

Nota 4. Disponibilidades y equivalentes de efectivo

Las disponibilidades al 31 de diciembre se detallan como sigue:

		2013	2012
Disponibilidades	¢	53,803,054,763	60,212,329,757
Depósitos a la vista:			
Banco Central de Costa Rica		15,061,918,094	13,455,355,394
Entidades financieras del país		3,519,886,872	10,709,657,556
Entidades financieras del exterior		12,972,509	11,362,095
Documentos de cobro inmediato		1,156,033,700	1,610,034,153
Total disponibilidades		73,553,865,938	85,998,738,955
Inversiones equivalentes de efectivo		221,746,099,724	139,541,716,493
Disponibilidad y equivalentes de efectivo	¢	295,299,965,662	225,540,455,448

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 2013 el monto depositado asciende a ¢5,623,385,357 (2012: ¢5,821,122,508).

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:

		2013	2012
Disponibles para la venta	¢	398,868,738,258	319,453,478,796
Mantenidas para negociar		99,391,522,464	63,971,106,598
Productos por cobrar		5,192,676,543	4,219,043,360
Total	¢	503,452,937,265	387,643,628,754

Inversiones

Emisores del país:

Títulos de propiedad tasa básica emitidos por el Gobierno de Costa Rica con rendimientos promedio de 15% (2012: 14,77%).	¢	9,445,463,013	27,915,141,178
Títulos de Propiedad emitidos por el gobierno con rendimientos promedio de 7,53% (2012: 9,25%).		112,438,256,332	57,817,074,710
Bonos de Estabilización Monetaria Cero cupón en colones emitidos por el BCCR, con rendimientos promedios del 6,16% (2012: 6,35%).		14,823,643,000	0

Certificados de depósito a plazo emitido por el BNCR con rendimientos del 6% (2012: 9,21%).	10,690,049,600	11,879,286,680
Bonos de Estabilización Monetaria en colones emitidos por el BCCR, con rendimientos promedios del 7,69% (2012: 8,65%).	76,954,444,792	61,617,236,366
Bonos de Deuda Externa en dólares emitidos por el Gobierno de Costa Rica con rendimientos promedio del 4,02% (2012: 4,53%).	16,776,648,486	274,406,459
Certificados de depósito emitidos por Banco Improsa con rendimientos del 5,77% (2012: 10,56%).	2,001,970,000	3,521,440,000
Títulos de la propiedad en US dólares emitidos por el Gobierno de Costa Rica con rendimientos promedio de 3,99% (2012: 4,05%).	28,480,536,210	38,037,422,191
Certificado de inversión emitido por MUCAP con rendimiento promedio del 9,63% (2012: 12,69%).	2,138,195,200	1,310,990,785
Certificados de depósito a plazo emitidos por el BCR con rendimientos del 5,58% (2012: 8,80%).	5,007,023,651	15,696,162,356
Certificados de inversión emitidos por el BCAC con rendimiento promedio del 5,80% (2012: 8,50%).	1,628,737,500	2,004,345,000
Certificados de inversión emitidos por BANSOL con rendimiento promedio del 6,90% (2012: 11,08%).	2,207,048,000	1,009,510,000
Certificado de inversión emitido por Scotiabank con rendimiento promedio del 5,47% (2012: 9,26%).	3,004,670,000	5,899,087,436
Fondo Inmobiliario en US dólares Popular Safi con rendimiento del 4,83% (2012: 4,36%).	7,547,915,994	5,538,894,480
Títulos de propiedad 0 cupón emitidos por el Gobierno con rendimientos promedio de 5,69%.	4,803,250,000	0
Certificado de depósito emitido por Lafise con rendimiento promedio de 7,19%.	0	5,787,334,210
Certificado de depósito emitido por Davivienda con rendimiento promedio de 7,32%.	1,001,780,000	0
Certificado de depósito en dólares emitido por BCCR con rendimientos del 1,82%.	0	100,510,397
Certificado de depósito emitido por BAC San José con rendimiento promedio de 6,15% (2012: 8,50%).	3,742,456,510	4,518,956,000

Certificado de depósito emitido por BCT con rendimiento promedio de 8,53%.	0	2,000,000,000
Certificado de depósito emitido por Cathay con rendimiento promedio de 6,63% (2012: 10,87%).	499,925,000	3,773,731,446
Certificado de depósito emitido por BCT con rendimiento promedio de 6,80%.	1,001,610,000	0
Certificado de depósito emitido por BCT con rendimiento promedio de 6,80%.	3,000,210,000	0
Certificado de depósito emitido por CITIBANK con rendimiento promedio de 5,52%.	2,475,891,517	0
Certificado de depósito emitido en US dólares por BAC San José con rendimiento promedio de 2,58%.	248,321,766	0
Certificado de depósito emitido en US dólares por Banca Promerica con rendimiento promedio de 2,73%.	247,836,657	0
Certificado de depósito emitido en US dólares por Cathay con rendimiento promedio de 4,39%.	988,891,377	0
Certificado de depósito emitido en US dólares por Lafise con rendimiento promedio de 5,68%.	322,326,009	0
Recompras con rendimiento promedio del 5,15% (2012: 7,41%).	34,199,022,644	44,251,949,102
Emisores del exterior:		
Operaciones diferidas de liquidez con rendimiento del 3,90% (2012: 6,65%).	<u>53,192,615,000</u>	<u>26,500,000,000</u>
	¢ <u>398,868,738,258</u>	<u>319,453,478,796</u>

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

	2013	2012
Fondo de inversión Mercado de dinero con rendimientos promedio de 2,76% (2012: 5,94%).	¢ 14,491,743,104	11,991,197,695
Fondo de inversión Ahorro Popular con rendimientos del 5,83% (2012: 5,45%).	287,723,013	216,493,721
Fondo INS liquidez en colones con rendimientos del 2,77% (2012: 7,47%).	4,159,252,374	2,034,498,036
Fondo INS liquidez público en colones con rendimientos del 2,72% (2012: 6,52%).	10,215,163,104	17,209,282,820
Fondo de inversión INS liquidez dólares con rendimientos del 2,60%.	0	1,796,830
Fondo Ahorro BCT\$ con rendimiento del 1,50%	0	22,016,834

Fondo de inversión mercado de dinero en dólares con rendimiento promedio de 1,93%.	0	113,014,735
Fondo Mixto colones con rendimiento del 4,04% (2012: 6,68%).	16,296,168,766	7,348,891,418
Fondo Mixto dólares con rendimiento del 1,72% (2012: 2,21%).	99,751,257	37,152,080
Fondo Vista Liquidez con rendimiento del 3,52% (2012: 5,04%).	550,763,215	1,031,162,297
Fondo Vista Liquidez dólares con rendimiento 1,73% (2012: 1,71%).	496,250,010	46,585,067
Fondo Vista crecimiento con rendimientos del 7,43%.	0	375,995,582
Fondo Scotia no diversificado con rendimientos del 2,66% (2012: 6,22%).	5,918,477,340	6,964,627,130
Fondo Mutual 1 no diversificado con rendimientos del 4,25%.	1,044,392,886	0
Fondo Ahorro BCT con rendimiento del 2,86% (2012: 7,23%).	3,477,967,508	2,550,598,884
Fondo Liquido BCT con rendimiento del 3,56% (2012: 5,10%).	1,318,074,089	7,137,946,328
Fondo Scotia diversificado colones con rendimiento del 3,52% (2012: 7,08%).	13,151,285,187	3,661,055,172
Fondo Público colones con rendimiento del 5,41%.	0	1,531,043,904
Fondo Liquidez Aldesa con rendimiento del 2,91%.	2,102,324,600	0
Fondo INS Liquidez publico dólares con rendimientos del 0,98%.	13,140,438,427	0
Fondo Scotia en dólares no diversificado con rendimientos del 1,18% (2012: 2,29%).	12,641,747,584	1,697,748,065
	¢ 99,391,522,464	63,971,106,598

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

Nota 6. Cartera de crédito

a. Cartera de crédito comprada por la entidad:

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

	2013	2012
Cartera de crédito originada por el Banco	¢ 1,450,805,496	1,327,175,796
Cartera de crédito adquirida ⁽¹⁾	17,140,534	22,700,789
Total	¢ 1,467,946,030	1,349,876,585

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

b. Cartera de crédito por morosidad

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

	2013	2012
Al día	¢ 1,263,498,477	1,148,953,177
De 1 a 30 días	113,012,041	111,018,208
De 31 a 60 días	35,562,932	38,474,933
De 61 a 90 días	15,291,137	14,786,373
De 91 a 120 días	4,542,073	4,620,185
De 121 a 180 días	4,293,486	3,908,970
Más de 180 días	31,745,884	28,114,739
Total cartera directa	¢ <u>1,467,946,030</u>	<u>1,349,876,585</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 2013 las tasas de interés que devengaban los préstamos oscilaban entre 11.50% y 35% anual en las operaciones en colones (entre 14.75% y 35% anual en el 2012) y entre 8% y 22% anual en las operaciones en US dólares (entre 8% y 22% anual en el 2012).

c. Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito

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

Saldo al 31 de diciembre de 2012	¢ 49,999,189,092
Estimación cargada a resultados	23,234,027,177
Recuperaciones y créditos insolutos neto	<u>(26,662,186,085)</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2013	¢ <u>46,571,030,184</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2011	¢ 43,430,851,848
Estimación cargada a resultados	22,686,892,826
Recuperaciones y créditos insolutos neto	<u>(16,118,555,582)</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2012	¢ <u>49,999,189,092</u>

El detalle de la cartera clasificada de conformidad con el acuerdo SUGEF 1-05 al 31 de diciembre 2013 se presenta como sigue:

**Cartera clasificada
31 de diciembre, 2013
Grupo 1**

Categoría	Cantidad	Saldo	Interés	Honorarios	Póliza incendio	Deuda total	Estimación
A1	2,080	224,536,055,482	1,846,244,660	0	2,565,876	226,384,866,018	478,746,670
A2	22	1,222,325,316	16,124,997	0	15,422	1,238,465,735	378,088
B1	761	40,619,869,570	471,380,671	0	4,286,245	41,095,536,486	122,821,930
B2	57	3,327,591,658	55,898,095	0	987,317	3,384,477,070	9,552,516
C1	316	46,423,065,954	320,670,964	0	3,789,409	46,747,526,327	2,780,578,782
C2	87	5,095,001,058	115,859,355	0	2,388,223	5,213,248,636	97,031,877
D	75	3,493,170,731	83,245,186	13,242,417	2,230,210	3,591,888,544	385,635,567
E	328	<u>16,802,194,052</u>	<u>889,510,355</u>	<u>358,748,732</u>	<u>92,643,952</u>	<u>18,143,097,091</u>	<u>4,937,146,476</u>
Totales	<u>3,726</u>	<u>341,519,273,821</u>	<u>3,798,934,283</u>	<u>371,991,149</u>	<u>108,906,654</u>	<u>345,799,105,907</u>	<u>8,811,891,906</u>

Grupo 2

Categoría	Cantidad	Saldo	Interés	Honorarios	Póliza incendio	Deuda total	Estimación
A1	318,375	979,837,276,585	7,994,252,800	0	11,694,997	987,843,224,382	2,034,798,129
A2	8,527	25,221,649,597	391,828,504	0	2,033,354	25,615,511,455	173,774,397
B1	5,891	16,992,515,792	587,918,111	0	4,206,377	17,584,640,280	364,470,823
B2	1,526	6,961,589,605	233,303,244	76,696	3,929,201	7,198,898,746	158,619,171
C1	4,668	13,487,854,517	365,473,829	2,081,801	1,793,961	13,857,204,108	1,512,352,444
C2	1,184	5,313,974,879	190,980,897	1,674,599	1,741,512	5,508,371,887	817,280,128
D	1,363	2,573,737,008	183,648,107	20,126,138	617,296	2,778,128,549	1,426,299,871
E	28,580	<u>76,038,158,409</u>	<u>3,765,555,094</u>	<u>1,193,623,962</u>	<u>104,731,718</u>	<u>81,102,069,183</u>	<u>28,606,531,194</u>
Totales	<u>370,114</u>	<u>1,126,426,756,392</u>	<u>13,712,960,586</u>	<u>1,217,583,196</u>	<u>130,748,416</u>	<u>1,141,488,048,590</u>	<u>35,094,126,157</u>
Total cartera	<u>373,840</u>	<u>1,467,946,030,213</u>	<u>17,511,894,869</u>	<u>1,589,574,345</u>	<u>239,655,070</u>	<u>1,487,287,154,497</u>	<u>43,906,018,063</u>

Al 31 de diciembre de 2013 el Banco tiene un exceso de cobertura que asciende a 6,07% sobre la estimación teórica exigida por la SUGEF.

El detalle de la cartera clasificada de conformidad con el acuerdo SUGEF 1-05 al 31 de diciembre 2012 se presenta como sigue:

**Cartera clasificada
31 de diciembre, 2012**

Grupo 1

Categoría	Cantidad	Saldo	Interés	Honorarios	Deuda total	Estimación
A1	2,449	215,607,804,389	1,913,123,036	3,606,645	217,524,534,070	491,488,091
A2	33	1,255,449,530	15,386,685	0	1,270,836,215	6,095,738
B1	693	57,246,093,669	593,220,275	0	57,839,313,944	535,131,764
B2	50	3,490,755,767	62,270,987	0	3,553,026,754	45,054,380
C1	343	23,891,769,796	271,664,530	6,923,639	24,170,357,965	3,025,209,394
C2	79	4,456,063,542	133,767,188	3,042,453	4,592,873,183	453,762,072
D	48	2,416,868,509	74,481,235	5,610,888	2,496,960,632	553,831,293
E	236	12,571,028,531	632,345,667	286,563,561	13,489,937,759	4,612,636,216
Totales	<u>3,931</u>	<u>320,935,833,733</u>	<u>3,696,259,603</u>	<u>305,747,186</u>	<u>324,937,840,522</u>	<u>9,723,208,948</u>

Grupo 2

Categoría	Cantidad	Saldo	Interés	Honorarios	Deuda total	Estimación
A1	307,646	887,794,928,326	8,294,690,050	4,034,364	896,093,652,740	1,974,043,383
A2	8,254	23,287,395,565	412,637,566	1,423,173	23,701,456,304	212,971,708
B1	6,966	19,204,489,597	692,359,146	4,324,267	19,901,173,010	452,659,475
B2	1,533	6,100,516,737	222,989,339	0	6,323,506,076	223,376,107
C1	6,069	16,602,367,803	508,514,479	41,895,758	17,152,778,040	1,340,939,858
C2	1,643	6,867,976,200	250,858,919	2,257,955	7,121,093,074	1,567,826,720
D	1,331	3,041,722,717	203,398,121	31,458,190	3,276,579,028	1,697,106,269
E	27,613	66,041,354,420	3,647,303,722	1,123,626,847	70,812,284,989	30,695,967,120
Totales	<u>361,055</u>	<u>1,028,940,751,365</u>	<u>14,232,751,342</u>	<u>1,209,020,554</u>	<u>1,044,382,523,261</u>	<u>38,164,890,640</u>
Total cartera	<u>364,986</u>	<u>1,349,876,585,098</u>	<u>17,929,010,945</u>	<u>1,514,767,740</u>	<u>1,369,320,363,783</u>	<u>47,888,099,588</u>

Al 31 de diciembre de 2012 el Banco tiene un exceso de cobertura que asciende a 4,41% 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:

	2013	2012
Cuentas por cobrar a partes relacionadas	33,057,663	30,640,742
Empleados	158,326,694	144,837,090
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar (ver nota 15)	1,181,525,506	440,757,935
Tarjetas de crédito	62,644,763	12,168,918
Retención impuesto sobre la renta sobre cupones	36,959,092	26,083,098
Sumas pendientes de recuperar Coopemex	601,671,256	601,671,256
Comisiones por cobrar	31,053,903	0
Otras	2,942,792,807	3,903,891,924

Estimación comisiones por cobrar ⁽¹⁾	(621,078)	0
Estimación por deterioro e incobrabilidad de partes relacionadas ⁽¹⁾	(110,563,161)	(126,724,294)
Estimación por deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar ⁽¹⁾	<u>(2,549,948,555)</u>	<u>(2,667,698,895)</u>
Cuentas por cobrar, neto	¢ <u>2,386,898,890</u>	<u>2,365,627,774</u>

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

	2013	2012
Saldo inicial	¢ 2,794,423,189	2,980,384,759
Estimación cargada a resultados	1,482,573,396	883,467,874
Recuperaciones y dados de baja, neto	<u>(1,615,863,791)</u>	<u>(1,069,429,444)</u>
Saldo final	¢ <u>2,661,132,794</u>	<u>2,794,423,189</u>

Nota 8. Bienes realizables

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

	2013	2012
Bienes muebles	¢ 125,398,507	107,781,834
Bienes inmuebles	27,485,507,166	16,629,284,587
Estimación para bienes realizables ⁽¹⁾	<u>(15,380,858,958)</u>	<u>(9,326,996,298)</u>
	¢ <u>12,230,046,715</u>	<u>7,410,070,123</u>

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

	2013	2012
Saldo al inicio del año	¢ 9,326,996,298	4,691,975,623
Gasto por estimación	9,336,075,419	6,591,853,285
Reversiones en la estimación	(3,247,833,647)	(1,903,614,307)
Venta, liquidación y adjudicación de bienes realizables	<u>(34,379,112)</u>	<u>(53,218,303)</u>
Saldo al final del año	¢ <u>15,380,858,958</u>	<u>9,326,996,298</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 Valores	Popular Agencia de Seguros, S.A.	Popular Fondos de Inversión, S.A.	Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	Central Nacional de Valores, S.A.	Totales subsidiarias
2013						
Total de activos	¢ 39,199,034,490	2,109,739,065	3,291,970,033	20,724,310,999	15,000,000	65,340,054,587
Total de pasivos	22,139,726,312	345,017,738	166,825,314	6,064,310,583	0	28,715,879,947
Total de patrimonio	17,059,308,178	1,764,721,327	3,125,144,719	14,660,000,416	15,000,000	36,624,174,640
Resultado bruto	3,113,399,581	540,407,215	293,445,551	4,201,966,358	0	8,149,218,705
Resultado neto	¢ 2,446,897,314	363,063,271	243,697,766	4,026,507,665	0	7,080,166,016

	Popular Valores	Popular Agencia de Seguros, S.A.	Popular Fondos de Inversión, S.A.	Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	Central Nacional de Valores, S.A.	Totales subsidiarias
2012						
Total de activos	¢ 45,587,868,720	1,739,415,500	3,093,944,675	22,697,252,051	15,000,000	73,133,480,946
Total de pasivos	31,364,456,010	344,999,593	250,142,794	10,448,636,297	0	42,408,234,694
Total de patrimonio	14,223,412,710	1,394,415,907	2,843,801,881	12,248,615,754	15,000,000	30,725,246,252
Resultado bruto	967,995,450	559,574,694	256,904,063	2,862,249,798	0	4,646,724,005
Resultado neto	¢ 938,955,590	376,881,325	225,061,787	2,328,901,955	0	3,869,800,657

Nota 10. Inmuebles, mobiliario y equipo

Al 31 de diciembre de 2013 el detalle de los inmuebles, mobiliario y equipo en uso es como sigue:

Descripción	Saldo al 31 de diciembre de 2012	Adiciones	Retiros	Otros	Revaluaciones	Saldo al 31 de diciembre de 2013
Activo						
Terrenos	¢ 12,861,536,440	25,131,024	0	0	0	12,886,667,464
Edificios	17,771,171,188	423,528,080	0	0	0	18,194,699,268
Mobiliario y equipo de oficina	7,831,817,804	778,284,234	(917,268,117)	496,692,288	0	8,189,526,209
Equipo de seguridad	1,688,593,875	323,383,874	(92,504,055)	847,387	0	1,920,321,081
Equipo de soda y comedor	0	0	0	29,000	0	29,000
Equipo de mantenimiento	666,794,084	18,146,670	(3,831,686)	1,000	0	681,110,068
Equipo médico	7,444,249	576,300	(99,010)	0	0	7,921,539
Equipo de computación	9,050,365,500	2,198,416,920	(2,728,012,101)	487,733	0	8,521,258,052
Equipo de cómputo en arrendamiento	494,737,663	0	0	(494,737,663)	0	0
Vehículos	1,333,074,791	332,281,356	(221,308,972)	0	0	1,444,047,175
	51,705,535,594	4,099,748,458	(3,963,023,941)	3,319,745	0	51,845,579,856
Depreciación acumulada						
Edificios	(5,057,157,112)	(783,372,350)	0	0	0	(5,840,529,462)
Mobiliario y equipo de oficina	(4,362,343,580)	(755,849,240)	821,643,400	(494,737,661)	0	(4,791,287,081)
Equipo de seguridad	(706,649,302)	(172,895,212)	85,947,284	0	0	(793,597,230)
Equipo de mantenimiento	(321,913,184)	(68,980,969)	3,638,204	0	0	(387,255,949)
Equipo médico	(4,467,314)	(792,827)	99,000	0	0	(5,161,141)
Equipo de cómputo	(5,727,239,482)	(1,380,248,945)	2,712,240,819	0	0	(4,395,247,608)
Equipo de cómputo en arrendamiento	(371,789,419)	(122,948,242)	0	494,737,661	0	0
Vehículos	(326,108,804)	(145,517,154)	113,979,804	0	0	(357,646,154)
	(16,877,668,197)	(3,430,604,939)	3,737,548,511	0	0	(16,570,724,625)
Saldos netos	¢ 34,827,867,397	669,143,519	(225,475,430)	3,319,745	0	35,274,855,231

Nota 10. Inmuebles, mobiliario y equipo

Al 31 de diciembre de 2012 el detalle de los inmuebles, mobiliario y equipo en uso es como sigue:

Descripción	Saldo al 31 de diciembre de 2011	Adiciones	Retiros	Otros	Revaluaciones	Saldo al 31 de diciembre de 2012
Activo						
Terrenos	¢ 12,861,536,440	0	0	0	0	12,861,536,440
Edificios	17,126,866,621	676,859,573	0	(32,555,006)	0	17,771,171,188
Mobiliario y equipo de oficina	7,920,110,420	949,062,624	(1,025,003,017)	(12,352,223)	0	7,831,817,804
Equipo de seguridad	1,418,900,504	336,447,608	(82,292,685)	15,538,448	0	1,688,593,875
Equipo de mantenimiento	571,391,564	130,198,576	(34,772,426)	(23,630)	0	666,794,084
Equipo médico	7,444,359	0	(110)	0	0	7,444,249
Equipo de computación	11,138,405,236	1,726,478,227	(3,806,898,239)	(7,619,724)	0	9,050,365,500
Equipo de cómputo en arrendamiento	494,737,663	0	0	0	0	494,737,663
Vehículos	922,773,561	501,004,191	(90,702,961)	0	0	1,333,074,791
	52,462,166,368	4,320,050,799	(5,039,669,438)	(37,012,135)	0	51,705,535,594
Depreciación acumulada						
Edificios	(4,330,199,607)	(730,303,572)	0	3,346,067	0	(5,057,157,112)
Mobiliario y equipo de oficina	(4,476,906,387)	(705,679,736)	814,911,367	5,331,176	0	(4,362,343,580)
Equipo de seguridad	(615,701,018)	(147,747,223)	65,456,642	(8,657,703)	0	(706,649,302)
Equipo de mantenimiento	(287,457,430)	(66,523,692)	32,067,938	0	0	(321,913,184)
Equipo médico	(3,722,680)	(744,634)	0	0	0	(4,467,314)
Equipo de cómputo	(7,959,861,300)	(1,543,250,769)	3,786,400,880	(10,528,293)	0	(5,727,239,482)
Equipo de cómputo en arrendamiento	(207,559,286)	(164,230,133)	0	0	0	(371,789,419)
Vehículos	(278,885,809)	(91,045,493)	43,822,498	0	0	(326,108,804)
	(18,160,293,517)	(3,449,525,252)	4,742,659,325	(10,508,753)	0	(16,877,668,197)
Saldos netos	¢ 34,301,872,851	870,525,547	(297,010,113)	(47,520,888)	0	34,827,867,397

Nota 11. Activos intangibles

Al 31 de diciembre los activos intangibles consisten en:

	<i>Software</i>	Total
Costo		
Saldo al 31 de diciembre de 2012	¢ 7,273,388,692	7,273,388,692
Adiciones	2,067,541,880	2,067,541,880
Retiros	0	0
Ajustes y traslados	(3,658,680)	(3,658,680)
Saldos al 31 de diciembre de 2013	¢ 9,337,271,892	9,337,271,892
Amortización acumulada y deterioro		
Saldo al 31 de diciembre de 2012	5,812,222,210	5,812,222,210
Gasto por amortización	1,716,253,203	1,716,253,203
Retiros	0	0
Ajustes y traslados	(578,734)	(578,734)
Saldo al 31 de diciembre de 2013	¢ 7,527,896,679	7,527,896,679
Saldos netos:		
31 de diciembre de 2012	¢ 1,461,166,482	1,461,166,482
31 de diciembre de 2013	¢ 1,809,375,213	1,809,375,213
	<i>Software</i>	Total
Costo		
Saldo al 31 de diciembre de 2011	¢ 5,507,034,418	5,507,034,418
Adiciones	1,803,361,759	1,803,361,759
Ajustes y traslados	(37,007,485)	(37,007,485)
Saldos al 31 de diciembre de 2012	¢ 7,273,388,692	7,273,388,692
Amortización acumulada y deterioro		
Saldo al 31 de diciembre de 2011	3,305,524,325	3,305,524,325
Gasto por amortización	2,506,697,885	2,506,697,885
Saldo al 31 de diciembre de 2012	¢ 5,812,222,210	5,812,222,210
Saldos netos:		
31 de diciembre de 2011	¢ 2,201,510,093	2,201,510,093
31 de diciembre de 2012	¢ 1,461,166,482	1,461,166,482

Nota 12. Obligaciones con el público

Al 31 de diciembre de 2013 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		Totales	
	Cantidad	Monto		Públicos	Privados	Cantidad	Monto
Cuentas corrientes	6,259	€ 5,526,560,681	57	17,065,644,944	25,770,236	6,316	€ 22,617,975,861
Cheques certificados	0	0	0	0	0	0	0
Depósitos de ahorro a la vista	1,438,782	195,547,018,998	0	0	0	1,438,782	195,547,018,998
Captaciones a plazo vencidas, Sistema Nuevo	2,499	7,586,560,508	3	2,020,000	0	2,502	7,588,580,508
Otras captaciones a la vista	0	3,325,324,146	0	0	0	0	3,325,324,146
Cheques de gerencia	0	1,770,520,394	0	0	0	0	1,770,520,394
Cobros anticipados a clientes por tarjeta de crédito	0	0	0	0	0	0	0
Establecimientos acreedores por tarjeta de crédito	0	4,800,220,326	0	0	0	0	4,800,220,326
Bonos Banhvi por girar	0	181,899,103	0	0	0	0	181,899,103
Obligaciones diversas con el público a la vista	0	562,287,046	0	0	0	0	562,287,046
Total	1,447,540	€ 219,300,391,202	60	17,067,664,944	25,770,236	1,447,600	€ 236,393,826,382

a.2) Obligaciones a plazo

Fondos de ahorros	160,955	3,928,019,497	0	0	0	160,955	3,928,019,497
Ahorro complementario préstamos	0	0	0	0	0	0	0
Depósitos de ahorro a plazo	41,726	817,930,575,423	82	23,594,945,742	45,982,591	41,808	841,571,503,756
Otras captaciones a plazo	0	128,428,231,895	0	0	0	0	128,428,231,895
Total	202,681	€ 950,286,826,815	82	23,594,945,742	45,982,591	202,763	€ 973,927,755,148

Obligaciones por pacto de recompra en valores	0	0	0	0	0	0	0
Otras obligaciones con el público a plazo	0	298,030,294	0	0	0	0	298,030,294
Obligaciones diversas con el público a plazo	0	34,401,981,438	0	0	0	0	34,401,981,438
Cargos por pagar por obligaciones con el público	0	15,725,467,433	0	0	0	0	15,725,467,433
Intereses por pagar partes relacionadas	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	€ 50,425,479,165	0	0	0	0	€ 50,425,479,165

sigue.....

...viene

B) Moneda extranjeras

b.1) Obligaciones a la vista

Cuentas	Depósito con el público		Cantidad	Depósitos de bancos		Totales	
	Cantidad	Monto		Públicos	Privados	Cantidad	Monto
Cuentas corrientes	627 ¢	1,758,234,019	13	365,040,387	51,200,859	640 ¢	2,174,475,265
Depósitos de ahorro a la vista	97,947	21,903,208,666	0	0	0	97,947	21,903,208,666
Captaciones a plazo vencidas	295	1,083,273,944	0	0	0	295	1,083,273,944
Giros y transferencias por pagar	0	0	0	0	0	0	0
Cheques de gerencia	0	154,897,668	0	0	0	0	154,897,668
Establecimientos acreedores por tarjeta de crédito	0	1,177,292	0	0	0	0	1,177,292
Obligaciones diversas con el público a la vista	0	17,503,380	0	0	0	0	17,503,380
Total	98,869 ¢	24,918,294,969	13	365,040,387	51,200,859	98,882	25,334,536,215

b.2) Obligaciones a plazo

Fondos de ahorros	1,495	138,527,331	0	0	0	1,495	138,527,331
Depósitos de ahorro a plazo	4,204	151,271,177,300	7	231,858,724	23,120,432	4,211	151,526,156,456
Otras obligaciones con el público a plazo	0	119,300,934	0	0	0	0	119,300,934
Cargos por pagar por obligaciones con el público	0	1,221,775,906	0	0	0	0	1,221,775,906
Intereses por pagar partes relacionadas	0	0	0	0	0	0	0
Total	5,699 ¢	152,750,781,471	7	231,858,724	23,120,432	5,706	153,005,760,627
						Total	1,439,087,357,537

Nota 12. Obligaciones con el público

Al 31 de diciembre de 2012 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	6,458	€ 11,205,759,299	64	13,582,191,603	27,085,906	6,522	€ 24,815,036,808	
Cheques certificados	0	0	0	0	0	0	0	
Depósitos de ahorro a la vista	1,376,185	172,716,580,520	0	0	0	1,376,185	172,716,580,520	
Captaciones a plazo vencidas, Sistema Nuevo	1,261	6,321,058,198	47	132,512,405	992,357	1,308	6,454,562,960	
Otras captaciones a la vista	0	3,472,604,497	0	0	0	0	3,472,604,497	
Cheques de gerencia	0	2,121,413,982	0	0	0	0	2,121,413,982	
Cobros anticipados a clientes por tarjeta de crédito	0	0	0	0	0	0	0	
Establecimientos acreedores por tarjeta de crédito	0	4,511,340,736	0	0	0	0	4,511,340,736	
Bonos Banhvi por girar	0	0	0	0	0	0	0	
Obligaciones diversas con el público a la vista	0	314,827,033	0	0	0	0	314,827,033	
Total	1,383,904	€ 200,663,584,265	111	13,714,704,008	28,078,263	1,384,015	€ 214,406,366,536	
a.2) Obligaciones a plazo								
Fondos de ahorros	146,947	3,565,836,437	0	0	0	146,947	3,565,836,437	
Ahorro complementario préstamos	0	0	0	0	0	0	0	
Depósitos de ahorro a plazo	42,376	738,871,089,865	1,312	19,503,492,203	233,627,793	43,688	758,608,209,861	
Otras captaciones a plazo	0	117,871,846,801	0	0	0	0	117,871,846,801	
Total	189,323	€ 860,308,773,103	1,312	19,503,492,203	233,627,793	190,635	€ 880,045,893,099	
Obligaciones por pacto de recompra en valores	0	0	0	0	0	0	0	
Otras obligaciones con el público a plazo	0	204,145,695	0	0	0	0	204,145,695	
Obligaciones diversas con el público a plazo	0	31,941,794,039	0	0	0	0	31,941,794,039	
Cargos por pagar por obligaciones con el público	0	19,076,526,679	0	0	0	0	19,076,526,679	
Intereses por pagar partes relacionadas	0	0	0	0	0	0	0	
Total	0	€ 51,222,466,413	0	0	0	0	€ 51,222,466,413	

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		Cantidad	Monto
Cuentas corrientes	670	€ 1,447,295,631	13	423,802,890	51,879,194	683	€ 1,922,977,715	
Depósitos de ahorro a la vista	92,465	23,028,716,842	0	0	0	92,465	23,028,716,842	
Captaciones a plazo vencidas	212	1,619,541,256	4	19,515,461	0	216	1,639,056,717	
Giros y transferencias por pagar	0	0	0	0	0	0	0	
Cheques de gerencia	0	312,619,715	0	0	0	0	312,619,715	
Establecimientos acreedores por tarjeta de crédito	0	380,263	0	0	0	0	380,263	
Obligaciones diversas con el público a la vista	0	16,716,215	0	0	0	0	16,716,215	
Total	93,347	€ 26,425,269,922	17	443,318,351	51,879,194	93,364	€ 26,920,467,467	

b.2) Obligaciones a plazo

Fondos de ahorros	1,364	116,029,439	0	0	0	1,364	116,029,439
Depósitos de ahorro a plazo	4,138	102,427,875,089	95	1,739,424,023	22,265,800	4,233	104,189,564,912
Otras obligaciones con el público a plazo	0	170,382,680	0	0	0	0	170,382,680
Cargos por pagar por obligaciones con el público	0	712,058,001	0	0	0	0	712,058,001
Intereses por pagar partes relacionadas	0	0	0	0	0	0	0
Total	5,502	€ 103,426,345,209	95	1,739,424,023	22,265,800	5,597	€ 105,188,035,032
						Total	€ 1,277,783,228,547

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 2.86% y 6.39% (entre 4.60% y 8.75% anual en el 2012) y los denominados en US dólares devengan intereses que oscilan entre 0.40% y 2.37% (entre 0.97% y 2.97% anual en el 2012).

Como parte de las obligaciones con el público se encuentra la cuenta 211-99-1-00-06 la cual presenta un saldo al 31 de diciembre de 2013 por ₡3,324,562,078 (2011: cuenta 213-99-1-00-03 por ₡3,471,842,429). 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:

	2013	2012
Cuentas corrientes, entidades financieras del país	₡ 4,556,457,274	4,533,623,755
Ahorro a la vista, entidades financieras del país	14,433,822,299	4,666,496,514
Captaciones a plazo vencidas	650,000	34,465,920
Depósitos a plazo, entidades financieras del país	58,522,861,641	52,459,161,878
Préstamos entidades financieras del exterior ⁽¹⁾	62,866,270,000	57,729,770,000
Captaciones Sistema Intebancario de Dinero	0	6,777,945,000
Préstamos entidades financieras del país	1,021,563,651	14,363,339,567
Cuentas corrientes y obligaciones, partes relacionadas	27,400,323,050	30,606,092,194
Obligaciones con entidades financieras relacionadas	127,701,000	124,207,000
Captaciones a plazo entidades financieras del exterior ⁽²⁾	20,996,395,339	0
Préstamos otorgados por Finade	2,430,306,272	3,670,764,203
Obligaciones, bienes tomados en arrendamiento financiero	0	113,486,146
Cargos por pagar por obligaciones	2,171,963,296	1,511,477,889
Total	₡ 194,528,313,822	176,590,830,066

⁽¹⁾ Operaciones con el Banco Centroamericano de Integración Económica las cuales se detallan así:

2013		
Número de operación	Fecha constitución	Saldo
21712-12	22/05/2012	₡ 5,197,605,000
84-13	27/02/2013	13,365,270,000
87-13	28/02/2013	3,217,565,000
211-13	22/04/2013	31,185,630,000
626-13	30/10/2013	9,900,200,000
		₡ 62,866,270,000

2012			
Número de operación	Fecha constitución		Saldo
002-2007	29/10/2007	¢	2,000,000,000
5112-12	17/02/2012		13,555,890,000
17312-12	27/04/2012		13,555,890,000
21612-12	22/05/2012		3,765,525,000
21712-12	22/05/2012		6,777,945,000
45612-12	30/08/2012		18,074,520,000
		¢	<u>57,729,770,000</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:

2013			
Entidad	Cantidad de certificados	Tasa de interés promedio anual	Monto total
Banco Popular	14	4.90%	¢ 19,659,302,332
Organizaciones cooperativas	140	6.65%	18,068,696,313
Fodemipyme	25	4.34%	10,096,334,388
Otras	17	6.19%	10,698,528,608
Total general	<u>196</u>		¢ <u>58,522,861,641</u>

2012			
Entidad	Cantidad de certificados	Tasa de interés promedio anual	Monto total
Banco Popular	21	8.28%	¢ 23,076,520,098
Organizaciones cooperativas	183	8.21%	20,264,841,363
Fodemipyme	18	5.59%	7,478,643,417
Otras	9	9.76%	1,639,157,000
Total general	<u>231</u>		¢ <u>52,459,161,878</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 financiamiento de créditos que se enmarquen dentro de los programas del BCIE como por ejemplo para el desarrollo de micro, pequeña y mediana empresa, sectores productivos; así como, capital del trabajo del Banco Popular.

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

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

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

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

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

- (2) Corresponde a las captaciones realizadas en Panamá por la suma de US\$42,416,103 por la colocación de las series K-5, K-6, U-1, U-2 y U3. Estas captaciones se realizaron a través del Puesto de Bolsa Representante MMG Bank.

Nota 14. Otras cuentas por pagar diversas

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

	2013	2012
Honorarios por pagar	¢ 1,163,823,595	1,005,082,345
Otras cuentas por pagar ⁽¹⁾	18,146,985,706	14,829,064,749
Impuesto por pagar	754,195,828	6,018,336,331
Aportaciones patronales por pagar	1,995,824,885	1,761,986,442
Impuestos retenidos por pagar	242,539,381	281,831,777
Aportaciones laborales retenidas por pagar	1,306,997,621	1,084,673,431
Participación CONAPE	1,782,466,127	976,737,136

Participación Comisión Nacional de Emergencias	857,074,696	1,349,011,684
Participación fondo de garantía	184,050	0
Aporte FINADE	0	1,465,105,703
Fondo de Desarrollo FODEMIPYME	1,612,779,294	1,951,383,296
Vacaciones acumuladas por pagar	2,792,859,234	2,137,216,396
Aguinaldo acumulado por pagar	319,582,606	270,857,777
Cuentas por pagar, bienes adjudicados	131,156,021	149,973,510
Cargos por pagar a proveedores	14,525,589,654	10,236,374,301
Fracciones de prestaciones por aplicar	1,342,405,668	1,356,660,053
Total	¢ 46,974,464,366	44,874,294,931

(1) Incluye cuenta por pagar a Credomatic por ¢118,053,609 (2012: ¢77,995,192).

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

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

Nota 15. Impuesto sobre la renta e impuesto diferido

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

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 2013

Impuesto corriente	
Utilidad del período	¢ 31,397,002,418
Más, gastos no deducibles	10,903,498,586
Menos, ingresos no gravables	<u>(39,786,514,911)</u>
Base imponible gravable	<u>2,513,986,093</u>
Impuesto corriente (30%)	¢ <u><u>754,195,828</u></u>

Al 31 de diciembre de 2012

Impuesto corriente	
Utilidad del período	¢ 43,094,618,959
Más, gastos no deducibles	6,513,555,493
Menos, ingresos no gravables	<u>(29,547,053,351)</u>
Base imponible gravable	<u>20,061,121,101</u>
Impuesto corriente (30%)	¢ <u><u>6,018,336,331</u></u>

Con respecto a las declaraciones del impuesto sobre la renta de los periodos terminados el 31 de diciembre de 1999, 2000, 2001, 2002, 2003, 2004 y 2005 la Dirección General de Tributación las revisó notificando el traslado de cargos por ¢17,175 millones, los cuales corresponden a diferencias en el cálculo de impuesto sobre la renta.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A partir del mes de mayo 2011 se cambió la política contable del registro de impuesto sobre la renta.

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

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

Justificación para cambio de política:

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

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

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

Durante 2013 y 2012 el movimiento de las diferencias temporales es como sigue:

Impuesto diferido

		31 de diciembre 2012	Debe	Haber	31 de diciembre 2013
Activos:					
Valuación de inversiones	¢	<u>440,757,935</u>	<u>740,767,571</u>	<u>0</u>	<u>1,181,525,506</u>
Pasivos:					
Revaluación de activos	¢	<u>2,942,513,963</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>2,942,513,963</u>

Impuesto diferido

		31 de diciembre 2011	Debe	Haber	31 de diciembre 2012
Activos:					
Valuación de inversiones	¢	<u>303,662,364</u>	<u>137,095,571</u>	<u>0</u>	<u>440,757,935</u>
Pasivos:					
Revaluación de activos	¢	<u>2,942,513,963</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>2,942,513,963</u>

Nota 16. Provisiones

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

		2013	2012
Prestaciones legales ⁽⁴⁾	¢	6,082,077,582	3,164,409,317
Litigios pendientes de resolver		4,414,529,012	472,299,287
<i>Balance Score Card</i> ⁽¹⁾		2,865,345,102	2,498,801,162
Provisión cesantía <i>Balance Score Card</i> ⁽²⁾		3,124,570,000	2,438,060,000
Puntos premiación tarjetahabientes ⁽³⁾		1,744,958,436	1,883,476,246
Otras provisiones ⁽⁵⁾		1,622,253,034	53,527,382
	¢	<u>19,853,733,166</u>	<u>10,510,573,394</u>

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

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

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

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

El monto a cancelar correspondería a 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	¢	46.780
<i>Balance Score Card</i>		<u>5%</u>
Gasto proyectado	¢	<u>2.339</u>

- (2) Esta provisión corresponde al incremento de la cesantía producto del reconocimiento a los funcionarios del incentivo Balance Score Card y Balance Desarrollo Personal, lo cual origina un aumento en el promedio salarial y por lo tanto un impacto directo en el cálculo de las prestaciones laborales. Se registra gradualmente de forma mensual en los estados financieros con base en la proyección financiera institucional.
- (3) En el mes de setiembre de 2011 se procede a registrar esta provisión por concepto de puntos acumulados a favor de los tarjetahabientes, según lo indicado en el Reglamento del Programa de Acumulación de Puntos del BPDC, en donde se establece la obligación de brindar al cliente la opción de redención. Mensualmente se actualiza esta provisión con base en el monto acumulado de puntos a favor de los tarjetahabientes.
- (4) El incremento que se presenta en el periodo 2013 corresponde a la actualización del pasivo laboral por concepto de cesantía, considerando para su cálculo los salarios devengados en los últimos seis meses por el número de años laborados para la institución.
- (5) El incremento corresponde a la provisiones creadas en el año 2013 por la suma de ¢972 millones para cubrir el aumento que se genera en el monto de cesantía cuando se otorga el reconocimiento del Ahorro Escolar a los funcionarios de la Entidad y por cobro que está realizando la municipalidad de San José por la suma de ¢636.6 millones producto del remanente de pago de patentes de otras municipalidades sobre el cual el Banco Popular presentó Recurso de Revocatoria.

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

2013

		Litigios	Prestaciones
Saldo al 31 de diciembre de 2012	¢	472,299,287	3,164,409,317
Provisión pagada		(61,095,914)	(6,620,801,309)
Provisión registrada		4,003,325,639	9,538,469,574
Saldo al 31 de diciembre de 2013	¢	4,414,529,012	6,082,077,582

2012

		Litigios	Prestaciones
Saldo al 31 de diciembre de 2011	¢	652,248,786	13,459,275,671
Provisión pagada		(290,053,375)	(17,838,450,837)
Provisión registrada		110,103,876	7,543,584,483
Saldo al 31 de diciembre de 2012	¢	472,299,287	3,164,409,317

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.

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

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

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

	2013	2012
Activos		
Disponibilidades	¢ 1,787,772,928	2,043,442,364
Inversiones en valores y depósitos	2,344,232,512	3,017,647,374
Cartera de crédito	6,410,123,933	6,196,557,546
Otras cuentas por cobrar	1,939,468	85,014,556
Bienes realizables	205,369,046	174,273,960
Participación en el capital de otras empresas	30,786,072	93,587,515
Bienes de uso	292,371,490	294,304,278
Otros activos	28,442,730	40,725,949
Total de activos	<u>11,101,038,179</u>	<u>11,945,553,542</u>
Pasivos		
Obligaciones con el público	0	3,018,022
Otras cuentas por pagar	2,418,351,116	2,913,586,367
Otros pasivos	62,645,245	496,406,047
Total de pasivos	<u>2,480,996,361</u>	<u>3,413,010,436</u>
Activos netos	¢ <u>8,620,041,818</u>	<u>8,532,543,106</u>

Al 31 de diciembre de 2013 el detalle del valor contable y la naturaleza de los fideicomisos administrados por el Banco se presenta como sigue:

Nombre del fideicomiso	Naturaleza	Actividad	Activos fideicometidos
Banco Central de Costa Rica	Garantía	Recuperación de cartera morosa del antiguo Banco Anglo.	¢ 48,898,165
Consejo Nacional de Rehabilitación	Administración de cartera de crédito	Administración de recursos OIT, Consejo Nacional de Rehabilitación y BPDC.	120,765,294
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.	809,084,124
Infocoop-Unacoop (Finubanc)	Garantía y administración de inversiones	Reactivación de cooperativas mediante otorgamiento de garantías.	0
Fondo de Inversión Fiduciario	Fondo de inversión	Financiamiento para desarrollo de proyectos de fideicomitentes.	103,684
Incopesca	Administración de cartera de crédito	Financiamiento por préstamos sectores pesquero y acuífero.	10,217,436
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.	3,906,770,877
Fide-Fundecooperación	Administración de cartera de crédito	Servicios de apoyo financiero a micro y pequeños empresarios.	5,931,550,970
			¢ <u>11,101,038,179</u>

Al 31 de diciembre de 2012 el detalle del valor contable y la naturaleza de los fideicomisos administrados por el Banco se presenta como sigue:

Nombre del fideicomiso	Naturaleza	Actividad	Activos fideicometidos
Banco Central de Costa Rica	Garantía	Recuperación de cartera morosa del antiguo Banco Anglo.	¢ 157,335,379
Consejo Nacional de Rehabilitación	Administración de cartera de crédito	Administración de recursos OIT, Consejo Nacional de Rehabilitación y BPDC.	118,743,402
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.	780,553,635
Infocoop-Unacoop (Finubanc)	Garantía y administración de inversiones	Reactivación de cooperativas mediante otorgamiento de garantías.	46,545,975
Fondo de Inversión Fiduciario	Fondo de inversión	Financiamiento para desarrollo de proyectos de fideicomitentes.	103,580
Incopesca	Administración de cartera de crédito	Financiamiento por préstamos sectores pesquero y acuífero.	11,321,949
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.	5,978,203,584
Fide-Fundecooperación	Administración de cartera de crédito	Servicios de apoyo financiero a micro y pequeños empresarios.	4,579,098,409
			¢ <u>11,945,553,542</u>

Nota 18. Otras cuentas de orden deudoras

Las otras cuentas de orden se detallan como sigue:

	2013	2012
Garantías recibidas en poder del Banco	¢ 228,455,070,539	206,509,764,530
Productos en suspenso	5,424,484,818	4,960,302,077
Créditos concedidos pendientes de utilizar	172,057,583,887	166,268,097,999
Garantías recibidas en poder de terceros	826,163,300	701,450,300
Cuentas castigadas	76,486,138,247	62,506,762,462
Gobierno de Costa Rica, aporte patronal por cobrar	2,198,221,889	2,198,539,442
Documentos de respaldo	1,711,273,455,497	1,306,441,075,801
Garantías en custodia	41,370,583	41,370,583
Fondos especiales	16,953,685,439	15,919,498,760
Fodemipyme	37,104,140,044	33,358,779,772
Otras	296,843,823,187	314,293,131,189
Cuentas de orden por cuenta propia deudoras	¢ 2,547,664,137,430	2,113,198,772,915
Cuentas de orden por cuenta propia		
Valores negociables en custodia	¢ 294,079,741,011	227,606,418,484
Cuentas de orden por cuenta de terceros		
Valores negociables en custodia	¢ 1,073,323,767,054	830,178,362,093

Nota 19. Cuentas contingentes

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

El detalle de las cuentas contingentes es el siguiente:

	2013	2012
Línea de crédito para tarjetas de crédito	¢ 99,707,080,090	81,286,998,012
Créditos pendientes de desembolsar	4,370,181,940	4,391,401,722
Garantías otorgadas	658,682,846	496,816,900
Total	¢ 104,735,944,876	86,175,216,634

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

Al 31 de diciembre de 2013 el Banco Popular cuenta con un saldo de ¢8,211,680,774 (2012: ¢6,070,754,752).

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

Seguidamente se presenta un resumen de su situación financiera al 31 de diciembre de 2013:

<u>Banco Popular y de Desarrollo Comunal</u>		
<u>Fondo de Financiamiento para el Desarrollo</u>		
BALANCE GENERAL		
Al 31 de diciembre de 2013 y 2012		
(En colones sin céntimos)		
	31/12/2013	31/12/2012
ACTIVOS		
Inversiones en instrumentos financieros	2,487,249,136	7,392,548,749
Disponibles para la venta	2,487,249,136	7,392,548,749
Cartera de Créditos	7,374,137,116	1,763,964,786
Créditos Vigentes	6,856,136,650	1,746,903,284
Créditos vencidos	523,670,714	12,808,777
Ctas y productos por cobrar asociados a cartera crédito (Estimación por deterioro)	40,912,360 (46,582,608)	7,016,329 (2,763,604)
TOTAL DE ACTIVOS	9,861,386,252	9,156,513,535
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>		
<u>PASIVOS</u>		
Obligaciones con el público	7,526	0
Obligaciones diversas con el público	7,526	0
Cuentas por pagar y provisiones	1,615,689	877,744
Cuentas y comisiones por pagar diversas	1,615,689	877,744
Ingresos diferidos	3,791,023	1,106,815
Otros pasivos	1,505,870	0
TOTAL DE PASIVOS	6,920,108	1,984,559
<u>PATRIMONIO</u>		
Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	8,211,680,774	8,212,582,542
Aporte de utilidad neta del Banco	8,211,680,774	8,212,582,542
Resultado del período	700,838,936	404,471,176
Utilidades acumuladas ejercicios anteriores	941,946,434	537,475,258
TOTAL DEL PATRIMONIO	9,854,466,144	9,154,528,976
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	9,861,386,252	9,156,513,535

Banco Popular y de Desarrollo Comunal Fondo de Financiamiento para el Desarrollo ESTADO DE RESULTADOS Para el período terminado el 31 de diciembre de 2013 y 2012 (En colones sin céntimos)		
	31/12/2013	31/12/2012
Ingresos Financieros	¢	
Por inversiones en instrumentos financieros	321,209,634	349,735,901
Por cartera de créditos	388,347,675	47,059,894
Por otros ingresos financieros	32,971,871	10,080,093
Total de Ingresos Financieros	742,529,180	406,875,888
RESULTADO FINANCIERO BRUTO	742,529,180	406,875,888
Recuperación Activos liquidados	1,253	0
Gasto por estimación de deter. De crédito y comis.	43,901,606	2,768,549
Disminución estimación cartera de crédito	65,831	859
RESULTADO FINANCIERO NETO	698,694,658	404,108,198
Gastos operativos diversos	1,787,707	64
Otros gastos operativos	1,787,707	64
Gastos de administración	194,781	
Gastos generales	194,781	
Ingresos operativos diversos	4,126,766	363,042
Comisiones por servicios	2,747,551	110,040
Otros ingresos operativos	1,379,215	253,002
RESULTADO BRUTO OPERATIVO	700,838,936	404,471,176
UTILIDAD DEL PERIODO	700,838,936	404,471,176

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

		2013	2012
Comercio y servicios	¢	5,989,054,154	1,528,470,325
Otros		<u>1,390,753,210</u>	<u>231,241,736</u>
	¢	<u>7,379,807,364</u>	<u>1,759,712,061</u>

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

		2013	2012
Hipotecaria	¢	6,025,076,492	833,158,498
Otros		<u>1,354,730,872</u>	<u>926,553,563</u>
	¢	<u>7,379,807,364</u>	<u>1,759,712,061</u>

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

		2013	2012
Al día	¢	6,856,136,650	1,746,903,284
Mora 1 a 30 días		<u>523,670,714</u>	<u>12,808,777</u>
	¢	<u>7,379,807,364</u>	<u>1,759,712,061</u>

Todas las transacciones se han realizado en colones

Nota 20. Ingresos financieros por inversiones en valores y depósitos

Los ingresos financieros por inversiones en valores se componen de:

		2013	2012
Productos por inversiones en valores negociables	¢	3,080,022,499	2,526,900,955
Productos por inversiones en valores disponibles para la venta		25,523,389,039	21,675,492,047
Productos por inversiones en valores comprometidos		<u>3,212,733,248</u>	<u>1,458,236,066</u>
Total	¢	<u>31,816,144,786</u>	<u>25,660,629,068</u>

Nota 21. Ingresos financieros por créditos vigentes y vencidos

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

	2013	2012
Productos por préstamos con otros		
Recursos, vigentes	¢ 189,804,928,662	183,536,380,476
Por tarjetas de crédito vigentes	15,237,418,093	13,516,354,970
Productos por préstamos con otros		
recursos, vencidos	3,876,038,376	2,765,744,336
Por tarjetas de crédito, vencidos	19,538,547	71,373,686
Total	¢ <u>208,937,923,678</u>	<u>199,889,853,468</u>

Nota 22. Gastos financieros por obligaciones

Los gastos financieros por obligaciones incluyen:

	2013	2012
Por obligaciones con el público:		
Cargos por captaciones a la vista	¢ 4,080,715,698	3,996,329,210
Cargos por captaciones a plazo	72,148,117,433	57,756,545,401
Gastos por obligaciones pacto recompra	0	32,743,971
Cargos por otras obligaciones con el		
público a plazo	18,478,929,702	14,684,375,474
Total	¢ <u>94,707,762,833</u>	<u>76,469,994,056</u>

Nota 23. Gastos administrativos

Los gastos administrativos se detallan como sigue:

	2013	2012
Gastos de personal ⁽¹⁾	¢ 70,749,998,948	61,070,598,202
Gastos por servicios externos	11,184,258,385	8,210,865,111
Gastos de movilidad y comunicaciones	2,249,669,273	1,945,130,409
Gastos de infraestructura	13,263,362,166	12,407,711,639
Gastos generales	12,044,260,130	11,131,302,945
	¢ <u>109,491,548,902</u>	<u>94,765,608,306</u>

(1) Los gastos de personal se detallan como sigue:

		2013	2012
Sueldos y bonificaciones	¢	34,879,734,075	29,939,557,930
Aguinaldo		4,100,131,380	3,599,055,870
Vacaciones		2,774,175,877	2,076,984,887
Incentivos		8,103,549,540	7,700,768,667
Cargas sociales		11,328,623,911	9,476,734,224
Fondo de capitalización laboral		1,464,262,985	1,226,962,132
Otros gastos de personal		8,099,521,180	7,050,534,492
	¢	<u>70,749,998,948</u>	<u>61,070,598,202</u>

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:

2013		Valor en libros	Valor razonable
Activos financieros			
Disponibilidades	¢	73,553,865,938	73,553,865,938
Inversiones en valores y depósitos		503,452,937,265	503,452,937,265
Cartera de crédito		<u>1,440,716,124,327</u>	<u>1,365,431,799,871</u>
Total de activos		<u>2,017,722,927,530</u>	<u>1,942,438,603,074</u>
Pasivos financieros			
Obligaciones con el público			
Captaciones a la vista		261,728,362,597	261,728,362,597
Captaciones a plazo		1,160,411,751,601	1,160,484,590,955
Cargos financieros		16,947,243,339	16,947,243,339
Otras obligaciones financieras		<u>194,528,313,822</u>	<u>194,483,918,236</u>
Total de pasivos	¢	<u>1,633,615,671,359</u>	<u>1,633,644,115,127</u>
2012		Valor en libros	Valor razonable
Activos financieros			
Disponibilidades	¢	85,998,738,955	85,998,738,955
Inversiones en valores y depósitos		387,643,628,754	387,643,628,754
Cartera de crédito		<u>1,319,321,174,694</u>	<u>1,319,980,051,449</u>
Total de activos		<u>1,792,963,542,403</u>	<u>1,793,622,419,158</u>
Pasivos financieros			
Obligaciones con el público			
Captaciones a la vista		241,326,834,003	241,326,834,003
Captaciones a plazo		1,016,667,809,864	1,023,434,444,289
Cargos financieros		19,788,584,680	19,788,584,680
Otras obligaciones financieras		<u>176,590,830,066</u>	<u>177,036,735,497</u>
Total de pasivos	¢	<u>1,454,374,058,613</u>	<u>1,461,586,598,469</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 emitidas por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), Superintendencia de Pensiones (SUPEN), Superintendencia General de Valores (SUGEVAL) y Superintendencia General de Seguros (SUGESE), así como aquella emitida por la Contraloría General de la República, el Conglomerado Financiero Banco Popular cuenta con el “Manual de Riesgo del Conglomerado Banco Popular” y el “Manual de Lineamientos Generales para la gestión de riesgos del Conglomerado Financiero Banco Popular, documentos que incorporan las directrices generales para una adecuada gestión de riesgos institucionales.

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

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

1. Riesgo de la cartera de préstamos

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

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

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

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

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

		2013	2012
Agricultura	¢	38,239,812	42,956,933
Ganadería		39,805,843	34,379,020
Pesca		841,049	767,215
Industria		40,969,702	15,207,578
Vivienda		364,901,906	359,131,618
Construcción		20,732,513	19,419,810
Turismo		6,795,139	6,342,254
Electricidad		19,653,549	288,250
Comercio y servicios		188,901,641	147,578,278
Consumo		660,202,205	580,108,505
Transporte		20,488,495	18,139,094
Depósitos y almacenamientos		541,249	229,980
Sector público		3,265,520	3,114,394
Sector bancario		0	24,630,950
Otras entidades		62,346,165	80,340,460
Otros		261,242	17,242,246
Total	¢	<u>1,467,946,030</u>	<u>1,349,876,585</u>

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

		2013	2012
Prendaria	¢	1,658,795	1,858,465
Hipotecaria		776,565,237	719,130,741
Fiduciaria		156,019,440	133,445,467
Títulos valores		45,482,444	40,347,121
Otras		488,220,114	455,094,791
Total	¢	<u>1,467,946,030</u>	<u>1,349,876,585</u>

El Banco efectúa análisis estrictos antes de otorgar créditos y requiere garantías de los clientes antes de desembolsar los préstamos. Aproximadamente 83.74% al 31 de diciembre de 2013 (87.23% en el 2012) de la cartera de créditos está garantizada con garantías no reales.

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 2013 el monto de préstamos sin acumulación de intereses es ¢1,467,946,030 en miles de colones (¢1,349,876,585 en 2012) y el número de préstamos es 373,840 (364,986 en 2012).

Al 31 de diciembre de 2013 el monto de préstamos en cobro judicial asciende a ¢35,872,386 en miles de colones (¢31,219,017 en 2012) y corresponde a 7,803 préstamos (8,050 en 2012), que equivale a 2.50% (2.31% en 2012) 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.

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 2013

En miles

Capital	¢	145,000,000
Reservas		1,411,886
Total	¢	<u>146,411,886</u>

5% capital y reservas ¢ **7,320,594**

Rango		Número de clientes
De ¢1 hasta ¢7,320,594	¢ 1,415,506,330	516,999
De ¢7,320,595 hasta ¢14,641,189	29,423,783	3
De ¢14,641,190 hasta ¢21,961,783	0	0
De ¢21,961,784 en adelante	23,015,917	1
Total cartera	¢ <u>1,467,946,030</u>	<u>517,003</u>

Al 31 de diciembre de 2012

En miles

Capital	¢	130,000,000
Reservas		1,194,343
Total	¢	<u>131,194,343</u>

5% capital y reservas	¢	6,559,717
------------------------------	---	------------------

Rango	Saldo	Número de clientes
De ¢1 hasta ¢6,559,717	¢ 1,250,616,689	258,459
De ¢6,559,718 hasta ¢13,119,434	38,791,766	4
De ¢13,119,435 hasta ¢19,679,151	15,258,624	1
De ¢19,679,152 en adelante	45,209,506	2
Total cartera	¢ <u>1,349,876,585</u>	<u>258,466</u>

2. Riesgo de mercado

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

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

2.1. Riesgo asociado a los instrumentos financieros

2.1.1. Riesgo de precio

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

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

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

2.1.2. Riesgo de crédito asociado a instrumentos financieros

2013

La valoración del riesgo de crédito asociado a las inversiones es controlada por medio de la calificación crediticia otorgada a los activos que componen la cartera. Así por ejemplo, al término del mes de diciembre de 2013, el 62.71% de la cartera total estaba invertida en títulos del sector público no sujeto al requisito de calificación local, pero el país posee una calificación soberana de bb3 (grado de inversión de acuerdo con calificación de Moody's).

El restante está conformado por un 23.47% en fondos de inversión calificados AA, un 6.96% en certificados a plazo de emisores con calificación mínima de AA y un 6.86% en recompras que carecen de calificación.

2012

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 del mes de diciembre de 2012, el 55.38% de la cartera total estaba invertida en títulos del sector público no sujeto al requisito de calificación local y que poseen una calificación soberana a nivel local y bb3 (grado de inversión de acuerdo con calificación de Moody's) a niveles internacionales. El restante está conformado por un 17.81% en fondos de inversión calificados AA, un 11.35% en recompras que carecen de calificación y un 15.46% en certificados a plazo de emisores con calificación mínima de AA.

2.1.3. Backtesting de la cartera total de inversiones

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

Exposición de resultados

2013

En la siguiente tabla se puede apreciar que de las 13 observaciones se ha presentado un valor, en diciembre 2013 en donde la minusvalía real ha superado la estimada por el modelo, lo cual se explica por la presencia de los fondos de inversión y certificados de ahorro a plazo que representan en conjunto más del 30% de la cartera valorada, y al tener estos instrumentos una volatilidad muy baja y en algunos casos nula, y un peso relativo razonable sobre el total de la cartera, tienden a crear un efecto de baja volatilidad en el modelo del VaR.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL															
BACK TESTING															
CARTERA DE INVERSIONES															
Dic 2012 -Dic 2013															
(cifras en millones de colones y porcentajes)															
	ene-14	dic-13	nov-13	oct-13	sep-13	ago-13	jul-13	jun-13	may-13	abr-13	mar-13	feb-13	ene-13	dic-12	
ESTIMACION															
Cartera total		498.260	455.250	438.966	425.538	407.716	399.967	453.593	448.373	483.079	459.779	465.219	397.500	314.582	
VAR absoluto 95%		1.913	1.862	-1.803	-1.776	-1.669	-1.592	-916	-2.127	-2.120	-2.218	-2.359	-1.581	-1.612	
VAR relativo 95%	0,466%	0,466%	0,432%	0,461%	0,450%	0,428%	0,351%	0,204%	0,440%	0,461%	0,477%	0,593%	0,503%	0,583%	
RESULTADO															
Ganancias		6.789,2					1.050,9						2.196,1	5.626,8	814,76
Pérdidas			-1.301,3	-410,4	-1.673,1	-1.110,8		-1.233,7	-1.599,9	-1.933,9	-1.311,1				
VAR real %		0,0%	-0,3%	-0,1%	-0,4%	-0,3%	0,0%	-0,3%	-0,4%	-0,4%	-0,3%	0,0%	0,0%	0,0%	

2012

En la siguiente tabla se puede apreciar que de las 12 observaciones se han presentado cuatro valores, en los meses de enero, febrero, abril y mayo 2012 en donde la pérdida real ha superado la estimada por el modelo, lo cual se explica por la presencia de los fondos de inversión y certificados de depósito a plazo que representan en conjunto el 33.27% de la cartera valorada. Estos instrumentos al tener una volatilidad muy baja y en algunos casos nulos, así como un peso relativo razonable sobre el total de la cartera, tienden a crear un efecto de baja volatilidad en el modelo del VaR.

BACK TESTING													
CARTERA DE INVERSIONES													
Dic 2011 -Dic 2012													
(cifras en millones de colones y porcentajes)													
	ene-13	dic-12	nov-12	oct-12	sep-12	ago-12	jul-12	jun-12	may-12	abr-12	mar-12	feb-12	ene-12
ESTIMACION													
Cartera total	314.582	276.530	256.678	242.935	234.692	235.851	277.413	250.388	246.857	252.493	269.231	236.926	252.256
VAR absoluto 95%	-1.581	-1.612	-1.598	-1.618	-1.743	-1.774	-1.689	-1.649	-978	-879	-1.026	-392	-276
VAR relativo 95%	0,50%	0,58%	0,62%	0,67%	0,74%	0,75%	0,61%	0,66%	0,40%	0,35%	0,38%	0,17%	0,11%
RESULTADO													
Ganancias		814,76	3237,9	613,6	307,49	132,91	304,79						
Pérdidas								-478,85	-1774,11	-1.582	-784	-527	-657
VAR real %		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	-0,19%	-0,72%	-0,63%	-0,29%	-0,22%	-0,26%

2.1.4. *Stress testing* de la cartera de inversiones

2013

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

Metodología empleada

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

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

Exposición de resultados

Procediendo a aplicar las máximas variaciones que han presentado los instrumentos en la serie de dos años, con respecto al último precio reportado, se aprecia que el stress o prueba de valores extremos da como resultado un nivel de exposición de 10.984 millones, que representa la pérdida que enfrentaría la Institución en caso de que, en un mismo día del mes siguiente, se materialice la pérdida máxima observada en los 2 años anteriores

STRESS TESTING	
CARTERA DE INVERSIONES	
(cifras en millones de colones)	
	dic-13
Cartera valorada	410.483,22
VAR absoluto	1.913
VAR porcentual al 95%	0,466%
VAR extremo	10.984
VAR extremo porcentual	2,68%

2012

El stress o prueba de valores extremos se fundamenta en la creación de escenarios los cuales vendrán a responder a la pregunta ¿Qué pasa si?, lo cual busca predecir pérdidas en condiciones extremas que se lleguen a presentar en el mercado en un momento dado. La metodología del valor en riesgo no define el monto que se podría perder el 1% de las veces y en muchas ocasiones estas pérdidas podrían ser demasiado altas.

Metodología empleada

El escenario extremo utilizado para este caso fue el de tomar la mayor variación de precio negativa que presentaron los instrumentos que componen el portafolio a diciembre de 2012, considerando una serie de tiempo de dos años.

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

Exposición de resultados

Procediendo a aplicar las máximas variaciones que han presentado los instrumentos en la serie de dos años con respecto al último precio reportado nos muestra que el stress o prueba de valores extremos da como resultado un nivel de exposición de 1.58% sobre la cartera valorada para el mes de diciembre 2012:

STRESS TESTING	
CARTERA DE INVERSIONES	
(cifras en millones de colones)	
	dic-12
Cartera valorada	314.581,80
VAR absoluto	1.581
VAR porcentual al 99%	0,503%
VAR extremo	6.379
VAR extremo porcentual	2,03%

Este VaR extremo, por un monto cercano a ¢6.379 millones, representa la pérdida que enfrentaría la Institución en caso de que, en un mismo día del mes siguiente, se materialicen todas las pérdidas registradas en los 2 años anteriores.

2.1.5. Riesgo de tasas de interés

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

Este riesgo se gestiona a través de las siguientes metodologías:

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

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

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL			
STRESS TESTING			
CARTERA DE INVERSIONES			
	oct-11	nov-11	dic-11
Cartera valorada	247.558.717.434	223.123.080.056,14	252.255.867.618,63
VAR 99%	170.802.096	278.593.754	276.196.241
VAR porcentual al 99%	0,069%	0,125%	0,109%
VAR extremo	1.276.282.798	1.288.924.139	1.366.425.561
VAR extremo porcentual	0,52%	0,58%	0,54%

Reporte de brechas, diciembre de 2013

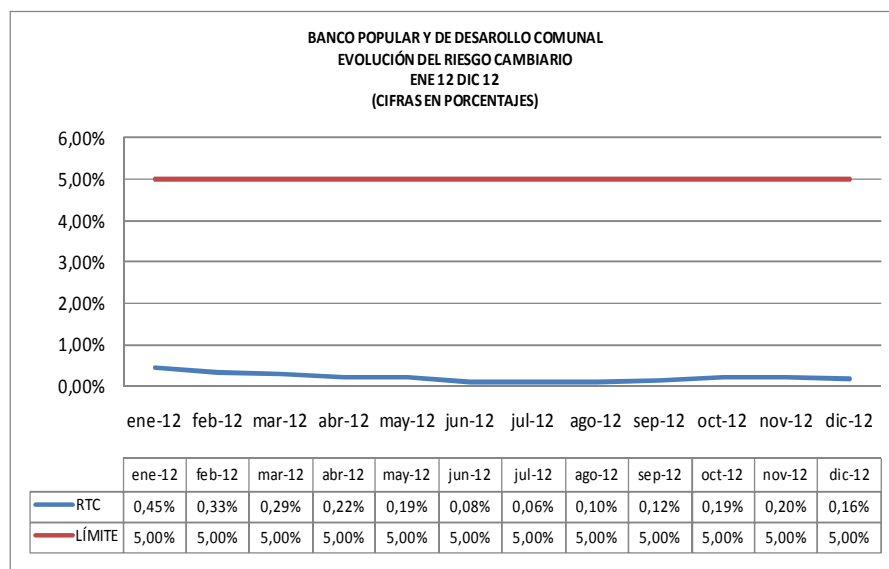
Días

	Total	0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más de 720
Activos							
Inversiones	¢ 588,663,079	207,375,192	32,038,116	36,684,450	36,855,654	37,699,076	238,010,591
Cartera de crédito	1,395,540,903	1,365,489,734	7,356,962	8,758,491	13,872,396	0	63,320
	¢ 1,984,203,982	1,572,864,926	39,395,078	45,442,941	50,728,050	37,699,076	238,073,911
Pasivos							
Obligaciones con el público	1,129,471,540	234,301,790	253,801,095	257,252,462	222,345,986	72,093,957	89,676,250
Obligaciones con entidades financieras	68,327,892	2,580,479	17,570,482	34,554,761	6,406,843	2,669,569	4,545,758
	1,197,799,432	236,882,269	271,371,577	291,807,223	228,752,829	74,763,526	94,222,008
Brecha de activos y pasivos	¢ 786,404,550	1,335,982,657	(231,976,499)	(246,364,282)	(178,024,779)	(37,064,450)	143,851,903

Reporte de brechas, diciembre de 2012

Días

	Total	0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más de 720
Activos							
Inversiones	¢ 443,608,880	134,444,234	27,478,562	48,238,300	60,068,274	40,589,384	132,790,126
Cartera de crédito	1,278,866,439	1,250,245,206	7,261,176	7,528,919	13,766,915	0	64,223
	¢ <u>1,722,475,319</u>	<u>1,384,689,440</u>	<u>34,739,738</u>	<u>55,767,219</u>	<u>73,835,189</u>	<u>40,589,384</u>	<u>132,854,349</u>
Pasivos							
Obligaciones con el público	982,838,535	130,416,298	168,220,686	193,844,460	349,816,036	66,859,601	73,681,454
Obligaciones con entidades financieras	81,563,724	488,980	17,697,447	36,074,271	5,744,936	9,130,499	12,427,591
	<u>1,064,402,259</u>	<u>130,905,278</u>	<u>185,918,133</u>	<u>229,918,731</u>	<u>355,560,972</u>	<u>75,990,100</u>	<u>86,109,045</u>
Brecha de activos y pasivos	¢ <u>658,073,060</u>	<u>1,253,784,162</u>	<u>(151,178,395)</u>	<u>(174,151,512)</u>	<u>(281,725,783)</u>	<u>(35,400,716)</u>	<u>46,745,304</u>



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:

		2013	2012
Activos			
Disponibilidades	US\$	6,386,878	5,289,646
Cuenta de encaje en el BCCR		13,041,093	4,096,235
Inversiones		184,157,976	100,333,525
Cartera de crédito		394,312,417	345,408,732
Cuentas por cobrar		11,768	5,461
Otros activos		3,491,445	1,670,447
Total de activos		<u>601,401,577</u>	<u>456,804,046</u>

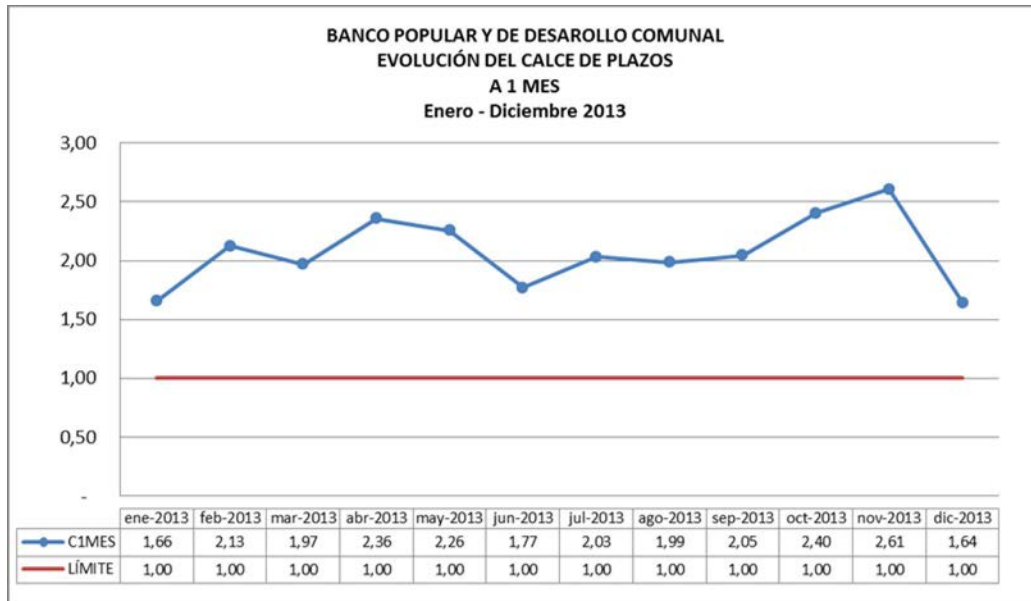
Pasivos

Obligaciones con el público	(360,276,150)	(263,127,657)
Obligaciones a plazo	(209,275,977)	(156,126,062)
Cuentas por pagar diversas	(26,960,139)	(24,809,407)
Otros pasivos	(663,990)	(1,165,599)
Total de pasivos	(597,176,256)	(445,228,725)
Posición neta activa	US\$ 4,225,321	11,575,321

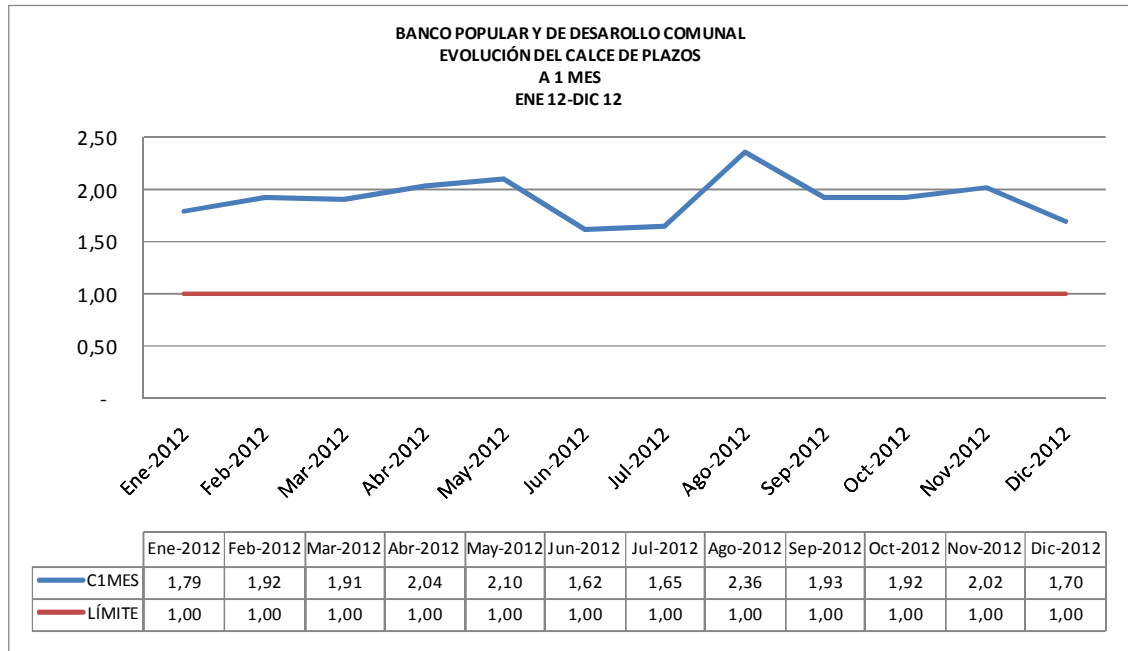
3. Riesgo de liquidez

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

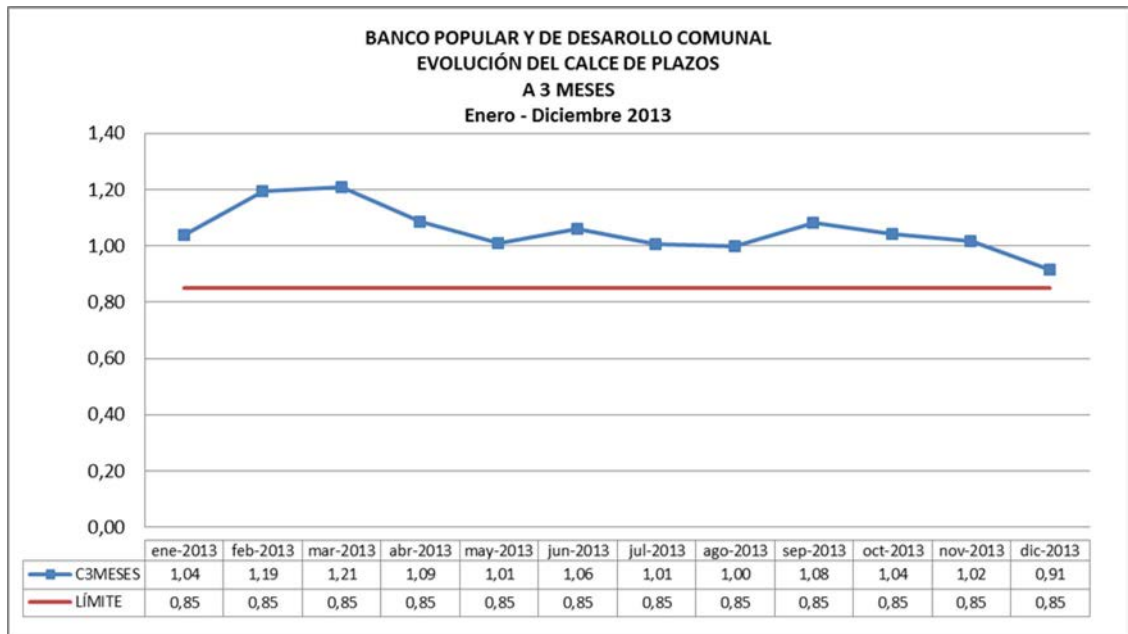
Como se puede observar en los siguientes gráficos, tanto el indicador a 1 mes como a 3 meses se han comportando en forma satisfactoria durante el periodo 2013 y 2012 superando el límite establecido por la normativa.



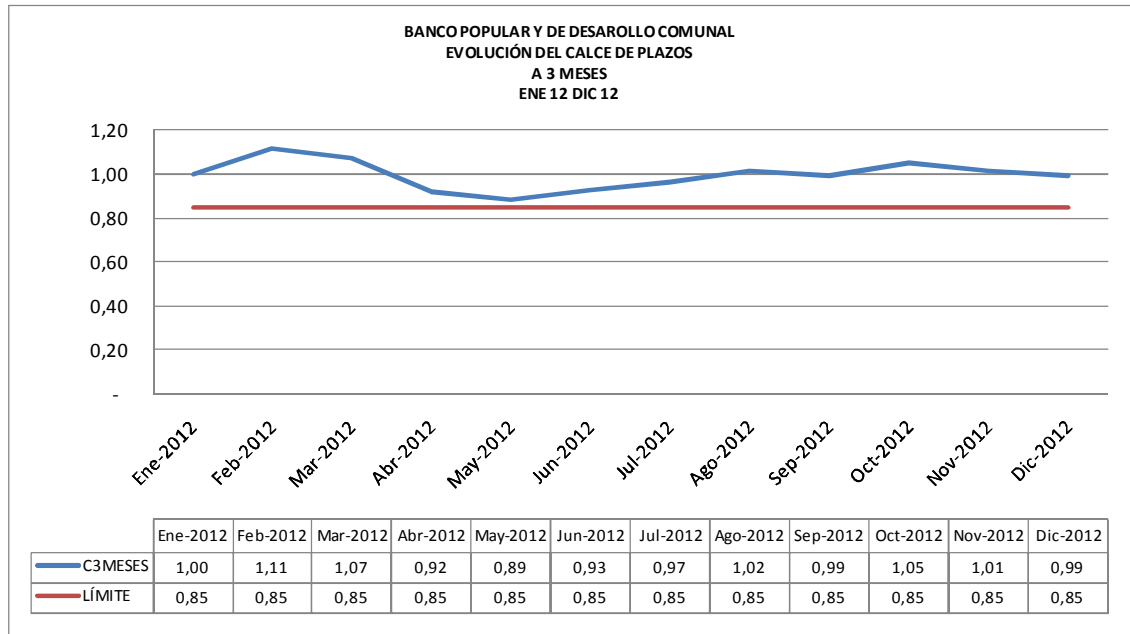
Específicamente el calce de plazos a 1 mes, muestra su nivel más bajo durante el mes de diciembre 2013 alcanzando 1.64, sin embargo si se compara con el límite establecido se puede concluir que tal nivel es satisfactorio excediendo el mínimo permitido.



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



Situación similar se muestra en el calce de plazos a 3 meses cuyo mínimo se ubicó en diciembre 2013 con un 0.91 lo cual excede el límite normativo, por lo que se concluye un manejo adecuado de la liquidez durante el último año.



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

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2013 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	¢	0	67,989,337	0	0	0	0	0	0	67,989,337
Cuenta encaje, BCCR		0	5,564,529	0	0	0	0	0	0	5,564,529
Inversiones		0	207,159,132	14,586,968	5,940,759	31,699,844	27,158,889	216,907,345	0	503,452,937
Cartera de crédito		87,005,478	33,027,029	12,975,286	10,015,982	30,488,956	63,508,080	1,250,266,344	0	1,487,287,155
	¢	87,005,478	313,740,027	27,562,254	15,956,741	62,188,800	90,666,969	1,467,173,689	0	2,064,293,958
Pasivos										
Obligaciones con el público		0	486,072,615	110,617,182	121,295,285	245,996,449	293,562,043	164,596,540	0	1,422,140,114
Cargos por pagar		0	2,723,643	1,651,044	1,602,941	3,243,634	8,489,000	1,408,945	0	19,119,207
Obligaciones con entidades financieras		0	62,579,768	32,403,224	7,120,831	47,351,293	24,405,939	18,495,296	0	192,356,351
		0	551,376,026	144,671,450	130,019,057	296,591,376	326,456,982	184,500,781	0	1,633,615,672
Brecha de activos y pasivos	¢	87,005,478	(237,635,999)	(117,109,196)	(114,062,316)	(234,402,576)	(235,790,013)	1,282,672,908	0	430,678,286

Al 31 de diciembre de 2012 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		
Activos									
Disponibilidades	¢	0	80,177,617	0	0	0	0	0	80,177,617
Cuenta encaje, BCCR		0	5,821,122	0	0	0	0	0	5,821,122
Inversiones		0	132,423,979	7,117,738	3,379,338	31,229,316	50,887,806	162,605,452	387,643,629
Cartera de crédito		83,491,444	33,289,043	10,449,631	10,573,672	30,342,524	59,592,961	1,141,581,089	1,369,320,364
	¢	83,491,444	251,711,761	17,567,369	13,953,010	61,571,840	110,480,767	1,304,186,541	1,842,962,732
Pasivos									
Obligaciones con el público		0	358,320,614	83,921,602	60,540,579	183,307,664	407,017,004	164,887,181	1,257,994,644
Cargos por pagar		0	2,173,848	1,828,536	1,185,005	3,247,966	10,844,576	2,020,132	21,300,063
Obligaciones con entidades financieras		0	55,273,476	30,438,233	7,920,853	39,316,035	13,381,001	28,749,754	175,079,352
		0	415,767,938	116,188,371	69,646,437	225,871,665	431,242,581	195,657,067	1,454,374,059
Brecha de activos y pasivos	¢	83,491,444	(164,056,177)	(98,621,002)	(55,693,427)	(164,299,825)	(320,761,814)	1,108,529,474	388,588,673

Nota 26. Contingencias

Litigios

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012 existen juicios contra el Banco. La administración cambió en el período 2006 la metodología para el cálculo de la provisión para litigios, tomando como criterios la instancia judicial en que se encuentre cada caso y la probabilidad de pérdida asignada por el Área Legal, existiendo una provisión al 31 de diciembre de 2013 por ¢4,414,529,012 (¢472,299,287 en el 2012).

Obligaciones laborales

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

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

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

Fiscales

Los registros contables del Banco pueden ser revisados por la Dirección General de Tributación según prescripción hasta por los años fiscales 2013, 2012, 2011, 2010 y 2009 por lo que existe una posible contingencia por la aplicación de conceptos fiscales que pueden diferir de los que ha utilizado el Banco para liquidar sus impuestos.

El Banco mantiene situación contingente para las declaraciones de impuestos presentadas por los periodos 2009, 2010, 2011, 2012 y 2013 en relación con lo indicado en la nota 15, sin que a la fecha existan traslados de cargos por parte de la Administración Tributaria para estos años.

Nota 27. Contratos

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

2013

Número de contrato	Nombre del contratista	Objeto contratado	Estimación del contrato (US\$)	Estimación del contrato (€)	Fecha de inicio	Fecha de vencimiento contrato
Contratación directa por excepción						
041-2003 Addendum no. 01 Contrato No. 112-2008 Addendum no. 02 Documento Contractual No. 073-2011	Sociedad de Seguros de Vida del Magisterio Nacional	Arrendamiento del edificio Alejandro Rodríguez Edificio de Informática (addendum No. 1 y 2, se establece un nuevo precio)	\$1,447,535	€0	08/11/2003 Folio 226 y 243	Indefinido
017-2011 (SIAC)	MSLI, LATAM INC	Contrato de adquisición y actualización de licencias de uso de programas de cómputo a través de un esquema de licenciamiento "Enterprise", tomo II.	\$2,516,261	€0	17/03/2011 Folio 726	17/03/2014
112-2011	Radiográfica Costarricense S. A. (RACSA)	Contrato de servicios de gestor integral del desarrollo, soporte, monitoreo y mantenimiento de la implementación tecnológica de conectividad, tomo II.	\$1,300,800	€0	14/12/2011 pendiente orden de inicio fiscalizador	14/12/2015
067-2012	Grupo Regency XVIII S. A. Desarrollos Comerciales ANS TC S. A.	Contrato de alquiler de local para oficina bancaria ubicada en el centro comercial Multicentro Desamparados, tomo II.	\$1,655,780	€0	11/09/2012 PIP-1445-2012 folio 567	Indefinido
133-2007	Edificio ARMO S.A.	Alquiler de local para trasladar la Oficina de Guadalupe, tomo II.	\$0	€558,000,000	30/04/2008	Indefinido
018-2013	Radiográfica Costarricense S. A. (RACSA)	Contrato de servicios de gestor integral de desarrollo, soporte, monitoreo y mantenimiento de la conectividad para el Centro de Servicios Financieros de Desamparados.	\$1,272,720	€0	08/03/2013 pendiente de inicio	08/03/2017
Licitación pública						
23-2008	Consorcio Vista Fondos de Inversión S.A. e Inmobiliaria Vista 3-101-481352 S. A.	Alquiler de edificio para ubicar la Dirección de Banca de Desarrollo (María Auxiliadora, Mata Redonda).	\$1,000,489	€0	18/07/2008	Indefinido
013-2008	Ideas Gloris S.A. (Condisa)	Contrato de sitio para la ubicación del Centro de Procesamiento de Datos para el Banco Popular.	\$1,979,900	€0	15/05/2008 Folio 596	15/05/2014
083-2008	Tarjetas Inteligentes Internacionales S.A.	Servicio de procesamiento "Switch", administrador "Driving" y monitoreo de la red de ATM del Banco Popular, llave en mano residiendo en el Banco, (según demanda). Tomo II	\$0	€650,000,000	07/04/2011 Folio 1079	07/04/2015
348-2009	Consorcio 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	02/10/2010 y en el caso de Soporte Folio 1088 Garantía el: 15/02/2010 Folio 1117 y Soporte y Actualización: el 15/02/2011 Ver folio: 1117 y 1141	15/02/2015
004-2010	Consorcio Fesa 2009LN-000003-PCAD	Servicios para el suministro y distribución de formularios, útiles y materiales de oficina- consumo por demanda.	\$0	€1,064,000,000	01/04/2010	01/04/2014
080-2011	Evertec Latinoamérica S.A.	Contrato de servicios para el Procesamiento de tarjetas de Crédito VISA del Banco Popular.	\$0	€1,400,000,000	16/02/2012 Folio 426	16/02/2016
25-2012	IT Servicios de Infocomunicaciones S.A.	Servicios de atención telefónica en llamadas salientes para clientes del Banco Popular (consumo por demanda).	\$0	€600,000,000	25/09/2012	11/06/2016

2013

Número de contrato	Nombre del contratista	Objeto contratado	Estimación del contrato (US\$)	Estimación del contrato (€)	Fecha de inicio	Fecha de vencimiento contrato
101-2012	IT SERV. DE INFO COMUNICACIÓN S.A.	Contrato de servicios de gestión de cobro por puesto de trabajo y productividad (consumo por demanda).	\$0	€725,000,000	01/02/2013	01/02/2017
102-2012	IMPROACTIVA S.A.	Contrato de servicios de gestión de cobro por puesto de trabajo y productividad (consumo por demanda).	\$0	€725,000,000	01/02/2013 según PDGC-4809-2012 Folio 1300	01/02/2017
114-2007 Addendum 01 Contrato No. 111-2008, Addendum 02 Contrato No. 107-2010 Addendum 03 Contrato No. 165-2010 Addendum 04 Contrato No. 042-2012	(1) Temenos USA S.A.	Adquisición, personalización, implementación, post implementación y mantenimiento para una Solución Integrada Bancaria SIB con Addendum No. 2, 3 y 4 se realiza modificación al contrato por aplicación del artículo 200 tomo 12 al 18.	\$19,463,181	€0	15/04/2008 folio 9940 Inicio Addendum 3: 04/02/2011 folio 10932 Inicio Addendum 4: 21/03/2012 folio 10932	22/07/2013
96-2012	(2) GBM de Costa Rica S. A.	Contrato de servicios de arrendamiento de microcomputadores de escritorio (consumo por demanda).		€762,000,000	03/12/2012 folio 1680	22/11/2016
115-2007	Temenos USA S.A.	Servicios de mantenimiento y soporte para la Solución Integrada Bancaria SIB (según demanda).	\$10,602,132	€0	Pendiente orden de inicio	
015-2013	Consorcio Electrotécnica S. A. y Estructuras S. A.	Contrato de suministro de materiales, mano de obra, equipos y servicios para la construcción del edificio que albergará el Centro de Procesamiento del Banco Popular y de Desarrollo Comunal.	\$6,100,824	€0	21/05/2013	26/05/2014
066-2012	Consorcio Grupo Eulen (Eulen de Costa Rica S.A. y Eulen S. A.)	Contrato de Servicios Integrales de Limpieza para las oficinas y cubículos de Cajeros Automáticos del Banco Popular y de Desarrollo Comunal (consumo por demanda).	\$0	€730,800,000	01/09/2012 Folio 1295	01/09/2016
071-2012	Servicios Administrativos Vargas Mejias S.A.	Contrato de servicios de seguridad en todas las oficinas del Banco Popular y de Desarrollo Comunal (items 1, 2, 3 y 5) - Consumo según demanda-	\$0	Ítem 1 €984.000.000,00 Ítem 2 €744.000.000,00 Ítem 3 €432.000.000,00 Ítem 5 € 6.000.000,00 Folio 1564 a 1565 y 1556	15-9-2012 folio 1603	15/09/2016
023-2013	VMA CUSTODIA Y VALORES S. A.	Contrato de servicios de transporte de remesas en todo el país (items 1, 2,3, 4, 5 y 6) - consumo según demanda.	\$0	€965,203,400	1-5-2013 según oficio ABC-1017-2013 (folio 1370).	01/05/2017
032-2013 Empresa No. 1	CONSORCIO GRUPO COMERCIAL TECTRONIC – SERVICIOS MONTAJES EYCO S.A.	Servicio para el suministro e instalación de de aires acondicionados en todas las oficinas del BPDC (consumo por demanda).	\$0	€600,000,000	Pendiente	09/07/2017
033-2013 Empresa No. 2	CLIMA IDEAL S. A.	Servicio para el suministro e instalación de de aires acondicionados en todas las oficinas del BPDC (consumo por demanda).	\$0	€600,000,000	Pendiente	2017
034-2013 Empresa No. 3	CONSORCIO TECNOLOGÍA E INGENIERÍA VERDE S. A. – ENERTEK TECNOLOGÍAS ENERGETICAS S. A.	Servicio para el suministro e instalación de de aires acondicionados en todas las oficinas del BPDC (consumo por demanda).	\$0	€600,000,000	Pendiente	2017

(1) Al 31 de diciembre de 2013 existe un pasivo registrado por US\$18,620,769 y activos por US\$22,700,006. Se han desembolsado US\$4,079,236. La nueva fecha de finalización se encuentra en trámite ante la Contraloría General de la República la solicitud de ampliación de plazo establecido para determinar una nueva fecha de finalización.

(2) Contrato de arrendamiento financiero, el cual demandará pagos mínimos anuales por US\$101,104.

2012

Número de contrato	Nombre del contratista	Objeto contratado	Estimación del contrato (US\$)	Estimación del contrato (€)	Fecha de inicio	Fecha de vencimiento contrato
Contratación directa por excepción						
041-2003 Addendum no. 01 Contrato No. 112-2008 Addendum no. 02 Documento Contractual No. 073-2011	Sociedad de Seguros de Vida del Magisterio Nacional	Arrendamiento del edificio Alejandro Rodríguez Edificio de Informática (addendum No. 1 y 2, se establece un nuevo precio)	\$1,447,535	€0	08/11/2003 Folio 226 y 243	09/11/2014
017-2011 (SIAC)	MSLI, LATAM INC	Contrato de adquisición y actualización de licencias de uso de programas de cómputo a través de un esquema de licenciamiento "Enterprise".	\$2,516,261	€0	17/03/2011 Folio 726	17/03/2014
112-2011	Radiográfica Costarricense S. A. (RACSA)	Contrato de servicios de gestor integral del desarrollo, soporte, monitoreo y mantenimiento de la implementación tecnológica de conectividad.	\$1,300,800	€0	14/12/2011 pendiente orden de inicio del fiscalizador	14/12/2015
067-2012	Grupo Regency XVIII S. A. Desarrollos Comerciales ANS TC S. A.	Contrato de Alquiler de local para oficina Bancaria ubicada en el centro comercial Multicentro Desamparados Tomo II	\$1655779.68	€0	11-9-2012 PIP-1445-2012 folio 567	11/09/2015
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
Licitación pública						
23-2008	Consorcio Vista Fondos de Inversión S.A. e Inmobiliaria Vista 3-101-481352 S. A.	Alquiler de edificio para ubicar la Dirección de Banca de Desarrollo (María Auxiliadora, Mata Redonda).	\$1,000,489	€0	18/07/2008	18/07/2014
013-2008	Ideas Gloris S.A. (Condisa)	Contrato de sitio para la ubicación del Centro de Procesamiento de Datos para el Banco Popular.	\$1,979,900	€0	15/05/2008 Folio 596	15/05/2014
007-2010	(2) Orbe	Arrendamiento de microcomputadoras de escritorio.	\$1,029,600	€0	16/04/2010	16/04/2013
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 (según demanda).	\$0	€650,000,000	11/07/2008	11/07/2012
004-2010	Consorcio Fesa 2009LN-000003-PCAD	Servicios para el Suministro y distribución de formularios, útiles y materiales de oficina- Consumo por demanda.	\$0	€1,064,000,000	01/04/2010	01/04/2012
080-2011	Evertec Latinoamérica S.A.	Contrato de servicios para el Procesamiento de tarjetas de Credito VISA del Banco Popular	\$0	€1,400,000,000	16/02/2012 Folio 426	16/02/2013
348-2009	Consorcio GBM de Costa Rica- Computernet Centroamérica	Aumento de la capacidad de procesamiento al ambiente de producción, soporte, actualización, instalación, capacitación y renovación	\$4,639,979	€0	02/10/2009	15/02/2015
025-2012	IT- Servicios de Infocomunicación, S.A.	Servicios de atención telefónica en llamadas salientes para clientes del Banco Popular (consumo por demanda)	\$0	€600,000,000	25/09/2012	25/09/2014
197-2009	Mecann Erickson Centroamérica (Costa Rica), S.A.	Servicios de agencias de publicidad	\$0	€3,050,000,000	13/07/2009	13/07/2013
198-2009	Publimark, S.A.	Servicios de agencia de publicidad	\$0	€3,050,000,000	13/07/2009	13/07/2013
068-2007	Vista Sociedad de Fondos de Inversión, S.A.	Alquiler de local para ubicar oficina bancaria en Barrio Toumón.	\$973,301	€0	21/11/2007	21/11/2013
101-2012	IT SERV. DE INFO COMUNICACIÓN S.A.	Contrato de servicios de Gestión de Cobro por Puesto de trabajo y Productividad (consumo por demanda)"	\$0	€725,000,000		27/12/2014
102-2012	IMPROACTIVA S.A.	Contrato de servicios de Gestión de Cobro por Puesto de trabajo y Productividad (consumo por demanda)"	\$0	€725,000,000		27/12/2014
114-2007 Addendum 01 Contrato No. 111-2008	(1) Temenos USA S.A.	Adquisición, personalización, implementación, post implementación y mantenimiento para una Solución Integrada Bancaria SIB.	\$19,463,181	€0	15/04/2008 Folio 9940	15/05/2010
115-2007	Temenos USA S.A.	Servicios de mantenimiento y soporte para la Solución Integrada Bancaria SIB (según demanda).	\$10,602,132	€0	Pendiente orden de inicio	
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 Folio 1887 Tomo III	15/09/2012

(1) Al 31 de diciembre de 2012 existe un pasivo registrado por US\$17,953,781 y activos por US\$22,119,043. Se han desembolsado US\$4,079,236 queda pendiente de desembolsar US\$18,620,769. La nueva fecha de finalización será el 25 de setiembre de 2013.

(2) Contrato de arrendamiento financiero, el cual demandará pagos mínimos anuales por US\$343,200.

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 SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE y a los emisores no financieros.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 17: Arrendamientos

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

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 18: Ingresos

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

NIC 19 revisada: Beneficios a empleados

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 28: Inversiones en asociadas

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

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

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

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

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 38: Activos intangibles

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

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

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

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

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

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 40: Inversiones en propiedades

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

Nota 29. Normas de contabilidad recientemente emitidas

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

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

Con fecha 4 de abril del 2013 se emite el C.N.S 1034/08 donde se establece que para el periodo que inicia el 1 de enero de 2014 se aplicarán las NIIF 2011 con excepción de los tratamientos especiales indicados en el capítulo II de la normativa aplicable a las entidades reguladas.

NIC 1: Presentación de estados financieros

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

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

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

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

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

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

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

NIC 24: Información a revelar sobre partes relacionadas

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

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

NIIF 3: Combinaciones de negocios

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

NIIF 9: Instrumentos financieros

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

NIIF 10: Estados financieros consolidados

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

NIIF 11: Arreglos conjuntos

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

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

NIIF 12: Revelaciones sobre inversiones en otras entidades

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

NIIF 13: Medición del valor razonable

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

NIC 27 revisada: Estados financieros separados

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

NIC 28 revisada: Inversiones en asociadas y negocios conjuntos

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

NIC 19 revisada: Beneficios a empleados

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

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

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

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

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

IFRIC 18: Transferencias de activos por parte de los clientes

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

IFRIC 19: Amortizando pasivos financieros con instrumentos de patrimonio.

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

IFRIC 21: Gravámenes

Esta Interpretación aborda la contabilización de un pasivo para pagar un gravamen si ese pasivo está dentro de la NIC 37. También aborda la contabilización de un pasivo para pagar un gravamen cuyo importe y vencimiento son ciertos.

Esta interpretación no trata la contabilización de los costos que surgen del reconocimiento de un pasivo para pagar un gravamen. Las entidades deberían aplicar otras Normas para decidir si el reconocimiento de un pasivo para pagar un gravamen da lugar a un activo o a un gasto.

El suceso que genera la obligación que da lugar a un pasivo para pagar un gravamen es la actividad que produce el pago del gravamen, en los términos señalados por la legislación. Por ejemplo, si la actividad que da lugar al pago de un gravamen es la generación de un ingreso de actividades ordinarias en el periodo presente y el cálculo de ese gravamen se basa en el ingreso de actividades ordinarias que tuvo lugar en un periodo anterior, el suceso que da origen a la obligación de ese gravamen es la generación de ingresos en el periodo presente. La generación de ingresos de actividades ordinarias en el periodo anterior es necesaria, pero no suficiente, para crear una obligación presente.

Una entidad no tiene una obligación implícita de pagar un gravamen que se generará por operar en un periodo futuro como consecuencia de que dicha entidad esté forzada económicamente a continuar operando en ese periodo futuro.

La preparación de los estados financieros según la hipótesis de negocio en marcha no implica que una entidad tenga una obligación presente de pagar un gravamen que se generará por operar en un periodo futuro.

El pasivo para pagar un gravamen se reconoce de forma progresiva si ocurre el suceso que da origen a la obligación a lo largo de un periodo de tiempo (es decir si la actividad que genera el pago del gravamen, en los términos señalados por la legislación, tiene lugar a lo largo de un periodo de tiempo). Por ejemplo, si el suceso que da lugar a la obligación es la generación de un ingreso de actividades ordinarias a lo largo de un periodo de tiempo, el pasivo correspondiente se reconocerá a medida que la entidad produzca dicho ingreso.

Una entidad aplicará esta interpretación en los periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2014.

Proyectos de mejoramiento de las normas internacionales de información financiera

NIIF 2: Pagos basados en acciones

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

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

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

NIIF 8: Segmentos de operación

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

NIC 1: Presentación de estados financieros

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

NIC 7: Estado de flujos de efectivo

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

NIC 18: Ingresos

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

NIC 36: Deterioro del valor de los activos

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

NIC 38: Activos intangibles

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

NIC 39 Instrumentos financieros: Reconocimiento y medición

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

Modificaciones a normas existentes

Novación de derivados y continuación de la contabilidad de coberturas (Modificaciones a la NIC 39)

Este documento establece modificaciones a la NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición. Estas modificaciones proceden de las propuestas del Proyecto de Norma 2013/2 Novación de derivados y continuación de la contabilidad de coberturas, y las correspondientes respuestas recibidas (modificaciones propuestas a la NIC 39 y NIIF 9) que se publicó en febrero de 2013.

IASB ha modificado la NIC 39 para eximir de interrumpir la contabilidad de coberturas cuando la novación de un derivado designado como un instrumento de cobertura cumple ciertas condiciones. Una exención similar se incluirá en la NIIF 9 Instrumentos financieros.

Es efectiva a partir de los periodos que comiencen en o después del 1 de enero del 2014.

Información a revelar sobre el importe recuperable de activos no financieros

Este documento establece modificaciones a la NIC 36 Deterioro del valor de los activos. Estas modificaciones proceden de las propuestas del Proyecto de norma 2013/1: Información a revelar sobre el importe recuperable de activos no financieros, y las correspondientes respuestas recibidas (modificaciones propuestas a la NIC 36) que se publicó en enero de 2013.

En mayo de 2013, se modificaron los párrafos 130 y 134 y el encabezamiento sobre el párrafo 138. Una entidad aplicará esas modificaciones de forma retroactiva a los periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2014. Se permite su aplicación anticipada. Una entidad no aplicará esas modificaciones a periodos (incluyendo periodos comparativos) en los que no se aplique la NIIF 13.

Las modificaciones emitidas en este documento alinean los requerimientos de información a revelar de la NIC 36 con la intención original del IASB. Por la misma razón, el IASB también ha modificado la NIC 36 para requerir información adicional sobre la medición del valor razonable, cuando el importe recuperable de los activos que presentan deterioro de valor se basa en el valor razonable menos los costos de disposición, de forma congruente con los requerimientos de información a revelar para los activos que presentan deterioro de valor en los PCGA de los EE.UU.

Modificaciones a normas establecidas por CONASSIF

Las siguientes modificaciones a la normativa contable aplicable a los entes supervisados por SUGEF, SUGEVAL, SUGESE, SUPEN y los emisores no financieros establecidas por CONASSIF serán de aplicación a partir del 1 de enero de 2014:

- 1- Eliminar el último párrafo del artículo 8, por lo tanto no se les permitirá a los bancos comerciales del estado capitalizar el superávit por revaluación.
- 2- Eliminar el párrafo dos del artículo 19, NIC 40 Propiedades de inversión para alquiler o plusvalía. Por lo tanto los ajustes al valor razonable de las propiedades de inversión se reconocerán en el estado de resultados.
- 3- Modificar el párrafo cuarto del concepto del Grupo 130 Cartera de crédito, de forma que las comisiones cobradas que representen un ajuste al rendimiento efectivo se deben registrar como un crédito diferido.
- 4- Adicionar la cuenta de costos directos diferidos asociados a créditos, reconociendo los costos directos incurridos por la entidad en la formalización de crédito, debiendo amortizarse por medio del método del interés efectivo.

Nota 30. Hechos relevantes y subsecuentes

Los estados financieros fueron preparados con base en el Plan de Cuentas y Normativa de la SUGEF, siendo su última actualización a partir de enero de 2008, la cual regula la adopción y aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y las interpretaciones correspondientes; considerando tratamientos especiales para algunos procedimientos contables, así como la escogencia entre el tratamiento de referencia y el alternativo a aplicar en las transacciones contables. La emisión de nuevas NIIF así como cualquier modificación a las NIIF adoptadas que aplicarán las entidades financieras, requiere la autorización previa del CONASSIF.

Las comisiones relacionadas con instrumentos financieros se registran como lo disponen las NIIF y la clasificación y valuación de las inversiones en valores, que al 31 de diciembre de 2013 refleja en la cuenta ajustes al patrimonio ¢2,633,758,141 (2012: ¢928,388,233).

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

Conforme a la política establecida para el cálculo y registro del exceso de estimación de cartera, la Dirección de Riesgo Corporativo mediante Oficio DIRRC-011-2014 ajustó el límite de estimaciones contables a la nueva metodología de cálculo de probabilidad de impago del Banco, aprobada mediante Acuerdo 495 sesión JDN-5007 del 9 de octubre de 2012. Para el cierre del período 2013 el porcentaje aplicado es 3.13%, el cual corresponde al percentil 99 de la distribución de impagos de la cartera de crédito, conforme lo definido en el Manual de Administración Integral de Riesgo. Este cambio originó un gasto de estimación por ¢990 millones.

2013

Durante el año 2013 se han realizado captaciones en la República de Panamá por US\$42,1 millones.

Con respecto a las emisiones estandarizadas, durante el 2013 se han captado US\$77.54 millones, entre los que se incluye lo captado en la República de Panamá. Las captaciones en colones al 31 de diciembre de 2013 ascienden a ¢42,956 millones.

Al 31 de diciembre de 2013 se han trasladado 8,816 créditos a incobrabilidad administrativa por ¢13,140 millones (2012: 4,582 operaciones de crédito por ¢5,247 millones).

Al 31 de diciembre de 2013 el efecto neto en ganancias realizadas en instrumentos financieros disponibles para la venta es ¢5,626 millones.

Al 31 de diciembre de 2013 se registró provisión para litigios por contingencia en el pago de patentes a la Municipalidad de San José por ¢637 millones.

Al 31 de diciembre de 2013 se registraron ¢318 millones de pérdidas por estafas y fraudes.

Al 31 de diciembre de 2013 se registró ingreso por ajuste del impuesto sobre la renta por ¢885 millones.

En noviembre de 2013 se registró ingreso de ¢484 millones en la cuenta 522, Disminución de estimación por deterioro o incobrables, por recuperación en cuenta por cobrar por Fodempyme.

En octubre de 2013 se ajustó la provisión para litigios por ¢3,856 millones por probable indemnización a abogados y notarios externos, de acuerdo con pronunciamiento de la Consultoría Jurídica mediante Oficio CJ-1713-2013 del 29 de octubre de 2013.

En octubre de 2013 se registró ingreso por participación de las utilidades del INS por ¢267,5 millones.

En octubre de 2013 se registró ingreso por disminución de la provisión de cesantía por ¢1,215 millones.

Al 31 de marzo de 2013 se realizó ajuste a la provisión del Balance de Desarrollo Personal y Balanced Scorecard, y su efecto en cesantía, correspondiente al reconocimiento del período 2012. Esto originó un ingreso por ¢304,3 millones.

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

En abril de 2013 se registró gasto por estimación de cartera correspondiente a la línea 50, Crédito revolutivo por ¢1,134 millones.

En mayo de 2013 se registró ajuste en el gasto por intereses acumulados por migración al sistema SACP-Emissiones Estandarizadas por ¢897 millones.

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

2012

Las comisiones relacionadas con instrumentos financieros se registrarán como lo disponen las NIIF y la clasificación y valuación de las inversiones en valores, que al 31 de diciembre de 2012 refleja en la cuenta ajustes al patrimonio un monto de ¢1,746,008,874 (2011: ¢1,764,432,318).

Al 31 de diciembre de 2012 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.

Durante el 2012 se realizaron captaciones a través de emisiones estandarizadas en colones por un total de ¢56,532 millones y US\$53,06 millones entre las cuales se incluye lo captado en Panamá

En el mes de febrero de 2012 se registró ingresos por recuperación de provisiones del Balance Scorecard y Balance del desempeño personal por ¢669 millones y lo correspondiente a cesantía del BSC-BDP por ¢1,130 millones.

El 29 de mayo de 2012 se realizó subasta en Panamá, captándose US\$9,150,000 correspondiente a la serie K-4. Esta captación se hizo a través del Puesto de Bolsa Representante MMG Bank.

En junio de 2012 se solicitó ampliar la Línea Global de Crédito del BCIE hasta US\$200 millones, sin embargo el 2 de julio de 2012 mediante oficio GRECR-503/2012 el BCIE informa la autorización del incremento de la Línea Global de Crédito N°1595 por la suma de US\$60 millones, para completar un monto total de la línea por US\$150 millones.

Conforme a la política establecida para el cálculo y registro del exceso de estimación de cartera, el Proceso de Administración de Riesgo mediante oficio PAR-237-2012 procedió a realizar la revisión correspondiente al primer semestre de 2012, determinándose que debe mantenerse el porcentaje de 3,72% (riesgo de cartera total) como límite máximo para las estimaciones contables, por esta razón el 30 de junio de 2012 se procedió a disminuir el exceso de estimación de cartera de crédito registrado contablemente, originando un ingreso extraordinario por la suma de ¢1,644.8 millones. Al 30 de junio de 2012 el exceso asciende a ¢1,554.8 millones, lo que representa el 3,40% de la cartera clasificada

Asimismo, en el mes de diciembre de 2012; conforme a dicha política establecida para el cálculo y registro del exceso de estimación de cartera, la Dirección de Riesgo Corporativo mediante Oficio DIRR-003-2013 procedió a ajustar el límite de estimaciones contables a la nueva metodología de cálculo de probabilidad de impago del Banco, aprobada mediante Acuerdo 495 sesión JDN-5007 del 9 de octubre de 2012. Para el cierre del período 2012 el porcentaje aplicado es de 3.65% sobre el saldo bruto de la cartera, incluyendo el producto hasta 180 días. Este cambio originó un gasto de estimación por ¢177 millones.

Al 31 de diciembre de 2012 existe una sobreestimación de cartera de crédito de ¢2,111 millones

Al 31 de diciembre de 2012 se han realizado captaciones en Panamá por US\$18,008,000.

Al 31 de diciembre de 2012, se han trasladado 7.159 créditos a incobrabilidad administrativa por la suma total de ¢8,761 millones.

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

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

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

Nota 31. Notas a los estados financieros de entidades separados del grupo o conglomerado financiero

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

Nota 32. Fecha de autorización de emisión

La Gerencia General del Banco autorizó la emisión de los estados financieros separados el 30 de enero de 2014.

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