2008	Fulminex S.A.	Servicios de fumigación total a oficinas del Banco Popular en todo el país.	\$0.0	€9,312,000.00	05/09/2008	05-09--2009
Contrataciones directas						
052-2002	Cubillo Rueda Yainnette	Arrendamiento de local comercial para la ventanilla de Sardinal de Guanacaste.	\$0.00	€6,000,000.00	18/10/2002	18/10/2009
109-2008	KPMG S.A.	Servicios de asesoría para desarrollar un proceso de planeamiento de la administración de la continuidad del negocio.	\$0.00	€9,281,000.00	01/10/2008	01/01/2009
Contrataciones directas por excepción						
Sin N°	Corporación Dinámica del Pacifico	Arrendamiento de local comercial terminal de buses de Puntarenas.	\$48,000.00	€0.00	07/09/2001	07/09/2009
Sin N°	Menenos del Norte	Arrendamiento de local comercial en Ciudad Quesada, San Carlos.	\$0.00	€31,200,000.00	12/10/2001	12/10/2009
025-2004 Addendum No. 01 Contrato 056-2007	Desarrollo Comerciales Centroamericanos PPF.S.A.	Arrendamiento para ubicar oficina Periférica de Zapote.	\$169,920.00	€0.00	26/04/2004	26/04/2010
036-2003	Unión Cantonal de Asociaciones de Desarrollo Comunal de Abangares.	Alquiler de local para ubicar la ventanilla de Servicios en las Juntas de Abangares.	\$0.00	€6,300,000.00	01/06/2003	01/06/2009
132-2003	Vista Sociedad Fondos de Inversión.	Arrendamiento de local para ubicar ventanilla en el edificio Equus.	\$29,232.00	€0.00	05/02/2004	05/02/2010
049-2003	Inmobiliaria M X M, S.A.	Arrendamiento de local para la oficina Periférica de Hatillo.	\$68,400.00	€0.00	01/08/2003	01/08/2009
046-2003	Núñez Alvarado Luis Guillermo	Arrendamiento local Periférica San Antonio de Belén.	\$14,400.00	€0.00	15/07/2003	15/07/2009
009-2004	Desarrollos San Francisco S.A.	Alquiler locar para ubicar oficina bancaria en San Francisco de Dos Ríos.	\$122,306.04	€0.00	22/03/2004	22/03/2010
133-2003	MUSOC S.A. N°133-2003	Alquiler de local para ventanilla de servicios en Carit.	\$46,656.00	€0.00	01/02/2004	01/02/2010
030-2003	Offeco, S.A.	Arrendamiento de local para la oficina Periférica de San Rafael de Escazú.	\$0.00	€9,144,492.00	01/07/2003	01/07/2009
082-2003 Addendum 01 Contrato 98-2008	Inversiones Los Nin del Norte S.A.	Arrendamiento oficina periférica de La Cruz, Guanacaste.	\$23,276.16	€0.00	10/09/2003	10/09/2009
114-2003 Addendum No. 01 Contrato No. 097-2008	ATH de Costa Rica S.A.	Servicios de interconexión.	Cuantía Inestimable.	Cuantía inestimable	20/01/2004	20/01/2009

Número de contrato	Nombre del contratista	Objeto contratado	Estimación del contrato (US\$)	Estimación del contrato (€)	Fecha de inicio	Fecha de vencimiento contrato
083-2003	Saris, S.A.	Alquiler automático y oficina periférica de Joissar.	\$0.00	€57,000,000.00	07/11/2003	07/11/2009
104-2003	Inversiones Hoy Fuerte S.A.	Arrendamiento local Plaza González Víquez.	\$0.00	€29,106,370.00	27/10/2003	27/10/2009
108-2003	Fonseca Murillo Luis Enrique	Alquiler de local comercial para la oficina periférica de Liberia.	\$42,238.00	€0.00	01/12/2003	01/12/2009
031-2003	Tapicería Poás, S.A.	Arrendamiento de local para la Periférica de San Pedro Poás de Alajuela.	\$12,433.56	€0.00	01/08/2003	01/08/2009
042-2003	Inversiones Don Naim S. A.	Arrendamiento de local para la oficina Periférica de Desamparados.	\$13,058.40	€0.00	15/07/2003	15/07/2009
107-2003	Asociación Cruz Roja Costarricense	Arrendamiento Periférica Tilarán.	\$0.00	€15,505,432.00	15/01/2004	15/01/2010
001-2004	Oviedo Quesada Maribeth	Arrendamiento local La Fortuna de San Carlos.	\$38,700.00	€0.00	12/01/2004	12/01/2010
044-2003	Agropecuaria Enrigil Limitada.	Arrendamiento de local para la oficina Periférica de Palmar Norte.	\$12,000.00	€0.00	01/08/2003	01/08/2009
041-2003	Sociedad de Seguros de Vida del Magisterio Nacional	Arrendamiento del edificio Alejandro Rodríguez Edificio de Informática.	\$798,117.60	€0.00	08/11/2003	08/11/2009
085-2003	Corporación de Supermercados Unidos S.A.	Arrendamiento de local para albergar cajero automático en el Centro Comercial Novacentro Moravia.	\$0.00	€10,620,000.00	25/09/2003	25/09/2009
010-2005 Addendum No. 01 Contrato 62-2008	Plaza Local Carambola E-Once-E-Doce-S.A.	Alquiler de local en el Centro Comercial Plaza Heredia.	\$96,491.16	€0.00	03/03/2005	03/03/2011
081-2003	Zúñiga Calderón Víctor Manuel	Alquiler de local para la oficina periférica de San Marcos de Tarrazú.	\$0.00	€6,600,000.00	28/08/2003	28/08/2009
113-2003	FRANHIL del Caribe S.A.	Alquiler local Periférica Limón.	\$0.00	€40,626,041.48	18/11/2003	18/11/2009
109-2003	COOPEFLORES R.L	Cajero automático en las instalaciones de Coopeflores.	\$0.00	€3,711,635.00	11/11/2003	11/11/2009
077-2004 Addendum no. 01 Contrato No. 112-2008	Corporación de Supermercados Unidos S.A.	Arrendamiento de local para albergar cajero automático en el Centro Comercial del Norte, Tibas.	\$16,926.48	€0.00	28/10/2004	28/10/2010
106-2003	Parkinson Mora Ligia Yenorie	Alquiler de local para oficina Periférica en Siquirres.	\$0.00	€45,000,000.00	15/11/2003	15/11/2009
037-2004	Asociación de Desarrollo Integral de Florencia de San Carlos	Alquiler de ventanilla de de servicios en Florencia.	\$0.00	€10,000,800.00	14/05/2004	14/05/2010
054-2004	Zeng Sánchez Virginia	Alquiler de local en Santa Cruz Guanacaste.	\$241,230.00	€0.00	12/08/2004	12/08/2009
007-2006	Plaza Local Yuplón E-Diez S.A.	Alquiler de local anexo oficina Periférica de Plaza Heredia.	\$41,555.88	€0.00	01/03/2006	01/03/2009
073-2005	Propiedades Kaiemet S.A.	Alquiler de local para ubicar la oficina Periférica en la Uruca.	\$246,600.00	€0.00	20/10/2005	20/10/2009
074-2005	Castro Castro Edwin	Arrendamiento de local para la oficina Periférica en Santa Ana.	\$187,200.00	€0.00	28/10/2005	28/10/2009
080-2006	G.B.M de Costa Rica S.A.	Compra de licencias E-BRANCH, mantenimiento y soporte.	\$550,118.40	€0.00	16/03/2007	16/03/2009
063-2006	Zúñiga Galarza Carmen Auxiliadora, c.c. Ruth Galarza Zúñiga.	Alquiler de local anexo a la oficina bancaria de Upala.	\$0.00	€9,584,100.00	07/07/2006	07/07/2009
026-2006	ISAST de Centroamerica S.A.	Alquiler de ventanilla para ubicar servicios bancarios en San Ramón.	\$122,886.72	€0.00	01/08/2006	01/08/2009
045-2006	TIGRO S.A.	Alquiler de local comercial para ubicar ventanilla de Servicios en Nosara.	\$64,800.00	€0.00	01/09/2006	01/09/2009

Número de contrato	Nombre del contratista	Objeto contratado	Estimación del contrato (US\$)	Estimación del contrato (€)	Fecha de inicio	Fecha de vencimiento contrato
102-2006	Desarrollo Fintec de Costa Rica S.A.	Servicios para mantenimiento y soporte para el software BACOSI IMAGE.	\$0.00	€35,000,000.00	15/11/2006	15/11/2009
122-2006	Asociación Cámara de Ganaderos Unidos del Sur	Alquiler de local para ubicar oficina periférica en Pérez Zeledón.	\$72,000.00	€0.00	08/12/2006	08/12/2009
009-2007	Inversiones Hoy Fuerte S.A.	Alquiler local anexo Periférica Plaza González Víquez.	\$30,600.00	€0.00	05/03/2007	05/03/2010
061-2007	MSLI Latam Inc.	Renovación y adquisición de licencias de productos Microsoft.	\$1,907,153.52	€0.00	08/10/2007	08/10/2010
064-2007 Addendum 01 Contrato 99-2008	Inversiones Los Nin del Norte S.A.	Alquiler de local anexo a la oficina bancaria en la Cruz de Guanacaste.	\$16,200.00	€0.00	14/07/2002	14/07/2010
120-2007	Correos de Costa Rica S.A.	Contratación de una empresa para el envío postal vía SEEX.	\$0.00	€57,000,000.00	21/05/2008	21/05/2009
104-2007	Desarrollo Fintec de Costa Rica S.A.	Servicio de una empresa para el mantenimiento preventivo y correctivo de las máquinas lectoras de cheques.	\$0.00	€33,200,000.00	22/10/2007	22/10/2009
088-2007	Compañía de Máquinas de Costa Rica, CDM,S.A.	Contratación de servicios de mantenimiento preventivo y correctivo para la máquinas clasificadora de billetes.	\$0.00	€6,766,320.00	08/10/2007	08/10/2009
068-2007	Vista Sociedad Fondos de Inversión.	Alquiler de local para ubicar la oficina bancaria en Barrio Tournón.	\$973,301.40	€0.00	21/11/2007	21/11/2010
062-2007	Banco Improsa S.A	Alquiler de local para ubicar oficina bancaria en el centro comercial Real Cariari.	\$0.00	€85,034,880.00	01/08/2007	01/08/2010
141-2007	Comercial SEYMA S.A.	Servicios de mantenimiento preventivo y correctivo de las cerraduras CECOM instaladas en los cajeros automáticos del Banco Popular.	\$0.00	€7,000,000.00	10/01/2008	10/01/2009
097-2007	Raguielli S.A.	Alquiler de local en Naranjo.	\$0.00	€70,200,000.00	23/11/2007	23/11/2010
129-2007	Portales Depositano S.A.	Alquiler de local en Huacas, Santa Cruz.	\$222,416.64	€0.00	30/09/2008	30/09/2011
126-2007	Garaje San Jose POCEN S.A.	Alquiler de local comercial para ubicar oficina Periférica en San Antonio de Desamparados.	\$252,000.00	€0.00	09/01/2008	09/01/2009
Contrato No. 098-2007	María Yolanda Cortés Marín	Alquiler de local comercial para ubicar oficina Periférica en Barrio San José de Alajuela.	\$0.00	€121,478,400.00	31/10/2007	31/10/2010
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	10/12/2007	10/12/2012
099-2007	Inversiones Maxtor XXI, S.A.	Alquiler de local comercial para ubicar oficina Periférica en Santo Domingo de Heredia.	\$234,000.00	€0.00	10/10/2007	10/10/2010
081-2007	Consorcio Arrendadora 40 Norte CEO, S.A. y Arrendadora 80 Norte CEO, S.A.	Alquiler de local comercial para ubicar oficina bancaria en el Mall San Pedro.	\$248,762.88	€0.00	11/09/2007	11/09/2010
096-2007	Inversiones Helena del Norte, S.A.	Alquiler de local comercial para ubicar oficina Periférica en Tibás.	\$0.00	€143,089,800.00	10/10/2007	10/10/2010
125-2007	Inmobiliaria Vistas de Turrubares S.A.	Alquiler de local para trasladar la oficina Periférica de Orotina.	\$0.00	€162,000,000.00	25/01/2008	25/01/2011
Contrato No. 118-2007 Addendum No. 01 Contrato no. 153-2008	Suplidora de Equipos S.A.	Servicios de mantenimiento preventivo y correctivo para el equipo de bóveda.	\$0.00	€24,757,964.88	03/12/2007	03/12/2011

Número de contrato	Nombre del contratista	Objeto contratado	Estimación del contrato (US\$)	Estimación del contrato (€)	Fecha de inicio	Fecha de vencimiento contrato
132-2007	Ejecutivos del Lirio Blanco S.A.	Alquiler de local comercial para ubicar oficina Periférica en Palmares.	\$0.00	€224,885,400.00	11/02/2008	11/02/2013
133-2007	Edificio ARMO S.A.	Alquiler de local para trasladar la oficina de Guadalupe.	\$0.00	€558,000,000.00	30/04/2008	30/04/2013
117-2007	Virginia Arias Morera	Alquiler de local en Santa Bárbara de Heredia.	\$252,000.00	€0.00	21/11/2007	21/11/2010
112-2007	Río Caudaloso	Alquiler de local en Calle Ancha de Alajuela.	\$0.00	€139,602,977.28	21/11/2007	21/11/2010
131-2007	Vientos de Coronado S.A.	Alquiler de local comercial para ubicar la oficina Periférica de Coronado.	\$0.00	€115,200,000.00	13/12/2007	13/12/2010
082-2008	GBM de Costa Rica S.A.	Mantenimiento preventivo y correctivo con repuestos para el Computador IBM S/390 9672 x 17.	\$557,520.60	€0.00	20/07/2008	20/07/2009
008-2008	Inversiones Calunlo S.A.	Alquiler del local anexo a la oficina del Banco Popular en San Antonio de Belén.	\$0.00	€36,000,000.00	04/02/2008	04/02/2011
55-2008	MUSOC S.A.	Alquiler de local anexo a la Ventanilla Carit.	\$0.00	€13,467,888.00	21/04/2008	21/04/2011
025-2008	Sofía Arguedas González	Alquiler de local anexo a oficina Periférica en Jacó (Garabito de Puntarenas).	\$0.00	€25,542,000.00	03/03/2008	03/03/2011
028-2008	Las Rusias S.A.	Alquiler de local para ubicar la Oficina Periférica en El Alto de Guadalupe.	\$0.00	€214,200,000.00	28/04/2008	28/04/2013
32-2008	Edith Chavarría Villalobos	Alquiler de local para ubicar ventanilla de Servicios en Jicaral.	\$0.00	€17,460,000.00	13/03/2008	13/03/2011
056-2008	Biznet Soluciones detrás de la Red S.A.	Suministro e implementación de Solución de Certificados Digitales.	\$175,000.00	€0	31/03/2008	31/01/2009
057-2008	Maribeth Oviedo Quesada	Alquiler de local para ubicar oficina Periférica en La Fortuna de San Carlos.	\$0.00	€29,124.00	12/05/2008	08/09/2008
114-2008	Pla Cri S.A.	Alquiler de local para instalar oficina bancaria en Plaza Cristal en Curridabat.	\$00	€285,848,424	Enero 2009 Pendiente fecha inicio	01/01/2014
Licitaciones públicas						
059-2002	Consortio Sistema Treinta y Dos, S.A. Y Arrendadora y Servicios MTL, S.A.	Arrendamiento de locales para Centro de Servicios Financieros en Pavas.	\$401,508.00	€0.00	01/04/2003	01/04/2009
058-2002	Martínez González Balvina.	Alquiler de local para el Centro de Servicios Financieros en Cartago.	\$139,950.00	€0.00	24/01/2003	24/01/2009
Contrato 056-2002 Addendum No. 02 Contrato No. 033-2008	JAALBORGA S.A. (Antes Gamboa Salazar Vinicio)	Arrendamiento de local para Centro Financiero en Desamparados.	\$137,160.00	€0.00	01/04/2003	01/04/2009
054-2002	Inversiones RIPAF, S.A.	Arrendamiento de local para Pignoración.	\$78,960.00	€0.00	20/11/2003	20/11/2009
010-2003	Valores Indisa, S.A.	Arrendamiento de local para la oficina Periférica de Tres Ríos.	\$48,000.00	€0.00	21/04/2003	21/04/2009
084-2002	Jorge Brenes	Alquiler de local para oficina bancaria en Paraíso.	\$0.00	€9,840,000.00	22/01/2003	22/01/2010
008-2003	Vista Sociedad Fondos de Inversión.	Arrendamiento de local para la ubicación de un Call Center Equus.	\$468,720.00	€0.00	01/04/2003	01/04/2009

Número de contrato	Nombre del contratista	Objeto contratado	Estimación del contrato (US\$)	Estimación del contrato (€)	Fecha de inicio	Fecha de vencimiento contrato
040-2003	Documentos Comerciales y Alquileres del Norte, S.A.	Arrendamiento de local para el Centro de Servicios Financieros de Moravia.	\$88,200.00	€0.00	15/07/2003	15/07/2009
069-2004 Art. 201 Contrato No. 120-2008	Transunion Costa Rica	Servicios especializado en brindar información crediticia de personas físicas y jurídicas.	\$0.0	€50,000,000.00	09/09/2004	18/01/2009
050-2004 Art 201 Contrato no. 121-2008	Componentes el Orbe S.A.	Servicios de atención telefónica al cliente interno en materia informática.	\$174,600.00	€0.0	06/09/2004	21/01/2009
097-2004 Addendum No. 03 Contrato No. 78-2008	Consorcio Fesa-Carvajal Popular	Servicios de impresión, personalización de cheques y otros.	\$0.0	€50,000,000.00	19/05/2005	19/05/2009
95-2004	Consorcio Proyectica -El Orbe	Servicios de implementación y mantenimiento de un sistema integrado para el manejo de presupuesto.	\$31,200.00	€0.0	31/03/2006	31/03/2009
063-2004	Saint Moritz S.A.	Arrendamiento de local en San Sebastián.	\$150,552.00	€0.00	26/08/2004	26/08/2010
020-2005 Addendum No. 01 contrato 068-2008	Sanchez Herrera Luis Fernando	Arrendamiento de local para ubicar archivo de contabilidad.	\$49,328.64	€0.00	15/04/2005	15/04/2009
099-2005 Addendum No. 4 Contrato No. 111-2007 Addendum No. 05 Contrato No. 77-2008	Consorcio FESA CARVAJAL OFIXPRES SIOSA	Suministro y distribución de formularios, útiles y materiales de oficina modalidad justo a tiempo.	\$0.0	€925,000,000.00	07/03/2006	07/03/2009
102-2005	Consorcio Proyectica -Font-El-Orbe	Servicio de mantenimiento y soporte a la solución integral para los activos fijos y pólizas.	\$0.00	€8,000,000.00	29/11/2007	29/11/2009
009-2006	GBM de Costa Rica S. A.	Solución integral para brindar continuidad al negocio en el Ambiente IBM S/390.	\$4,099,880.85	€0.00	06/11/2006	31/12/2007
028-2006	G.B.M. de Costa Rica S.A.	Arrendamiento de servidor ISERIES tipo 9406 modelo 520.	\$127,712.09	€0.0	21/01/2007	21/01/2009
078-2005 Addendum 01 Contrato 115-2008	Marques Barrantes Eladio	Arrendamiento de local para oficina Periférica de Curridabat.	\$106,560.00	€0.00	18/10/2005	18/10/2009
052-2006 Addendum No. 02 Contrato No. 66-08	Grupo Computación Modular Avanzada S. A.	Servicio de soporte a productos de software de Microsoft licenciados por el Banco.	\$90,000.00	€0.00	20/07/2006	20/07/2009
100-2005	Tectronic de Costa Rica S.A.	Suministro de repuestos para el Sistema de Potencia.	\$0.0	€15,000,000.00	05/01/2006	05/01/2009
013-2006	Grupo Computación Modular Avanzada S. A.	Servicios de desarrollo y mantenimiento sobre software Microsoft licenciado por el BPDC.	\$0.0	€26,568,000.0	03/04/2006	03/04/2009
056 y 057-2006 Addendum No. 1 Contrato No. 018-2008	Sonda Tecnologías de Información de Costa Rica S.A.	Solución integral monitoreo de transacciones inusuales o sospechosas para la Oficialía de Cumplimiento.		€8,906,445.40	05/11/2008	05/11/2009

Número de contrato	Nombre del contratista	Objeto contratado	Estimación del contrato (US\$)	Estimación del contrato (€)	Fecha de inicio	Fecha de vencimiento contrato
053-2006	Residencial Don Ricardo S.A.	Alquiler de local para ubicar ventanilla de servicios Bancarios en Atenas.	\$54,054.00	€0.00	20/07/2006	20/07/2009
105-2005	G.B.M. de Costa Rica S.A.	Mantenimiento preventivo y correctivo con repuestos para el equipo periférico, cómputo y de comunicación.	\$0.0	€136,000,000.00	04/12/2005	04/12/2009
124-2006	KHAM THIEM S.A.	Alquiler de local para ubicar oficina periférica en Ciudad Quesada, San Carlos.	\$150,826.32	€0.00	04/01/2007	04/01/2010
027-2006	Inversiones Berma BYL S.A.	Arrendamiento de local para periférica del Guarco de Cartago.	\$108,000.00	€0.00	30/05/2006	30/05/2009
020-2006	Salas Viquez Ligia Maria Contrato 020-2006	Alquiler de local para ubicar la oficina Periférica en Aguas Zarcas.	\$0.00	€37,503,000.00	15/05/2006	15/05/2009
021-2006	Inversiones Jeimor Costanera S.A. Contrato N°21-2006	Alquiler de local para ubicar oficina periférica en el Roble de Puntarenas.	\$81,720.00	€0.00	28/04/2006	28/04/2009
039-2006	Taller Rojas y Molina de Sabanilla SRL	Mantenimiento preventivo y correctivo a las instalaciones de los cajeros automáticas en todo el país.	€0.00	€40,000,000.00	26/06/2006	26/06/2009
001-2006 Addendum No. 1 Contrato No. 128-2007	Consortio Tectronic - Grupo Comercial Tectronic	Mantenimiento de aires acondicionados en todo el país.	\$0.00	€75,000,000.0	25/05/2006	25/05/2009
008-2006	Inmobiliaria Primer Nieto S.A.	Alquiler de local para albergar el almacén de activos fijos y en desuso.	\$158,400.00	€0.00	27/02/2006	27/02/2009
100-2006	Securicor Segura S.A.	Servicios de transporte de valores.	\$0.00	€468,102,000.00	02/01/2007	02/01/2010
099-2006	V.M Transporte de Valores S.A.	Servicios de transporte de valores.	\$0.00	€36,000,000.00	21/11/2006	21/11/2009
094-2006	GANASAL DE GRECIA S. A.	Alquiler local, Periférica de Zarcero.	\$0.00	€30,618,000.00	12/10/2006	12/10/2009
106-2006	Publmark S.A.	Servicios de agencias publicidad.	\$0.00	€1,883,000,000.00	15/01/2007	15/01/2009
136-2006	Arias Gomez Jorge Luis	Alquiler de local para ubicar ventanilla de servicios en Paquera.	\$36,000.00	€0.00	15/08/2007	15/08/2010
124-2007	IT Servicios de Infocomunicaciones S.A.	Servicios para la atención telefónica de los clientes del Banco Popular.	\$0.00	€400,000,000.00	24-03-2008	24/03/2009
027-2007	JVC Inmobiliaria July S.A.	Alquiler de local para ubicar oficina Periférica en Alajuelita.	\$0.00	€52,200,000.00	16/03/2007	16/03/2010
088-2006	Inversiones Rumaguva S&G S.A.	Alquiler de local para la oficina periférica en Buenos Aires.	\$86,490.00	€0.00	05/10/2006	05/10/2009
115-2006	RICOH COSTA RICA, S.A.	Servicio de fotocopiado.	\$0.00	€100,600,000.00	28/11/2006	28/11/2009
001-2007	Desarrollo Fintec de Costa Rica, S.A.	Adquisición de hardware y software especializado.	\$ 348,065,20	€0.00	20/09/2007	20/09/2008
002-2007	Desarrollo Fintec de Costa Rica, S.A.	Contrato de servicio de mantenimiento y soporte para el Software especializado.		€22,400,000.00	20/09/2008	
036-2007	Computernet Centroamérica S.A.	Renovación anual de licencias de uso de los productos de software de computer associates que se utilizan bajo el sistema operativo VSE/ESA en el computador Marca IBM Modelo 9672/x17.	\$142,906,00	€0.00	01/01/2007	01/01/2009
018-2007	Jiménez Arroyo Javier & Abelina Días Maria (item 15)	Mantenimiento y reparación para el mobiliario y equipos varios del Banco.	\$0.00	€7,000,000.00	23/03/2007	23/03/2009

Número de contrato	Nombre del contratista	Objeto contratado	Estimación del contrato (US\$)	Estimación del contrato (€)	Fecha de inicio	Fecha de vencimiento contrato
019-2007	Servicios Electrónicos Costarricenses S.A. (ítems 6,7,8,9,10)	Mantenimiento y reparación para el mobiliario y equipos varios del Banco.	\$0.00	€14,000,000.00	23/03/2007	23/03/2009
014-2007	Servicios Técnicos y Mantenimiento de Equipo SETECMA (ítems 1,6,7,9,11,15)	Mantenimiento y reparación para el mobiliario y equipos varios del Banco.	\$0.00	€80,000,000.00	23/03/2007	23/03/2009
016-207	Suministros Rojas Guevara S.A. (ítems 1,7,9)	Mantenimiento y reparación para el mobiliario y equipos varios del Banco.	\$0.00	€67,000,000.00	23/03/2007	23/03/2009
020-2007	Suplidora de Equipos y Reparaciones SUMAR (ítems 1,6,7,8,10,15)	Mantenimiento y reparación para el mobiliario y equipos varios del Banco.	\$0.00	€79,000,000.00	23/03/2007	23/03/2009
015-2007	Taller Industrial Méndez y Sánchez S.A. (ítem 15)	Mantenimiento y reparación para el mobiliario y equipos varios del Banco.	\$0.00	€7,000,000.00	23/03/2007	23/03/2009
114-2007 Addendum 01 Contrato No. 111-2008	Temenos USA S.A.	Adquisición, personalización, implementación, post implementación y mantenimiento para una Solución Integrada Bancaria SIB.	\$19,463,181.00	€0.00	15/04/2008	
115-2007	Temenos USA S.A.	Servicios de mantenimiento y soporte para la Solución Integrada Bancaria SIB.	\$10,602,132.00	€0.00		
008-2007	Tarjetas Inteligentes Internacionales S.A.	Arrendamiento de un sistema transaccional que opere en un servidor transerver.	\$99,600.00	€0.00	31/05/2007	31/05/2009
040-2007	Consortio Servimo-Fashion	Servicios para la confección de uniformes.	\$274,381.32	€0.00	09/07/2007	09/07/2009
077-2007	Price Waterhouse Coopers Consultores, S.A.	Servicio para el desarrollo, mantenimiento y soporte al sistema tecnológico para la administración del Recurso Humano del Banco (Star-H).		€135,000,000.00	02/10/2007	02/10/2009
032-2007	Multifrio, S.A.	Servicio de mantenimiento preventivo y reparación de equipo de aires acondicionado en el edificio de San Pedro.	\$19,920.00	€0.00	09/07/2007	09/07/2009
051-2007	Neón Nietos, S.A.	Mantenimiento preventivo y atención de averías a rótulos luminosos, precintas y toldos.	\$0.00	€60,000,000.00	04/09/2007	04/09/2009
140-2007	SERACO S.A.	Servicios de venta y entrega de tarjetas y servicios asociados en todo el país.	\$0.00	€77,398,200.00	01/03/2008	01/03/2009
086-2007	AP Constructora S.A.	Contrato de servicios para el mantenimiento de la Infraestructura de la red de negocios y oficinas del Banco Popular.	\$0.00	Cuantía inestimable	26/02/2008	26/02/2009
087-2007	Constancio Umaña Arroyo	Contrato de servicios para el mantenimiento de la infraestructura de la red de negocios y oficinas del Banco Popular.	\$0.00	Cuantía inestimable	08/01/2008	08/07/2009
095-2007	Creaciones Niza, S.A.	Servicio de una empresa para la confección y suministros de uniformes (consumo por demanda).	\$25,641.17	€0.00	01/10/2007	01/10/2009
084-2007 Addendum No. 01 Contrato No. 71-2008	Oficobros S.A.	Servicios de mensajería dentro del área Metropolitana.	\$0.00	€50,000,000.00	29/08/2007	29/08/2009

Número de contrato	Nombre del contratista	Objeto contratado	Estimación del contrato (US\$)	Estimación del contrato (€)	Fecha de inicio	Fecha de vencimiento contrato
085-2007 Addendum No. 01 Contrato No. 71-2008	Novus Mensajería S.A.	Servicio de traslado de tulas y valijas dentro y fuera del Gran área Metropolitana.	\$0.00	€275,412,980.00	02/01/2008	02/01/2010
109-2007	Consortio Lidersoft-DCI Dinámica Consultores S.A.	Servicios para el análisis y desarrollo de sistemas utilizando herramientas microsoft, J2EE y Oracle.	\$0.00	€144,900,000.00	22/10/2007	22/10/2009
110-2007	S-Com S.A.	Servicios para el análisis y desarrollo de sistemas utilizando herramientas microsoft, J2EE y Oracle.	\$0.00	€144,900,000.00	22/10/2007	22/10/2009
092-2007 Ítems 2,3 y 4 subítemes 4.1, 4.2 y 4.3	Tecnologística de Costa Rica	Contratación de servicios de mantenimiento preventivo y correctivo a los sistemas de Seguridad.	\$0.00	€204,000,000.00	10/12/2007	10/12/2009
093-2007 Items 1 y 5	Sonivisión S.A.	Contratación de servicios de mantenimiento preventivo y correctivo a los sistemas de Seguridad.	\$00	€48.065.783,25	24/10/2007	24/10/2009
091-2007 Item No. 06	Sensormatic de Costa Rica S.A.	Contratación de servicios de mantenimiento preventivo y correctivo a los sistemas de Seguridad.	\$00	€34.857.075,56	24/10/2007	24/10/2009
135-2007	GBM de Costa Rica S.A.	Alquiler de microcomputadoras de escritorio, entrega, instalación, configuración y mantenimiento preventivo y correctivo.	\$1,658,041.20	€0.00	12/02/2008	02/02/2009
100-2007	Euromobilia S.A.	Suministro e instalación de muebles modulares.	\$0.00	€200,000,000.00	01/02/2008	01/02/2009
79-2008 Addendum No. 01 Contrato No. 95-2008	Servicios Administrativos Vargas Mejias S.A.	Servicios de vigilancia (consumo por demanda).	\$0.00	€800,000,000.00	15/09/2008	15/09/2009
130-2007	Tarjetas Inteligentes Internacionales S.A.	Servicios de una empresa que brinde el servicio de alquiler de datáfonos (modelo consumo por demanda).	\$0.00	€14,400,000.00	01/03/2008	01/03/2009
136-2007	Evertec S.A.	Servicios de procesamiento de tarjetas de crédito VISA Banco Popular.	\$840,000.00	€0.00	PENDIENTE	Pendiente
090-2007	Proyectos y Sistemas Proyectica S.A.	Servicios de mantenimiento y soporte al Sistema Integrado de Contratación Administrativa SICA.	\$0.00	€30,000,000.00	09/10/2007	09/10/2009
Contrato No. 142-2007	Constancio Umaña Arroyo	Servicios para la reparación general de los bienes inmuebles adjudicados al Banco Popular.	\$0.00	€7,000,000.00	Pendiente Formalizado 22-02-08	22/02/2009
003-2008	CAJOMY Agrícola S.a.	Construcción y alquiler de local comercial para ubicar oficina bancaria en Guácimo de Limón.	\$0.00	€90,000,000.00	28/01/2008	28/01/2011
001-2008	Edward Fabricio Briceño Chavarría Marlen Elena Briceño Chavarría	Construcción y alquiler de local comercial para ubicar oficina bancaria en Aserri.	\$450,759.60	€0.00	04/02/2008	04/02/2013
010-2008 Addendum No. 01 contrato no. 118-2008	Alarmas y Tecnología del Atlántico S.A.	Servicios de entubado y cableado del sistema de alarmas, circuito cerrado de TV, control de acceso y cajeros automáticos isla en todo el país.	\$0.00	€70,000,000.00	20/02/2008	20/02/2009
007-2008	Finca Jofra S.A.	Construcción y alquiler de local comercial para ubicar oficina bancaria en Uvita, cantón de Osa.	\$252.720,00	€0.00	01/02/2008	01/02/2013

Número de contrato	Nombre del contratista	Objeto contratado	Estimación del contrato (US\$)	Estimación del contrato (€)	Fecha de inicio	Fecha de vencimiento contrato
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.	\$0.00	€135,299,376.00	10/03/2008	01/03/2011
015-2008	Villa Lisa S.A.	Alquiler de local comercial para ubicar la Oficina Periférica en Grecia de Alajuela.	\$167,076.00	€0.00	14/02/2008	14/02/2009
009-2008	Leyar de Santa Rosa S y B S.A.	Alquiler de local para ubicar oficina bancaria en Santa Rosa de Pocosol, San Carlos.	\$0.00	€88.279.200,00	17/09/2008	17/09/2011
23-2008	Consorcio Vista Vista Sociedad Fondos de Inversión S.A.	Alquiler de un edificio para ubicar la Dirección de Banca de Desarrollo.	\$1,000,488.96	€0.00	18/07/2008	18/07/2011
013-2008	Ideas Gloris S.A.	Contrato de sitio para la ubicación de un Centro de Procesamiento de Datos para el Banco Popular.	\$1,979,900.00	€0.00	15/05/2008	15/05/2011
069-2008	Document Management Solutions S.A.	Servicios de manejo documental.	\$0.00	€60,000,000.00	12/05/2008	12/05/2009
031-2008	Grupo Oro Verde S.A.	Alquiler de local comercial para ubicar el Centro de Negocios de Desarrollo.	\$182,232.00	€0.00	29/05/2008	29/05/2011
024-2008	Saro H E N S.A.	Alquiler de local comercial para ubicar oficina bancaria en Sarapiquí.	\$0.00	€86,173,200.00	04/03/2008	04/03/2011
063-2008	Ejecutivos de Monte Verde S.A.	Construcción y alquiler de local comercial para ubicar local comercial en Monteverde, Puntarenas.	\$0.00	€270,066,000.00	17/01/2009	17/01/2014
058-2008	Los Abuelos S.A.	Alquiler de local comercial para ubicar la Oficina Periférica en Alajuela Centro.	\$0.00	€188,430,720.00	07/07/2008	07/07/2013
093-2008	Vista Sociedad Fondos de Inversión	Alquiler de local para ubicar dependencias del Banco Popular.	\$394,200.00	€0.00	28/09/2008	28/09/2011
094-2008	AMITEL S.A.	Suministro de mano de obra para mantenimiento eléctrico e instalación de redes de comunicación de cableado estructurado (consumo por demanda).	\$0.00	€40,000,000.00	16/07/2008	16/07/2009
86-2008	Ejecutivos de Escazú MJX S.a.	Construcción y alquiler de local comercial para ubicar oficina bancaria en Escazú.	\$0.00	€134,971,200.00	07/12/2008	07/12/2011
083-2008	Tarjetas Inteligentes Internacionales S.A.	Servicio de procesamiento "Switch", administrador "Driving" y monitoreo de la red de ATM del Banco Popular, llave en mano residiendo en el Banco.	\$0,00	€650.000.000,00	11/07/2008	11/07/2012
084-2008 Addendum No. 01 Contrato No. 108-2008	Eulen de Costa Rica S.A.	Servicios de limpieza (consumo por demanda).	\$0.00	€600.000.000,00	01/09/2008	01/09/2009
091-2008	Rodrigo Jaikel Gazel	Construcción y alquiler de local comercial para ubicar oficina periférica en Cinco Esquinas de Tibás.	\$0.00	€103,824,000.00	01/02/2008	01/02/2011

Número de contrato	Nombre del contratista	Objeto contratado	Estimación del contrato (US\$)	Estimación del contrato (€)	Fecha de inicio	Fecha de vencimiento contrato
100-2008	Formularios Estandar Costa Rica S.A.	Servicios de impresión, personalización de cheques de cuentas corrientes y libretas de depósitos, confección de cheques de gerencia en fórmula continua, todos en dólares y colones (consumo por demanda).	\$0.00	€50.000.000,00	31/07/2008	31/07/2009
146-2008	IT Servicios de Infocomunicaciones S.A.	Compra de enrutadores, switch y tarjetas IDS.	\$697.945,08	€00	12/12/2008	31/01/2009
Licitaciones por registro						
136-2003	Arguedas González Sofia	Arrendamiento de local en Jacó.	\$108.000.00	€0.00	15/02/2004	15/02/2010
137-2003	Inversiones el Nuevo Milenio S.a.	Alquiler del local en Cariari.	\$79,200.00	€0.00	20/01/2004	20/01/2010
050-2005	Formularios Estandar de Costa Rica S.A.	Servicios de impresión, personalización, introducción de insertos y ensobrado de estados de cuenta del Banco.	\$0.0	€10,000,000.00	27/09/2005	27/09/2009
024-2005	G.B.M. de Costa Rica S.A.	Soporte a productos Software instalados en la Plataforma IBM S/390.	\$57,000.00	€0.0	01/06/2005	01/06/2009
098-2004	Computernet CA.(Datanet Centroamericana)	Mantenimiento y renovación anual de las licencias.	\$10,040.00	€0.0	03/01/2005	03/01/2009
109-2005	Computernet Centroamericana S.A.	Adquisición de software para los productos del computador central VTAM, VSE, CICS.	\$ 118.855,00	€0.0	14/02/2006	04/02/2009
004-2006	Lidersoft Internacional S. A.	Mantenimiento y mejoras al sistema de administración y control cartera de inversiones del BPDC.	\$0.0	€16,500,000.00	06/03/2006	06/03/2009
094-2005	Desarrollo FINTEC de Costa Rica S. A.	Mantenimiento preventivo y correctivo al equipo y sistema de la lectoclasificadora de cheques.	\$20,325.00	€0.0	20/03/2006	20/03/2009
097-2005 Addendum No. 1 Contrato No. 121-2007	ATM Comercial S.A.	Suministro de plásticos-Marca Propia y VISA con banda de alta coercitividad.	\$0.0	€22,259,800.00	24/03/2006	24/03/2009
061-2006	DCI Dinamica Consultores Internacional S.A.	Mantenimiento y soporte al sistema de custodia de valores del Banco Popular.	\$0.00	€15,000,000.00	17/08/2006	17/08/2009
062-2006	Idnet S.A.	Servicio de desarrollo, mantenimiento y soporte al Sistema Emboss.	\$0.00	€15,675,120.0	17/08/2006	17/08/2009
097-2006	Elvadores Schindler S.A.	Mantenimiento preventivo de elevadores.	\$31,560.00	€0.0	22/11/2006	22/11/2009
123-2006	Electrotécnica S.A.	Mantenimiento preventivo y atención de averías para equipo de aire acondicionado de precisión.	\$12,498.00	€0.0	20/12/2006	20/12/2009
031-2007	Integradores de Tecnología en Información S.A.	Servicios de mantenimiento, soporte y actualización de productos Enterprisey Cobit.	\$12,929.21	€0.0	22/03/2007	22/03/2009
004-2007	Poche Escalante Jorge Antonio	Servicios en contaduría pública para la certificación de dudas por obligaciones vencidas.	\$0.00	€7,200,000.0	22/01/2007	22/01/2009
025-2007 Addendum No. 01 Contrato 025-2007	Consultores Financieros y Afines Vargas y Asociados S.A.	Servicios de digitalización de datos primarios y secundario de formularios del Ministerio de Hacienda.	\$0.00	€30,000,000.0	05/03/2007	05/03/2009

Número de contrato	Nombre del contratista	Objeto contratado	Estimación del contrato (US\$)	Estimación del contrato (€)	Fecha de inicio	Fecha de vencimiento contrato
Licitaciones restringidas						
091-2002	Zúñiga Galarza Carmen Auxiliadora, c.c. Ruth Galarza Zúñiga.	Alquiler de local para la oficina Periférica de Upala.	\$0.00	€5,400,000.00	15/12/2002	15/12/2009
007-2007	KPMG S.A.	Actualización de licencias de productos ACL.	\$12,786.20	€0.0	30/03/2007	30/03/2009
067-2006	Teletec S.A.	Localización y notificación de deudores morosos.	\$0.00	€6,000,000.0	05/09/2007	05/09/2009
Ingenieros y arquitectos						
122-2008	Acosta Rodríguez José Enrique	Servicios.	Cuantía Inestimable	Cuantía Inestimable	N/A	27/03/2009
140-2008	Castillo Soto Rodolfo	Servicios.	Cuantía Inestimable	Cuantía Inestimable	N/A	27/03/2009
129-2008	Ching Wong Arturo	Servicios.	Cuantía Inestimable	Cuantía Inestimable	N/A	27/03/2009
137-2008	Díaz Balmaceda Emilio	Servicios.	Cuantía inestimable	Cuantía inestimable	N/A	27/03/2009
132-2008	Díaz Castro José Miguel	Servicios.	Cuantía inestimable	Cuantía inestimable	N/A	27/03/2009
124-2008	Espinoza Quesada Edgardo	Servicios.	Cuantía inestimable	Cuantía inestimable	N/A	27/03/2009
125-2008	Fallas Quirós Claudio	Servicios.	Cuantía inestimable	Cuantía inestimable	N/A	27/03/2009
136-2008	Gómez Saborío Carlos Luis	Servicios.	Cuantía Inestimable	Cuantía Inestimable	N/A	27/03/2009
139-2008	I.C.V. S.A.	Servicios.	Cuantía Inestimable	Cuantía Inestimable	N/A	27/03/2009
130-2008	Jiménez Araya Reynaldo	Servicios.	Cuantía inestimable	Cuantía inestimable	N/A	27/03/2009
135-2008	Martínez Rodríguez Marlene	Servicios.	Cuantía inestimable	Cuantía inestimable	N/A	27/03/2009
127-2008	Morales Cordero Luis R.	Servicios.	Cuantía Inestimable	Cuantía Inestimable	N/A	27/03/2009
133-2008	Morera Ávila María Mayela	Servicios.	Cuantía Inestimable.	Cuantía Inestimable.	N/A	27/03/2009
134-2008	Páez Campos Eduardo	Servicios.	Cuantía Inestimable	Cuantía Inestimable	N/A	27/03/2009
138-2008	Rodríguez Campos Edgar	Servicios.	Cuantía inestimable	Cuantía inestimable	N/A	27/03/2009
131-2008	Solano Alvarado Ricardo	Servicios.	Cuantía Inestimable	Cuantía Inestimable	N/A	27/03/2009
123-2008	Torres González Elesban	Servicios.	Cuantía Inestimable	Cuantía Inestimable	N/A	27/03/2009
126-2008	Ulate Murillo Mario	Servicios.	Cuantía Inestimable	Cuantía Inestimable	N/A	27/03/2009
128-2008	Van Der Laat E. Eduardo	Servicios.	Cuantía Inestimable	Cuantía Inestimable	N/A	27/03/2009

Nota 28. 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 la SUGEF, la SUGEVAL y la SUPEN, y a los emisores no financieros.

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

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:

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

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

Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de créditos

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

Estimación por deterioro de bienes realizables

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

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, prohíbe revelar informaciones sobre partidas extraordinarias en los estados financieros. El plan de cuentas para entidades fiscalizadas por SUGEF, requiere la revelación de partidas extraordinarias en el estado de resultados.

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 poder elegir el método directo, el cual también es permitido por las NIIF.

Norma Internacional de Contabilidad No. 12: Impuesto a las ganancias

El CONASSIF no ha contemplado la totalidad del concepto de impuesto sobre la renta diferido dentro del Plan de Cuentas. Las entidades han debido registrar estas partidas en cuentas que no son las apropiadas, según lo establece la NIC 12. El ingreso por impuesto sobre la renta diferido no se incluye dentro de la cuenta de resultados del gasto por impuesto de renta diferido.

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

Para el periodo 2009 el nuevo catálogo de cuentas homologado no incluye la posibilidad de utilizar índices de precios para las revaluaciones, como si lo 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 lo es requerido por la NIC 16.

La SUGEF permite a los bancos del Estado capitalizar el superávit por revaluación generado por sus activos revaluados. Esta práctica se aleja de lo establecido en las NIIF. Asimismo, en caso de requerir registrar un deterioro en el valor de los activos revaluados el efecto se deberá incluir en resultados, cuando lo requerido por la NIC 36 era disminuir el superávit por revaluación.

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 17: Arrendamiento

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 por las entidades financieras para el otorgamiento de los créditos en el plazo del crédito. Este diferimiento se debe realizar por medio del método del interés efectivo.

Norma Internacional de Contabilidad No. 23: Costos por interés

El CONASSIF no permitió la capitalización de los costos por intereses que sean directamente imputables a la adquisición, construcción o producción de algunos activos que cumplan determinadas condiciones, según lo establece la Norma Internacional. La NIC 23 requiere la capitalización de los intereses si cumple con los requisitos de reconocimiento.

Norma Internacional de Contabilidad No.27: Estados financieros consolidados e individuales

El CONASSIF requiere que los estados financieros de las entidades tenedoras de acciones se presenten sin consolidar, valuando las inversiones por el método de participación patrimonial. La NIC 27 requiere la presentación de estados financieros consolidados. Solo aquellas entidades financieras que dentro de una estructura elaboran estados consolidados a un nivel superior y que son de acceso al público, pueden no emitir estados financieros consolidados, siempre y cuando cumplan ciertos requerimientos.

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 al 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, esto dependiendo del control que se tenga sobre una entidad.

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

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

El CONASSIF requiere reconocer una estimación de 100% del valor de los bienes realizables una vez transcurridos dos años desde su adjudicación o adquisición.

Las NIIF requieren que este tipo de activos se registre al monto menor entre su costo de adquisición y su valor justo.

El CONASSIF requiere que las comisiones por diferir sobre créditos registren en el pasivo. Las NIIF y las prácticas bancarias internacionales requieren que las comisiones por diferir se presentan restando la cuenta de cartera de crédito.

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

La NIC 37 requiere que las provisiones se reconozcan por el 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

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

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

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

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 40: Inversiones en propiedades

El CONASSIF no permite reconocer como ingreso la actualización del valor de las propiedades mantenidas para inversión. La NIC 40 requiere reconocer en resultados esta valuación.

Norma Internacional de Información Financiera No. 5: Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas

La SUGEF requiere estimar en 100% del valor de los bienes realizables después de dos años de haber sido repositados. La NIIF 5 requiere que dichos activos se registren y valoren al costo o valor neto de realización el menor.

Nota 29. Normas de contabilidad recientemente emitidas**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 “parte 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 para entidades relacionadas con el gobierno.

Esta norma se aplicará en forma retroactiva para 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 del 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.

NIC 27: Estados financieros consolidados y separados

A esta norma se le han incluido enmiendas que deben ser aplicadas en los periodos que comiencen en o después del 1 de julio de 2009.

Incluye nuevas definiciones sobre las participaciones no controladoras (antes interés minoritario), su clasificación y medición. Sobre los estados financieros separados incluye normativa para la valuación de las inversiones en subsidiarias, entidades controladas en forma conjunta, y asociadas.

NIC 28: Inversiones en asociadas

A esta norma se le han incluido enmiendas que deben ser aplicadas en los periodos que comiencen en o después del 1 de julio de 2009.

Incluye modificaciones a la aplicación del método de participación y excepciones para aplicarlo en concordancia con las mismas exenciones establecidas en la NIC 27.

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

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.

Esta norma es de aplicación en los periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2013.

Interpretaciones a las NIIF

Las siguientes interpretaciones han sido emitidas y entrarán en vigencia en periodos posteriores:

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 otra entidad por un bien o servicio de naturaleza diferente, requiriéndose entonces reconocer un ingreso por la diferencia en el valor.

IFRIC 19: Amortizando pasivos financieros con instrumentos de patrimonio

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

Proyectos de mejoramiento de las normas internacionales de información financiera:

NIIF 2: Pagos basados en acciones

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

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

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

NIIF 8: Segmentos de operación

Revelaciones 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 un activo intangible adquirido 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 pagos anticipados de préstamos como íntimamente relacionado a un derivado implícito. Exención del alcance de esta norma en contratos para combinaciones de negocios.

Enmiendas al tratamiento contable de coberturas de flujo de caja

Efectiva a partir de los periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2010 en algunas secciones y para los periodos que comienzan en o después del 1 de julio de 2009 en otras secciones.

Nota 30. Revelación del impacto económico del alejamiento de las NIIF

Los estados financieros han sido preparados con base en las disposiciones legales, reglamentarias y normativa contable emitida por el CONASSIF y la SUGEF. Lo anterior amparado en los acuerdos 424-2004 y 425-2004 de marzo de 2004.

Las comisiones relacionadas con instrumentos financieros se registrarán tal como lo dispone las NIIF, dispuesta para ese efecto y la clasificación y valuación de las inversiones en valores, que al 31 de diciembre de 2009 refleja en la cuenta ajustes al patrimonio un monto de (¢991,186,617) y al 31 de diciembre de 2008 refleja un monto de (¢7,156,706,872).

Al 31 de diciembre de 2009 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.

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

NIC 18 Ingresos

La aplicación de esta norma implicó para el Banco dejar de registrar ingresos por ¢383,943,095.

NIIF 7: Instrumentos financieros, revelaciones

Los cambios se relacionan sobre todo con revelaciones en las notas a los estados financieros y no se prevé un impacto derivado de la aplicación de esa norma en los estados financieros. El CONASSIF no ha establecido la fecha de aplicación de la NIIF 7.

Acuerdo SUGEF 1-05 Reglamento para la calificación de deudores

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

Riesgo de crédito de la cartera de préstamos

Para la gestión del riesgo de crédito el Banco realiza el cálculo de la Probabilidad de Impago de la Cartera de Crédito, la cual se encuentra en un proceso de revisión y ajuste.

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

Bajo la metodología actual, los productos que se consideran para el cálculo de probabilidad de impago son los siguientes:

Vivienda, Desarrollo, Preferente, Personal Hipotecario, Tarjetas, Personal con deducción y Personal sin deducción.

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

Pérdida esperada de la cartera de crédito

La pérdida esperada se refiere al riesgo de una pérdida económica originada por la eventual incapacidad de un deudor para pagar la deuda contraída. Esta es la pérdida media potencial que tiene el Banco, en un horizonte de tiempo de un año, así como el valor esperado de la pérdida que enfrentaría el Banco en condiciones normales de operaciones, bajo la técnica conocida como “Simulación Monte Carlo”.

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

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

Pérdida Esperada de la Cartera de Crédito y Estimaciones					
Al 31 de diciembre de 2009					
Período	Probabilidad Impago	Cartera de Crédito, con intereses	Pérdida Esperada pronosticada	Estimaciones crédito según Normativa 1-05	Exceso cobertura estimación, según Normativa 1-05
dic-08	2.43%	871,717,177,242.63	21,182,727,407.00	26,113,794,335.31	4,931,066,928.31
ene-09	2.45%	875,424,230,517.19	21,447,893,647.67	27,602,688,947.94	6,154,795,300.27
feb-09	2.52%	873,029,070,150.36	22,000,332,567.79	28,850,618,498.48	6,850,285,930.69
mar-09	2.31%	872,098,204,330.82	20,145,468,520.04	29,009,197,846.62	8,863,729,326.58
abr-09	2.33%	875,475,153,293.80	20,398,571,071.75	31,518,074,455.19	11,119,503,383.44
may-09	2.31%	878,221,037,220.62	20,286,905,959.80	29,362,182,313.70	9,075,276,353.90
jun-09	2.47%	879,239,350,091.36	21,717,211,947.26	30,103,212,294.94	8,386,000,347.68
jul-09	2.48%	883,260,938,421.32	21,904,871,272.85	31,709,392,317.96	9,804,521,045.11
ago-09	2.52%	902,301,902,685.02	22,738,007,947.66	32,204,014,788.37	9,466,006,840.71
sep-09	2.51%	909,489,326,964.21	22,828,182,106.80	30,785,124,406.15	7,956,942,299.35
oct-09	2.51%	913,015,538,029.13	22,916,690,004.53	29,461,375,001.99	6,544,684,997.46
nov-09	2.51%	916,922,717,261.32	23,014,760,203.26	30,179,857,300.80	7,165,097,097.54
dic-09	2.52%	925,003,548,159.74	23,310,089,413.63	30,619,262,267.09	7,309,172,853.46

Al aplicar el acuerdo SUGEF 1-05, Reglamento para la Calificación de Deudores para el cálculo de las estimaciones, el Banco registró gastos por ¢7,309 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.

Nota 31. Hechos relevantes y subsecuentes

2009

En marzo 2009 el Puesto de Bolsa reversó la reversión de la estimación sobre el tema de REFCO por ¢380 millones.

En marzo 2009 se presenta un ingreso por ¢342 millones correspondiente a la participación sobre utilidades relacionadas con el Instituto Nacional de Seguros.

En abril 2009 Popular Pensiones devolvió el capital semilla que en setiembre de 2003 había aportado el Banco para incrementar el capital de dicha sociedad. El monto de esta devolución fue ¢2,000 millones.

En abril de 2009 la estimación de crédito presentó un deterioro neto de ¢2,509 millones. Las principales líneas que tuvieron mayor influencia en el deterioro del saldo de estimación fueron Popular Preferente Privado con ¢819 millones, Visa Colones con ¢325 millones, Popular Preferente Público con ¢308 millones y Vivienda 2007 con ¢200 millones.

En mayo de 2009 se trasladó operaciones en cobro judicial a incobrabilidad administrativa por ¢2,634 millones de principal.

En junio de 2009 mediante oficio C.N.S. 328-09 el CONASSIF, comunicó la aprobación de la capitalización por ¢33,654 millones, compuesta por ¢14,734,5 millones de aportes patrimoniales no capitalizados y ¢18,919,5 millones de utilidades acumuladas de ejercicios anteriores; el capital social aumentó de ¢96,346 millones a ¢130,000 millones.

Para el mes de noviembre de 2009 el efecto neto en el patrimonio producto de la valuación de inversiones (vector de precios) fue (¢2,151) millones, desmejorando en ¢1,084 millones con respecto a octubre de 2009.

Con base en oficio SUGEF 4177-200909153 de 17 de noviembre de 2009 se reversó el ingreso de comisiones por administración de las cuentas del ahorro obligatorio anteriores a la entrada en vigencia de la Ley de Protección al Trabajador, lo cual generó un gasto extraordinario en el periodo por ¢2,339 millones.

Durante noviembre de 2009 se presentó una apreciación del colón con respecto al dólar por ¢27,63 lo que provocó una pérdida por diferencial cambiario de ¢1,654 millones.

En noviembre de 2009 se actualizó el costo financiero de los fondos de ahorro obligatorio SICERE, el cual pasó de una tasa de interés de 12,36%, al 9,95% -que comprende el promedio de la inflación real de diciembre 2008 (13,90%) más la inflación proyectada de diciembre 2009 (6%), originando una reversión del gasto financiero por ¢780 millones.

En noviembre de 2009 se presentó un ingreso por comisiones de formalización de créditos producto del cambio de metodología mediante acuerdo N° 14 del ALCO realizado el 2 de junio 2009, donde se establece una metodología basada en un porcentaje para las comisiones de las Carteras Social, Financiera y Desarrollo, originando un ingreso extraordinario (cuyo cálculo es retroactivo desde junio 2009) por ¢548 millones.

Para diciembre 2009 la cuenta otros activos aumentó en ¢7,310 millones con respecto al mismo mes del año anterior, justificado esencialmente por incrementos en la partida denominada aplicación en el desarrollo proceso de implementación del Proyecto Core System por ¢2,573 millones, en la licencia por uso del software por ¢2,190 millones y en los impuestos de renta pagados por anticipado por ¢2,043 millones.

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 por US\$58,5 millones.
2. Plazo: 1 año.
3. Vencimiento: al 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, mediante el cual se autorizó incrementar el monto de la línea en US\$31,5 millones adicionales, de manera que el nuevo monto de la Línea Global de Crédito es US\$90 millones.

Con base en el oficio SUGEF 4668-200912461 del 24 de diciembre de 2009, se contabilizó el importe correspondiente a provisión por costos correlacionados con cargas sociales por ¢501,037 millones.

Al 31 de diciembre de 2009, el Banco se encuentra en proceso de desarrollo del proyecto Core System, el cual inició el 15 de abril de 2008 y se espera concluir el 30 de noviembre de 2010. Este proyecto cuenta con un presupuesto de US\$19,463 millones de los cuales a la fecha se han desembolsado US\$3,892 millones.

2008

Al 31 de diciembre de 2008 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:

En enero de 2008 entró en vigencia el nuevo catálogo de cuentas emitido por la SUGEF. Para efectos de comparación del año 2007 fue necesario homologar el balance de situación y resultados de 2007, siendo los principales cambios los siguientes:

Antes de la homologación		Después de la homologación	
Código	Saldo	Código	Saldo
148-02	3,328,216,468	128-08	3,328,216,468
148-03	10,423,823,810	138-02	10,423,823,810
149-08	(1,535,810,390)	139-1	(16,811,648,571) ⁽¹⁾
248-01	(10,318,653,547)	219-01	(10,318,653,547)
248-03	(216,812,329)	238-01	(216,812,329)
147-03	60,194,986	145-01-1-03-01	19,207,492 ⁽²⁾
147-99-1-00-11	36,989,303	145-01-1-03-03	36,989,303
435	887,666,970	445-12	887,666,970
439-99-1-101-13	204,361,855	435-02	204,361,855
441-11	3,685,693,203	435-01	3,685,693,203
446-07	169,619,533	445-17	169,619,533
446-01	64,453	439-1	64,453
446-06	556,482,972	439-12	556,482,972
446-02	26,730,961	439-13	26,730,961
446-04	19,114,684	439-14	19,114,684
446-99	171,672,728	439-16	171,672,728
461-02	18,622,082	439-18	18,622,082
541-01	(1,900,000)	539-03	(1,900,000)

- (1) En los estados financieros homologados se incluyen ¢18,347,458,960, los cuales corresponden a la sumatoria de las cuentas 139-1 y 149-08.
- (2) El monto anteriormente contemplado en la cuenta 147-03 se compone de la sumatoria de las cuentas 145-01-1-03-01 más 145-01-1-03-02.

En febrero de 2008 se colocó las emisiones estandarizadas series F, G y H por un total de ¢24,851 millones, lo que permitió un incremento en las captaciones a plazo.

En febrero de 2008 se trasladó recursos a los fondos especiales por ¢3,183,000,000 correspondientes a las utilidades del periodo 2006. Posteriormente en junio de 2008 se trasladó a los fondos especiales ¢3,482,374,256 correspondientes al periodo 2007.

En febrero de 2008 se distribuyó 50% de la utilidad del periodo anterior a afiliados del ROP por parte de la OPC por ¢296,955,259.

En marzo de 2008 se registró un incremento de capital por ¢16,345 millones de conformidad con el oficio CONASSIF 244-08 del 31 de marzo de 2008. Dicho incremento fue avalado mediante estudio realizado por la SUGEF, el cual fue debidamente documentado y justificado para efectos de capitalización.

En abril de 2008 se inició el cobro de las comisiones a las cuentas de Ahorro Obligatorio que se encuentran inactivas, presentando un ingreso de ¢311 millones.

Adicionalmente en abril de 2008 se presentó un ingreso extraordinario correspondiente a venta de acciones por parte de VISA Internacional, de la cual se cancelaron ganancias de capital relacionadas con la participación que tiene el Banco por ¢679 millones.

En mayo 2008 se recibieron ingresos extraordinarios por ¢400 millones por participación en las utilidades de las pólizas del INS.

En mayo de 2008 entró en vigencia la Ley 8634 denominada Sistema de Banca de Desarrollo, la cual pretende crear un mecanismo para financiar e impulsar proyectos productivos. De acuerdo con el artículo 32 de dicha ley, los bancos públicos deberán destinar anualmente al menos 5% de las utilidades netas después del impuesto sobre la renta.

En cuanto a los gastos de personal, en mayo 2008 hubo un incremento de ¢ 500 millones producto del pago de los méritos a los funcionarios que no se les había reconocido el aumento del segundo semestre de 2007 y los primeros meses de 2008.

En junio de 2008 se reversó el gasto acumulado hasta mayo correspondiente al Fondo de Desarrollo FODEMIPYME por ¢379 millones, con la finalidad de mejorar el resultado de los indicadores del área de Evaluación de la Calificación Cuantitativa (CAMELS).

En junio de 2008 se reversaron ¢152 millones correspondientes a la capitalización de los gastos asociados con el proyecto Core System, generados del 15 de marzo al 30 de junio de 2008.

Durante julio de 2008 el colón tuvo una devaluación con respecto al dólar de ¢30,15, lo cual corresponde a una variación mensual de 5,84% y anualizada de 70,07%, lo cual incide directamente en la determinación del rendimiento mensual.

En agosto de 2008 se registró una provisión de ¢194 millones producto del proceso administrativo sancionador seguido contra el Banco por aparente incumplimiento de la Ley sobre Estupefacientes, Sustancias Psicotrópicas y Drogas de uso no autorizado, 8204. Dicha sanción corresponde a multa de 0,1% del patrimonio según resolución Sugef ODP-BPDC-001-2008.

En agosto de 2008 el saldo de la cuenta Bienes de Uso disminuyó en ¢2,785 millones con respecto al mes anterior, justificado por disminuciones en las cuentas de revaluación de terrenos y revaluación de edificios por ¢811 millones y ¢2,233 millones respectivamente. Esto como producto de una recomendación de la SUGEF mediante Oficio SUGEF 3438-2008, en el sentido de reversar las revaluaciones que se hubiesen realizado durante el presente año por cuanto se deberán realizar a partir del año 2008 al menos cada cinco años, previo dictamen de un perito independiente.

En agosto de 2008 la cuenta Otros Activos aumentó en ¢1,062 millones en relación con julio 2008, justificado esencialmente por incrementos en el desarrollo del proceso de implementación del Proyecto Core System y en las operaciones pendientes de imputación por ¢264 millones y ¢711 millones respectivamente.

En octubre de 2008 se modificó la metodología para el cálculo del impuesto sobre la renta según se determinó en el Oficio SGO-1621-2008 del 6 de noviembre de 2008, pasando del método de proporcionalidad simplificada que utiliza la Dirección General de Tributación al método de proporcionalidad ajustada, para mantener consistencia con la apelación del Banco en relación con el traslado de cargos recibido en mayo 2008.

El Banco fue nombrado custodio categoría C mediante resolución SGV-R 1759 del 13 de setiembre de 2007, sin embargo no fue sino hasta el 31 de octubre de 2008 que inició labores en conjunto con Popular Pensiones, S.A.

El Banco ha captado por medio de emisiones estandarizadas ¢7,333 millones distribuidos de la siguiente manera: ¢3,585 millones en octubre 2008, ¢2,050 millones en noviembre 2008 y ¢1,698 millones en diciembre 2008.

En noviembre 2008 el colón tuvo una apreciación con respecto al dólar del 4,65%, lo cual generó una pérdida por diferencial cambiario de alrededor de ¢180 millones.

En diciembre 2008 se presentó una devaluación del colón con respecto al dólar por 4,73%, situación que originó una ganancia por diferencial cambiario de aproximadamente ¢180 millones.

En diciembre 2008 se hizo una donación por ¢100 millones a la Comisión Nacional de Emergencia con base en el Decreto Ejecutivo 34906, Acuerdo de Junta Directiva 1077 Sesión 4628.

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

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

Nota 33. Fecha de autorización de emisión

La Gerencia General del Banco autorizó la emisión de los estados financieros el 26 de enero de 2010.

La SUGEF tiene la posibilidad de requerir modificaciones a los estados financieros luego de su fecha de autorización para emisión.

Banco Popular y de Desarrollo Comunal

**Informe complementario de los auditores independientes sobre la
normativa a los estados financieros intermedios, el control interno y de
los sistemas**

31 de diciembre de 2009

Informe complementario de los auditores externos
sobre normativa, sistemas y control interno

A la Junta Directiva Nacional del
Banco Popular y de Desarrollo Comunal y a la
Superintendencia General de Entidades Financieras

Hemos efectuado la auditoría de los estados financieros individuales del Banco Popular y de Desarrollo Comunal al 31 de diciembre de 2009 y 2008 y por los períodos de un año terminados en esas fechas y emitimos opinión previa sin salvedades sobre esos estados financieros con fecha 26 de enero de 2010.

En la planeación y ejecución de la auditoría de esos estados financieros del Banco Popular y de Desarrollo Comunal consideramos su estructura de control interno, así como los requerimientos mínimos establecidos por la Superintendencia General de Entidades Financieras sobre el cumplimiento de la normativa legal aplicable al sector financiero, la necesidad de ajustes a los estados financieros intermedios remitidos a esa Superintendencia, los mecanismos de control interno del Banco y el análisis efectuado a los sistemas automatizados que utiliza el Banco, para determinar los procedimientos de auditoría con el propósito de expresar opinión sobre los estados financieros, y no de proporcionar seguridad sobre el cumplimiento de los aspectos señalados. Notamos asuntos relacionados con su funcionamiento que consideramos condiciones que deben ser informadas bajo las normas internacionales de auditoría. Las condiciones que deberían ser informadas son asuntos de los cuales tendríamos conocimiento y que, a nuestro juicio, se relacionarían con deficiencias importantes en el cumplimiento de la normativa vigente, el diseño u operación del control interno así como con los resultados del análisis de los sistemas computarizados y ajustes a los estados financieros intermedios, que podrían afectar adversamente la habilidad del Banco para registrar, procesar, resumir y presentar la información financiera de manera consistente con las afirmaciones de la Gerencia en los estados financieros.

En cartas fechadas 1 de octubre de 2009, 3 de noviembre de 2009, 23 de noviembre de 2009, 30 de noviembre de 2009, 31 de diciembre de 2009 y 26 de enero de 2010 informamos a la Gerencia del Banco sobre las condiciones del cumplimiento de la normativa vigente y del control interno y de los resultados del análisis de los sistemas computarizados y ajustes a los estados financieros que fueron observadas durante la auditoría. Estos informes han sido analizados por la administración del Banco y su Junta Directiva Nacional, las cuales están en proceso de implementación por parte de la administración del Banco.

Al respecto una debilidad significativa representa una condición que debe ser informada en la cual el cumplimiento de la normativa vigente, el diseño u operación de los componentes del control interno así como los resultados del análisis a los sistemas computarizados y ajustes a los estados financieros intermedios, no reducen el riesgo de que errores o irregularidades en cantidades que serían importantes en relación con los estados financieros sujetos a auditoría, ocurran y no sean detectadas oportunamente por el personal del Banco Popular y de Desarrollo Comunal en el curso normal del trabajo asignado. Al respecto observamos los siguientes asuntos relacionados con el control interno y la normativa aplicable al sector financiero que consideramos debilidades significativas:

El registro auxiliar sistematizado de cheques de gerencia a la fecha de la auditoría se encuentra en proceso de depuración.

A la fecha de la auditoría el Banco se encuentra efectuando procesos de depuración contable en las cuentas 242-99-1-00-57 Cuentas por pagar a Credomatic y 212-05 Cuentas por pagar ATH, las cuales al 31 de diciembre de 2009 mantienen saldos por ¢1,065,385,804 y ¢1,369,527,215 respectivamente.

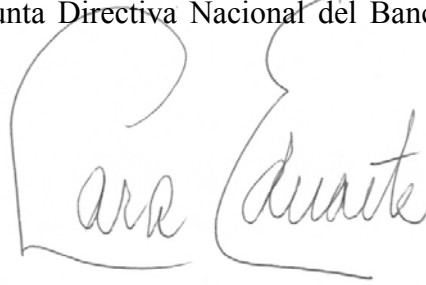
Al 31 de diciembre de 2009, existe cuenta registrada en cuentas pendientes de imputación denominada Transferencia Fondo de Pensión por Retirar Clientes, la cual mantiene un saldo con antigüedad superior a tres meses pendiente de liquidar por ¢266,203,963.

Al 31 de diciembre de 2009, el Banco efectúa la valoración de los instrumentos financieros en forma mensual, incumpliendo con lo establecido en el Reglamento sobre valoración de instrumentos financieros, artículo 1, el cual establece: “la cartera de inversiones de las entidades supervisadas por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), Superintendencia General de Valores (SUGEVAL), Superintendencia de Pensiones (SUPEN) y Superintendencia General de Seguros (SUGESE), así como las carteras mancomunadas que las entidades supervisadas indicadas gestionen, independientemente del vehículo jurídico utilizado para ello, deben valorarse a precios de valoración en forma diaria, para lo que se debe utilizar una metodología de valoración”.

Al 31 de diciembre de 2009 el Banco mantiene participación en los fondos de inversión INS liquidez colones, INS liquidez dólares, INS liquidez público colones e INS liquidez público dólares por ¢89,718,294,461, todos administrados por INS Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A. El acuerdo SUGEF 5-04 Reglamento sobre límites de crédito a personas individuales y grupos de interés económico, establece: “el límite máximo para el total de las operaciones activas que la entidad puede realizar con cada persona individual o con el conjunto de personas que conforman un grupo de interés económico, será de una suma equivalente al 20% del capital ajustado”. El Banco ha remitido a la Superintendencia General de Entidades Financieras los oficios SGN-283-2009 y GGC-1565-2009 en respuesta al posible incumplimiento al límite señalado en oficios enviados por el ente regulador y representado también con el saldo al 31 de diciembre del 2009. A la fecha de este informe el Banco no ha recibido respuesta del ente regulador sobre los argumentos e interpretaciones establecidas en respuesta a sus oficios donde justifica el Banco su posición de que no son incumplimientos al límite establecido.

Esas condiciones se consideraron para determinar la naturaleza, oportunidad y alcance de las pruebas aplicadas en la auditoría de los estados financieros del Banco Popular y de Desarrollo Comunal y este informe complementa el dictamen sobre dichos estados financieros precitado. Desde la fecha del dictamen no hemos considerado el cumplimiento de la normativa vigente, del control interno, así como los resultados del análisis a los sistemas computarizados y ajustes a los estados financieros intermedios.

Este informe es para conocimiento e información de la Superintendencia General de Entidades Financieras, de la Gerencia General y de la Junta Directiva Nacional del Banco Popular y de Desarrollo Comunal.



San José, Costa Rica
26 de enero de 2010

Dictamen firmado por
José Antonio Lara Eduarte N°127
Pol. R-1153 V.30-9-2010
Timbre Ley 6663 c/1,000
Adherido al original

Banco Popular y de Desarrollo Comunal

Balance de situación

al 31 de diciembre de 2009

(en colones sin céntimos)

	Administración	Asientos de reclasificación		Asientos de ajuste		Auditado
		Debe	Haber	Debe	Haber	
Activo						
Disponibilidades	¢ 43,891,117,965	0	0	0	0	43,891,117,965
Efectivo	30,226,473,356	0	0	0	0	30,226,473,356
Banco Central	10,033,111,269	0	0	0	0	10,033,111,269
Entidades financieras del país	1,711,551,820	0	0	0	0	1,711,551,820
Entidades financieras del exterior	232,224,867	0	0	0	0	232,224,867
Otras disponibilidades	1,687,756,653	0	0	0	0	1,687,756,653
Inversiones en valores de emisores nacionales	275,040,060,491	0	0	0	0	275,040,060,491
Disponibles para la venta	170,401,486,310	0	0	0	0	170,401,486,310
Negociables	100,020,139,689	0	0	0	0	100,020,139,689
Productos por cobrar	4,618,434,492	0	0	0	0	4,618,434,492
Cartera de créditos	893,543,200,088	0	0	0	0	893,543,200,088
Créditos vigentes	745,432,727,918	0	0	0	0	745,432,727,918
Créditos vencidos	148,073,561,776	0	0	0	0	148,073,561,776
Créditos en cobro judicial	15,520,114,105	0	0	0	0	15,520,114,105
Productos por cobrar	15,977,144,375	0	0	0	0	15,977,144,375
Estimación por incobrabilidad	(31,460,348,086)	0	0	0	0	(31,460,348,086)
Cuentas por cobrar	862,046,467	0	0	0	0	862,046,467
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	212,997,675	0	0	0	0	212,997,675
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	468,401,046	0	0	0	0	468,401,046
Otras cuentas por cobrar	765,251,798	0	0	0	0	765,251,798
Estimación por incobrabilidad	(584,604,052)	0	0	0	0	(584,604,052)
Bienes realizables	1,564,612,476	0	59,640,936	0	0	1,504,971,540
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos	2,221,243,666	0	59,640,936	0	0	2,161,602,730
Estimación por deterioro y por disposición legal	(656,631,190)	0	0	0	0	(656,631,190)
Participaciones en el capital de otras empresas	22,190,155,675	0	0	0	0	22,190,155,675
Propiedad, mobiliario y equipo en uso, neto	30,837,616,512	0	0	0	0	30,837,616,512
Otros activos	19,970,790,224	59,640,936	0	0	0	20,030,431,160
Cargos diferidos	344,214,405	0	0	0	0	344,214,405
Activos intangibles, neto	4,470,578,216	0	0	0	0	4,470,578,216
Otros activos	15,155,997,603	59,640,936	0	0	0	15,215,638,539
Total del activo	¢ 1,287,899,599,898	59,640,936	59,640,936	0	0	1,287,899,599,898

Banco Popular y de Desarrollo Comunal						
Balance de situación						
al 31 de diciembre de 2009						
(en colones sin céntimos)						
	Administración	Asientos de reclasificación		Asientos de ajuste		Auditado
		Debe	Haber	Debe	Haber	
Pasivo y patrimonio						
Pasivo						
Obligaciones con el público	¢ 902,955,685,821	0	0	0	0	902,955,685,821
A la vista	194,216,776,487	0	0	0	0	194,216,776,487
A plazo	686,407,307,024	0	0	0	0	686,407,307,024
Cargos financieros por pagar	22,331,602,310	0	0	0	0	22,331,602,310
Obligaciones con entidades	79,111,615,258	0	0	0	0	79,111,615,258
A la vista	11,540,231,849	0	0	0	0	11,540,231,849
A plazo	66,001,339,989	0	0	0	0	66,001,339,989
Otras obligaciones con entidades	695,199,174	0	0	0	0	695,199,174
Cargos financieros por pagar	874,844,246	0	0	0	0	874,844,246
Cuentas por pagar y provisiones	55,940,166,544	0	527,125,172	0	0	56,467,291,716
Impuesto sobre la renta diferido	5,139,093,821	0	527,125,172	0	0	5,666,218,993
Provisiones	21,804,711,052	0	0	0	0	21,804,711,052
Otras cuentas por pagar diversas	28,996,361,671	0	0	0	0	28,996,361,671
Otros pasivos	4,426,250,888	0	0	0	0	4,426,250,888
Ingresos diferidos	2,100,539,667	0	0	0	0	2,100,539,667
Estimación para incobrables de créditos contingentes	104,044,094	0	0	0	0	104,044,094
Otros pasivos	2,221,667,127	0	0	0	0	2,221,667,127
Total del pasivo	¢ 1,042,433,718,511	0	527,125,172	0	0	1,042,960,843,683
Patrimonio						
Capital social	130,000,000,000	0	0	0	0	130,000,000,000
Capital pagado	130,000,000,000	0	0	0	0	130,000,000,000
Aportes patrimoniales no capitalizados	30,615,837,308	0	0	0	0	30,615,837,308
Ajustes al patrimonio	13,540,789,496	527,125,172	0	0	0	13,013,664,324
Superávit por revaluación de propiedad	14,531,976,114	527,125,172	0	0	0	14,004,850,942
Ajuste por valoración inversiones disponibles para la venta	279,276,037	0	0	0	0	279,276,037
Ajuste por revaluación de participaciones en otras empresas	(1,270,462,655)	0	0	0	0	(1,270,462,655)
Reservas patrimoniales	601,542,377	0	192,297,916	0	0	793,840,293
Resultados acumulados de años anteriores	53,624,035,816	192,297,916	0	0	0	53,431,737,900
Resultado del periodo	17,083,676,390	0	0	0	0	17,083,676,390
Total del patrimonio	245,465,881,387	719,423,088	192,297,916	0	0	244,938,756,215
Total del pasivo y patrimonio	¢ 1,287,899,599,898	719,423,088	719,423,088	0	0	1,287,899,599,898
Cuentas contingentes deudoras	60,642,368,824	0	0	0	0	60,642,368,824
Activos de los fideicomisos	6,573,404,825	0	0	0	0	6,573,404,825
Pasivos de los fideicomisos	3,399,627,554	0	0	0	0	3,399,627,554
Patrimonio de los fideicomisos	3,173,777,271	0	0	0	0	3,173,777,271
Otras cuentas de orden deudoras	2,180,343,345,071	0	0	0	0	2,180,343,345,071
Cuentas de orden por cuenta de terceros actividad de custodia	¢ 215,983,035,021	0	0	0	0	215,983,035,021

Banco Popular y de Desarrollo Comunal
Estado de resultados
 por el año terminado al 31 de diciembre de 2009
 (en colones sin céntimos)

	Administración	Asientos de reclasificación		Asientos de ajuste		Auditado
		Debe	Haber	Debe	Haber	
Ingresos financieros:						
Disponibilidades	348,062	0	0	0	0	348,062
Inversiones en valores y depósitos	22,227,858,304	0	0	0	0	22,227,858,304
Cartera de crédito	155,174,818,896	0	0	0	0	155,174,818,896
Diferencial cambiario	23,382,252,785	0	0	0	0	23,382,252,785
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta	930,551,660	0	0	0	0	930,551,660
Por otros ingresos financieros	4,592,299,048	0	0	0	0	4,592,299,048
Total de ingresos financieros	206,308,128,755	0	0	0	0	206,308,128,755
Gastos financieros:						
Obligaciones con el público	(73,849,856,478)	0	0	0	0	(73,849,856,478)
Obligaciones financieras	(7,470,346,752)	0	0	0	0	(7,470,346,752)
Diferencial cambiario	(23,333,173,124)	0	0	0	0	(23,333,173,124)
Otros gastos financieros	(148,806,128)	0	0	0	0	(148,806,128)
Total de gastos financieros	(104,802,182,482)	0	0	0	0	(104,802,182,482)
Gastos por deterioro de activos	(19,151,753,834)	0	0	0	0	(19,151,753,834)
Ingresos por recuperación de activos financieros	2,809,984,084	0	0	0	0	2,809,984,084
Resultado financiero	85,164,176,523	0	0	0	0	85,164,176,523
Otros ingresos de operación:						
Comisiones por servicios	11,012,653,798	0	0	0	0	11,012,653,798
Bienes realizables	549,090,758	0	0	0	0	549,090,758
Participación en el capital de otras empresas	4,374,054,756	0	0	0	0	4,374,054,756
Por ganancia por participación en el capital de entidades supervisadas por SUGEVAL	2,283,791,167	0	0	0	0	2,283,791,167
Por ganancia por participación en el capital de entidades supervisadas por SUPEN	1,873,279,972	0	0	0	0	1,873,279,972
Por ganancia por participación en el capital de entidades supervisadas por SUGESE	216,983,617	0	0	0	0	216,983,617
Ingresos por cambio y arbitraje de divisas	985,743,919	0	0	0	0	985,743,919
Otros ingresos con partes relacionadas	195,029,887	0	0	0	0	195,029,887
Otros ingresos operativos	6,821,502,428	0	0	0	0	6,821,502,428
Total otros ingresos de operación	23,938,075,546	0	0	0	0	23,938,075,546

Banco Popular y de Desarrollo Comunal
Estado de resultados
por el año terminado al 31 de diciembre de 2009
(en colones sin céntimos)

	Administración	Asientos de reclasificación		Asientos de ajuste		Auditado
		Debe	Haber	Debe	Haber	
Otros gastos de operación:						
Comisiones por servicios	(2,082,343,832)	0	0	0	0	(2,082,343,832)
Bienes realizables	(573,765,065)	0	0	0	0	(573,765,065)
Participación de capital en entidades	(467,946,482)	0	0	0	0	(467,946,482)
Por pérdida por participación en el capital de entidades supervisadas por SUGEVAL	0	0	0	0	0	0
Por pérdida por participación en el capital de entidades supervisadas por SUPEN	(465,830,724)	0	0	0	0	(465,830,724)
Por pérdida por participación en el capital de entidades supervisadas por SUGESE	(2,115,758)	0	0	0	0	(2,115,758)
Por bienes diversos	(33,092,553)	0	0	0	0	(33,092,553)
Por provisiones	(4,027,422,933)	0	0	0	0	(4,027,422,933)
Gasto por cambio y arbitraje de divisas	(361,798,565)	0	0	0	0	(361,798,565)
Otros gastos con partes relacionadas	(123,644,146)	0	0	0	0	(123,644,146)
Otros gastos operativos	(4,399,622,472)	0	0	0	0	(4,399,622,472)
Total otros gastos de operación	(12,069,636,048)	0	0	0	0	(12,069,636,048)
Resultado operacional bruto	97,032,616,021	0	0	0	0	97,032,616,021
Gastos administrativos:						
Gastos de personal	(49,199,449,663)	0	0	0	0	(49,199,449,663)
Otros gastos de administración	(25,366,219,373)	0	0	0	0	(25,366,219,373)
Total gastos administrativos	(74,565,669,036)	0	0	0	0	(74,565,669,036)
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	22,466,946,985	0	0	0	0	22,466,946,985
Participaciones sobre la utilidad	(2,579,312,912)	0	0	0	0	(2,579,312,912)
Impuesto sobre la renta	(2,803,957,683)	0	0	0	0	(2,803,957,683)
Resultado neto de actividades ordinarias	17,083,676,390	0	0	0	0	17,083,676,390
Resultado del periodo	17,083,676,390	0	0	0	0	17,083,676,390

Banco Popular y de Desarrollo Comunal

Balance de situación

al 31 de diciembre de 2008

(en colones sin céntimos)

	Administración	Asientos de reclasificación		Asientos de ajuste		Auditado
		Debe	Haber	Debe	Haber	
Activo						
Disponibilidades	¢ 56,524,582,907	0	0	0	0	56,524,582,907
Efectivo	37,249,367,165	0	0	0	0	37,249,367,165
Banco Central	13,366,730,918	0	0	0	0	13,366,730,918
Entidades financieras del país	608,931,218	0	0	0	0	608,931,218
Entidades financieras del exterior	1,276,060,963	0	0	0	0	1,276,060,963
Otras disponibilidades	4,023,492,643	0	0	0	0	4,023,492,643
Inversiones en valores de emisores nacionales	281,206,889,167	0	0	0	0	281,206,889,167
Disponibles para la venta	195,929,435,532	0	0	0	0	195,929,435,532
Negociables	81,143,664,082	0	0	0	0	81,143,664,082
Productos por cobrar	4,133,789,553	0	0	0	0	4,133,789,553
Cartera de créditos	844,753,382,931	0	0	0	0	844,753,382,931
Créditos vigentes	665,298,864,070	0	0	0	0	665,298,864,070
Créditos vencidos	176,663,788,136	0	0	0	0	176,663,788,136
Créditos en cobro judicial	14,509,297,973	0	0	0	0	14,509,297,973
Productos por cobrar	15,245,227,084	0	0	0	0	15,245,227,084
Estimación por incobrabilidad	(26,963,794,332)	0	0	0	0	(26,963,794,332)
Cuentas por cobrar	790,709,911	1,562,148,278	0	0	0	2,352,858,189
Cuentas por cobrar por operaciones con con partes relacionadas	257,395,690	0	0	0	0	257,395,690
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	0	1,562,148,278	0	0	0	1,562,148,278
Otras cuentas por cobrar	1,747,325,644	0	0	0	0	1,747,325,644
Estimación por incobrabilidad	(1,214,011,423)	0	0	0	0	(1,214,011,423)
Bienes realizables	511,085,199	59,640,936	0	0	0	570,726,135
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos	1,158,576,971	59,640,936	0	0	0	1,218,217,907
Estimación por deterioro y por disposición legal	(647,491,772)	0	0	0	0	(647,491,772)
Participaciones en el capital de otras empresas	19,705,977,230	0	0	0	0	19,705,977,230
Propiedad, mobiliario y equipo en uso, neto	32,872,899,319	336,923,709	0	0	0	33,209,823,028
Otros activos	12,660,505,801	1,027,559,536	2,329,343,396	0	0	11,358,721,941
Activos intangibles, neto	2,117,315,771	462,166,233	0	0	0	2,579,482,004
Otros activos	10,543,190,030	565,393,303	2,329,343,396	0	0	8,779,239,937
Total del activo	¢ 1,249,026,032,465	2,986,272,459	2,329,343,396	0	0	1,249,682,961,528

Banco Popular y de Desarrollo Comunal

Balance de situación

al 31 de diciembre de 2008

(en colones sin céntimos)

	Administración	Asientos de reclasificación		Asientos de ajuste		Auditado
		Debe	Haber	Debe	Haber	
Pasivo y patrimonio						
Pasivo						
Obligaciones con el público	¢ 884,200,907,858	0	0	0	0	884,200,907,858
Captaciones a la vista	216,828,298,038	0	0	0	0	216,828,298,038
Captaciones a plazo	651,852,538,377	0	0	0	0	651,852,538,377
Cargos financieros	15,520,071,443	0	0	0	0	15,520,071,443
Obligaciones con entidades	98,701,413,272	0	0	0	0	98,701,413,272
A la vista	14,325,796,162	0	0	0	0	14,325,796,162
A plazo	83,457,494,455	0	0	0	0	83,457,494,455
Cargos financieros por pagar	918,122,655	0	0	0	0	918,122,655
Otras cuentas por pagar y provisiones	43,075,172,442	995,940,948	995,940,948	0	0	43,075,172,442
Impuesto sobre la renta diferido	3,630,320,226	0	0	0	0	3,630,320,226
Provisiones	21,185,056,895	0	0	0	0	21,185,056,895
Otras cuentas por pagar diversas	18,259,795,321	995,940,948	995,940,948	0	0	18,259,795,321
Otros pasivos	10,367,705,721	905,219,215	0	0	0	9,462,486,506
Ingresos diferidos	2,264,596,572	0	0	0	0	2,264,596,572
Estimación para incobrables de créditos contingentes	3,421,829	0	0	0	0	3,421,829
Otros pasivos	8,099,687,320	905,219,215	0	0	0	7,194,468,105
Total del pasivo	¢ 1,036,345,199,293	1,901,160,163	995,940,948	0	0	1,035,439,980,078
Patrimonio						
Capital social	96,345,931,676	0	0	0	0	96,345,931,676
Capital pagado	96,345,931,676	0	0	0	0	96,345,931,676
Aportes patrimoniales no capitalizados	25,372,760,084	0	0	0	0	25,372,760,084
Ajustes al patrimonio	8,405,921,548	0	1,562,148,278	0	0	9,968,069,826
Superávit por revaluación de propiedad	15,562,628,420	0	0	0	0	15,562,628,420
Ajuste por valoración inversiones disponibles para la venta	(5,210,034,476)	0	1,562,148,278	0	0	(3,647,886,198)
Ajuste por revaluación de participaciones en otras empresas	(1,946,672,396)	0	0	0	0	(1,946,672,396)
Reservas patrimoniales	11,941,493,545	0	589,923,131	0	0	12,531,416,676
Resultados acumulados de años anteriores	46,417,600,632	1,930,158,584	1,340,235,453	0	0	45,827,677,501
Resultado del periodo	24,197,125,687	0	0	0	0	24,197,125,687
Total del patrimonio	188,483,707,485	1,930,158,584	3,492,306,862	0	0	214,242,981,450
Total del pasivo y patrimonio	¢ 1,224,828,906,778	3,831,318,747	4,488,247,810	0	0	1,249,682,961,528
Cuentas contingentes deudoras	54,875,979,344	0	0	0	0	54,875,979,344
Activos de los fideicomisos	11,142,867,708	0	0	0	0	11,142,867,708
Pasivos de los fideicomisos	3,176,794,909	0	0	0	0	3,176,794,909
Patrimonio de los fideicomisos	7,966,072,799	0	0	0	0	7,966,072,799
Otras cuentas de orden deudoras	2,038,687,132,327	0	0	0	0	2,038,687,132,327
Cuentas de orden por cuenta de terceros actividad de custodia	¢ 23,696,155,966	0	0	0	0	23,696,155,966

Banco Popular y de Desarrollo Comunal
Estado de resultados
 por el año terminado al 31 de diciembre de 2008
 (en colones sin céntimos)

	Administración	Asientos de reclasificación		Asientos de ajuste		Auditado
		Debe	Haber	Debe	Haber	
Ingresos financieros:						
Disponibilidades	258,969,680	0	0	0	0	258,969,680
Inversiones en valores y depósitos	17,205,904,666	0	0	0	0	17,205,904,666
Cartera de crédito	120,569,614,719	0	0	0	0	120,569,614,719
Diferencial cambiario	27,521,404,840	0	0	0	0	27,521,404,840
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta	94,613,430	0	0	0	0	94,613,430
Por otros ingresos financieros	8,510,781,242	0	0	0	0	8,510,781,242
Total de ingresos financieros	174,161,288,577	0	0	0	0	174,161,288,577
Gastos financieros:						
Obligaciones con el público	(47,494,102,137)	0	0	0	0	(47,494,102,137)
Obligaciones financieras	(3,814,371,019)	0	0	0	0	(3,814,371,019)
Diferencial cambiario	(27,499,053,353)	0	0	0	0	(27,499,053,353)
Otros gastos financieros	(107,241,934)	0	0	0	0	(107,241,934)
Total de gastos financieros	(78,914,768,443)	0	0	0	0	(78,914,768,443)
Gastos por deterioro de inversiones en valores y estimación de incobrabilidad de la cartera de crédito	(13,323,825,237)	0	0	0	0	(13,323,825,237)
Ingresos por recuperación de activos financieros	2,929,629,831	0	0	0	0	2,929,629,831
Resultado financiero	84,852,324,728	0	0	0	0	84,852,324,728
Otros ingresos de operación:						
Comisiones por servicios	12,174,106,506	0	0	0	0	12,174,106,506
Bienes realizables	992,813,166	0	0	0	0	992,813,166
Participación en el capital de otras empresas	2,055,078,341	0	0	0	0	2,055,078,341
Por ganancia por participación en el capital de entidades supervisadas por SUGEVAL	989,714,323	0	0	0	0	989,714,323
Por ganancia por participación en el capital de entidades supervisadas por SUPEN	1,065,364,018	0	0	0	0	1,065,364,018
Ingresos por cambio y arbitraje de divisas	1,277,393,268	0	0	0	0	1,277,393,268
Otros ingresos con partes relacionadas	147,338,584	0	0	0	0	147,338,584
Otros ingresos operativos	4,623,552,269	0	0	0	0	4,623,552,269
Total otros ingresos de operación	21,270,282,134	0	0	0	0	21,270,282,134

Banco Popular y de Desarrollo Comunal
Estado de resultados
 por el año terminado al 31 de diciembre de 2008
 (en colones sin céntimos)

	Administración	Asientos de reclasificación		Asientos de ajuste		Auditado
		Debe	Haber	Debe	Haber	
Otros gastos de operación:						
Comisiones por servicios	(1,929,098,401)	0	0	0	0	(1,929,098,401)
Bienes realizables	(674,384,913)	0	0	0	0	(674,384,913)
Participación de capital en entidades	(446,439,984)	0	0	0	0	(446,439,984)
Por pérdida por participación en el capital de entidades supervisadas por SUGEVAL	(128,275,944)	0	0	0	0	(128,275,944)
Por pérdida por participación en el capital de entidades supervisadas por SUPEN	(318,164,040)	0	0	0	0	(318,164,040)
Por bienes diversos	(63,482,123)	0	0	0	0	(63,482,123)
Por provisiones	(5,333,030,919)	0	0	0	0	(5,333,030,919)
Gasto por cambio y arbitraje de divisas	(289,958,257)	0	0	0	0	(289,958,257)
Otros gastos con partes relacionadas	(90,234,497)	0	0	0	0	(90,234,497)
Otros gastos operativos	(2,024,915,686)	0	0	0	0	(2,024,915,686)
Total otros gastos de operación	(10,851,544,780)	0	0	0	0	(10,851,544,780)
Resultado operacional bruto	95,271,062,082	0	0	0	0	95,271,062,082
Gastos administrativos:						
Gastos de personal	(40,663,669,549)	0	0	0	0	(40,663,669,549)
Otros gastos de administración	(21,409,360,939)	0	0	0	0	(21,409,360,939)
Total gastos administrativos	(62,073,030,488)	0	0	0	0	(62,073,030,488)
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	33,198,031,594	0	0	0	0	33,198,031,594
Participaciones sobre la utilidad	(2,607,583,377)	0	0	0	0	(2,607,583,377)
Impuesto sobre la renta	(6,393,322,530)	0	0	0	0	(6,393,322,530)
Resultado neto de actividades ordinarias	24,197,125,687	0	0	0	0	24,197,125,687
Resultado del periodo	24,197,125,687	0	0	0	0	24,197,125,687

Anexo 2
1 de 3

Banco Popular y de Desarrollo Comunal
Asientos de auditoría año 2009

Asiento 1

		Debe		Haber
351-02-1-00-01	Utilidades acumuladas ejercicios anteriores	192,297,916		
341-01-1-00-01	Reservas legales Sociedad Puesto de Bolsa			142,469,421
341-01-1-00-02	Reservas legales Sociedad Administradora de Fondos de Inversión			12,468,496
341-01-1-00-03	Reservas legales Sociedad Operadora de Pensiones Complementarias			37,359,999

Detalle: Asiento para conciliar el método de participación con las cuentas patrimoniales en función a las estructuras patrimoniales de las subsidiarias.

Asiento 2

		Debe		Haber
331-01-1-02-02	Impuesto de renta diferido reevaluación edificios	527,125,172		
246-02-1-00-01	Impuesto sobre la renta diferido			527,125,172

Detalle: Asiento para corregir el impuesto de renta diferido por concepto de reevaluación de edificios.

Asiento 3

		Debe		Haber
183-99-1-00-06	Alhajas adjudicadas	35,971,173		
183-99-1-00-001	Prendas no rematadas	23,669,763		
151-03-1-02-01	Otros bienes adjudicados			59,640,936

Detalle: Asiento para reversar el monto trasladado a otros bienes adjudicados en los estados financieros auditados del periodo 2008.

Banco Popular y de Desarrollo Comunal
Asientos de auditoría año 2008

Asiento 1

		Debe	Haber
146-01-1-00-01	Impuesto sobre la renta diferido	1,562,148,278	
331-02-1-02-01	Impuesto de renta diferido Inv colones		1,146,408,701
331-02-1-02-02	Impuesto de renta diferido Inv dólares		415,739,577

Detalle: Asiento para registrar la cuenta de activo por impuesto diferido por concepto del 30% sobre el monto de la pérdida por valoración de las inversiones bursátiles al 31 de diciembre de 2008.

Asiento 2

		Debe	Haber
151-03-1-02-01	Otros bienes adjudicados	59,640,936	
183-99-1-00-06	Alhajas adjudicadas		35,971,173
183-99-1-00-001	Prendas no rematadas		23,669,763

Detalle: Asiento para trasladar los bienes por concepto de prendas y alhajas adjudicadas por créditos.

Asiento 3

		Debe	Haber
351-02-1-00-01	Utilidades acumuladas ejercicios anteriores	589,923,131	
341-01-1-00-01	Reservas legales Sociedad Puesto de Bolsa		167,479,398
341-01-1-00-02	Reservas legales Sociedad Administradora de Fondos de Inversión		336,374,669
341-01-1-00-03	Reservas legales Sociedad Operadora de Pensiones Complementarias		86,069,064

Detalle: Asiento para conciliar el método de participación con las cuentas patrimoniales en función a las estructuras patrimoniales de las subsidiarias.

Asiento 4

		Debe	Haber
242-13-1-02-01	Participación Conape	995,940,948	
242-13-1-02-05	Participación Finade		995,940,948

Detalle: Asiento para corregir el monto por pagar por concepto de participaciones a Conape (2%) y Finade (3%) según ley 8634.

Asiento 5

		Debe	Haber
253-02-1-00-37	Dep. Patronales p/ Amortizar prestamos	905,219,215	
184-02-1-00-01	Prest. Dep. en ahorro voluntario por aplicar SIPO		905,219,215

Detalle: Asiento para registrar el monto correspondiente a sumas recibidas de planilla de patronos por pago a préstamos recibidos en el mes de diciembre 2008 y aplicadas en enero 2009, reversando la partida del activo pendiente de imputación.

Anexo 2
3 de 3**Asiento 6**

		Debe	Haber
173-01-1-00-01	Mobiliario y equipo de oficina	38,289,188	
173-01-1-00-02	Equipo de seguridad	75,280,810	
186-04-1-01-01	Licencia uso de software	462,166,233	
183-02-1-00-10	Inventario de llaves token	177,965,612	
182-02-1-01-01	Mejoras a propiedades tomadas en alquiler	387,427,691	
172-01-1-00-01	Edificios	223,353,711	
184-99-1-00-18	Fact. Pend. Aplicar activos cheques de gerencia		1,364,483,245

Detalle: Asiento para registrar el monto correspondiente a mobiliario, software y mejoras a propiedades arrendadas, reversando la partida del activo pendiente de imputación.

Asiento 7

		Debe	Haber
351-02-1-00-01	Superávit por oficinas	1,340,235,453	
351-01-1-99-01	Aporte 5% Finade		1,340,235,453

Detalle: Asiento para registrar el 5% sobre las utilidades del periodo 2008 para la creación del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo de acuerdo con el artículo 32 de la Ley del Sistema de Banca para el Desarrollo 8634.