

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL

Información Financiera Requerida por la Superintendencia
General de Entidades Financieras

Estados financieros consolidados
30 de setiembre 2023.

Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal y Subsidiarias
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO
Al 30 de setiembre 2023, 31 de diciembre 2022 y 30 de setiembre 2022
(En colones sin céntimos)

| | NOTA | 30/09/2023 | 31/12/2022 | 30/09/2022 |
|---|------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| ACTIVO | | | | |
| DISPONIBILIDADES | 4 | 227 632 607 353 | 312 010 897 835 | 274 848 109 785 |
| Efectivo | | 152 286 443 236 | 148 045 456 255 | 181 993 390 323 |
| Banco Central de Costa Rica | | 66 108 649 375 | 153 055 709 757 | 79 216 575 526 |
| Entidades financieras del país | | 3 831 818 030 | 6 587 615 889 | 9 067 129 094 |
| Entidades financieras del exterior | | 2 321 349 706 | 133 177 098 | 603 764 942 |
| Documentos de cobro inmediato | | 317 865 885 | 201 073 645 | 110 252 076 |
| Disponibilidades restringidas | | 2 766 047 789 | 3 984 967 414 | 3 856 997 824 |
| Cuentas y productos por cobrar | | 433 333 | 2 897 777 | 0 |
| INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS | 5 | 879 961 918 026 | 748 335 868 814 | 976 667 798 593 |
| Al valor razonable con cambios en resultados | | 123 901 354 770 | 138 536 942 376 | 147 901 974 555 |
| Al valor razonable con cambios en otro resultado integral | | 658 822 995 155 | 591 832 413 521 | 631 101 615 849 |
| Al costo amortizado | | 88 096 542 974 | 4 576 706 309 | 189 862 699 829 |
| Productos por cobrar | | 9 144 693 725 | 13 389 974 017 | 7 814 349 770 |
| (Estimación por deterioro) | | -3 668 598 | -167 408 | -12 841 410 |
| CARTERA DE CRÉDITOS | 6 | 2 794 181 138 866 | 2 709 721 088 797 | 2 686 501 873 079 |
| Créditos vigentes | | 2 516 045 408 810 | 2 493 955 532 902 | 2 451 165 737 875 |
| Créditos vencidos | | 331 279 570 961 | 292 834 599 302 | 311 924 110 017 |
| Créditos en cobro judicial | | 36 939 235 621 | 37 229 086 433 | 38 307 763 232 |
| (Ingresos diferidos cartera de crédito) | | -12 573 867 059 | -13 977 640 754 | -13 498 992 171 |
| Productos por cobrar | | 39 196 676 494 | 34 469 355 423 | 35 905 004 341 |
| (Estimación por deterioro) | | -116 705 885 962 | -134 789 844 509 | -137 301 750 215 |
| CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR | 7 | 13 615 149 217 | 22 146 643 256 | 17 305 567 842 |
| Comisiones por cobrar | | 2 435 258 816 | 2 353 243 168 | 2 364 370 840 |
| Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles | | 142 528 171 | 38 302 266 | 71 270 413 |
| Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas | | 63 652 861 | 140 691 067 | 141 602 680 |
| Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar | | 8 569 484 605 | 15 491 623 571 | 11 128 050 716 |
| Otras cuentas por cobrar | 17 | 5 432 611 075 | 6 235 506 151 | 6 623 348 379 |
| (Estimación por deterioro) | | -3 028 386 311 | -2 112 722 967 | -3 023 075 187 |
| BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA | 8 | 18 892 863 623 | 21 399 097 721 | 21 573 387 993 |
| Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos | | 44 685 882 364 | 46 446 898 017 | 45 142 871 507 |
| (Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial) | 8 | -25 793 018 740 | -25 047 800 296 | -23 569 483 514 |
| PARTICIPACIONES EN CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS (neto) | 9 | 57 531 559 | 57 531 559 | 57 531 559 |
| PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (neto) | 10 | 83 680 452 782 | 87 587 226 546 | 94 846 079 645 |
| OTROS ACTIVOS | | 76 844 190 484 | 59 182 125 341 | 68 131 163 829 |
| Cargos diferidos | | 1 196 810 163 | 1 510 258 279 | 1 573 568 006 |
| Activos Intangibles | 11 | 24 333 573 630 | 20 103 202 093 | 16 467 585 691 |
| Otros activos | | 51 313 806 691 | 37 568 664 969 | 50 090 010 132 |
| TOTAL DE ACTIVO | | 4 094 865 851 910 | 3 960 440 479 870 | 4 139 931 512 325 |
| PASIVO Y PATRIMONIO | | | | |
| PASIVO | | | | |
| Obligaciones con el público | 12 | 2 337 364 746 384 | 2 193 550 591 059 | 2 135 969 570 247 |
| A la vista | | 547 511 222 126 | 595 880 615 726 | 578 025 096 330 |
| A Plazo | | 1 735 142 391 934 | 1 556 862 738 943 | 1 520 824 950 699 |
| Otras obligaciones con el público | | 19 855 867 818 | 14 391 861 753 | 15 535 830 612 |
| Cargos financieros por pagar | | 34 855 264 505 | 26 415 374 636 | 21 583 692 607 |
| Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica | 13 | 124 820 671 042 | 129 142 603 845 | 128 882 364 467 |
| A plazo | | 122 333 422 050 | 127 291 000 000 | 127 291 000 000 |
| Cargos financieros por pagar | | 2 487 248 992 | 1 851 603 845 | 1 591 364 467 |
| Obligaciones con entidades | 14 | 602 678 918 131 | 665 716 127 093 | 888 969 993 303 |
| A la vista | | 122 459 047 084 | 83 630 068 218 | 114 142 305 647 |
| A plazo | | 466 206 584 233 | 566 479 672 135 | 760 231 494 958 |
| Otras obligaciones con entidades | | 8 672 172 237 | 8 870 335 438 | 8 761 672 618 |
| Cargos financieros por pagar | | 5 341 114 578 | 6 736 051 302 | 5 834 520 079 |
| Cuentas por pagar y provisiones | | 99 115 206 048 | 103 891 990 193 | 121 181 347 529 |
| Provisiones | 16 | 7 571 325 939 | 16 087 901 531 | 15 287 637 910 |
| Cuentas por pagar por servicios bursátiles | | 360 023 946 | 1 144 592 488 | 668 428 995 |
| Impuesto sobre la renta diferido | 17 | 18 445 666 354 | 11 814 791 324 | 13 525 412 381 |
| Otras cuentas por pagar | 15 | 72 738 189 809 | 74 844 704 850 | 91 699 868 243 |
| Otros pasivos | 18 | 6 089 729 734 | 3 057 505 624 | 16 496 856 198 |
| Otros pasivos | | 6 089 729 734 | 3 057 505 624 | 16 496 856 198 |
| TOTAL DE PASIVO | | 3 170 069 271 339 | 3 095 358 817 814 | 3 291 500 131 745 |
| PATRIMONIO | | | | |
| Capital social | 19 | 245 000 000 000 | 245 000 000 000 | 245 000 000 000 |
| Capital pagado | | 245 000 000 000 | 245 000 000 000 | 245 000 000 000 |
| Aportes patrimoniales no capitalizados | 19 | 342 113 366 592 | 316 744 424 144 | 308 952 343 110 |
| Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales | 19 | 41 299 972 697 | 15 388 401 146 | 17 788 918 586 |
| Reservas | 19 | 3 530 045 089 | 3 210 168 663 | 3 210 168 663 |
| Resultados acumulados de ejercicios anteriores | 19 | 250 359 137 368 | 215 373 017 217 | 211 306 950 480 |
| Resultado del periodo | 19 | 15 142 734 276 | 44 625 480 658 | 37 432 829 513 |
| Aportes patrimoniales en fondos o reservas especiales | 19 | 27 351 324 549 | 24 740 170 229 | 24 740 170 229 |
| TOTAL DEL PATRIMONIO | | 924 796 580 571 | 865 081 662 056 | 848 431 380 580 |
| TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | | 4 094 865 851 910 | 3 960 440 479 870 | 4 139 931 512 325 |
| CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS | 22 | 193 992 862 784 | 211 907 606 127 | 227 966 793 451 |
| ACTIVO DE LOS FIDEICOMISOS | 20 | 29 010 403 492 | 28 101 523 928 | 26 382 206 806 |
| PASIVO DE LOS FIDEICOMISOS | 20 | -4 240 332 237 | -4 004 548 602 | -4 004 322 660 |
| PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS | 20 | -24 770 071 255 | -24 097 975 325 | -22 377 884 146 |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | | | | |
| Cuenta de orden por cuenta propia deudoras | 21 | 4 177 144 852 056 | 4 058 572 121 881 | 3 955 140 168 431 |
| Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras | 21 | 5 680 335 181 689 | 5 199 928 999 742 | 5 270 361 395 381 |
| Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia | 21 | 96 199 174 759 | 55 699 781 777 | 58 812 340 335 |
| Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia | 21 | 4 278 523 395 634 | 3 925 457 843 779 | 4 021 893 320 290 |

Licda. Gina Carvajal Vega
Gerente General

Lic. Marvin Camacho Rodríguez
Contador

MBA Manuel González Cabezas
Auditor Interno

Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal y Subsidiarias
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL CONSOLIDADO
Para el período terminado al 30 de setiembre 2023 y 30 de setiembre 2022
(En colones sin céntimos)

| | NOTA | Trimestre del 01 de julio al 30 de setiembre | | | |
|---|------|--|------------------------|-----------------------|------------------------|
| | | 30/09/2023 | 30/09/2022 | 2023 | 2022 |
| Ingresos Financieros | | | | | |
| Por disponibilidades | | 43 825 076 | 6 572 698 | 20 955 631 | 3 945 654 |
| Por inversiones en instrumentos financieros | 23 | 46 489 972 875 | 39 879 653 635 | 14 916 110 822 | 13 983 575 602 |
| Por cartera de créditos | 24 | 238 862 581 736 | 209 117 012 795 | 79 882 330 790 | 73 961 391 419 |
| Por ganancia por diferencias de cambios y UD | 1e3 | 0 | 0 | 0 | -879 685 555 |
| Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados | 25 | 3 328 220 240 | 31 075 735 | 1 434 984 120 | 25 120 013 |
| Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral | 25 | 9 034 982 407 | 10 545 809 967 | 2 697 016 528 | 308 713 278 |
| Por otros ingresos financieros | 25 | 2 967 090 841 | 4 534 442 062 | 939 289 496 | 1 060 387 614 |
| Total de Ingresos Financieros | | 300 726 673 175 | 264 114 566 892 | 99 890 687 388 | 88 463 448 025 |
| Gastos Financieros | | | | | |
| Por obligaciones con el público | 29 | 114 712 797 827 | 65 928 585 142 | 39 928 561 453 | 23 228 034 704 |
| Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica | | 739 651 655 | 772 232 067 | 233 629 160 | 260 239 378 |
| Por obligaciones con entidades financieras y no financieras | 29 | 36 441 096 220 | 20 848 466 619 | 11 712 360 400 | 9 532 527 446 |
| Por otras cuentas por pagar diversas | | 3 643 230 | 66 031 069 | 1 154 997 | 22 272 834 |
| Por pérdidas por diferencias de cambio y UD | 1e3 | 2 429 101 586 | 2 130 782 349 | 558 145 164 | 2 130 782 349 |
| Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados | | 2 930 365 096 | 158 095 151 | 1 431 384 239 | 31 244 213 |
| Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral | | 152 096 154 | 627 489 527 | 1 866 338 | 64 552 126 |
| Por otros gastos financieros | | 713 476 | 2 261 626 | 240 149 | 611 644 |
| Total de Gastos Financieros | 29 | 157 409 465 243 | 90 533 943 551 | 53 867 341 900 | 35 270 264 692 |
| Por estimación de deterioro de activos | 26 | 39 078 089 274 | 34 586 819 507 | 12 912 611 629 | 13 255 298 756 |
| Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones | 26 | 24 872 479 939 | 25 307 663 848 | 8 245 034 956 | 9 547 540 790 |
| RESULTADO FINANCIERO | | 129 111 598 597 | 164 301 467 682 | 41 355 768 815 | 49 485 425 367 |
| Otros Ingresos de Operación | | | | | |
| Por comisiones por servicios | 27 | 43 515 336 250 | 42 818 527 587 | 14 704 621 133 | 13 775 961 361 |
| Por bienes mantenidos para la venta | | 7 075 042 904 | 6 058 699 370 | 3 218 641 282 | 1 513 250 661 |
| Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas | | 1 114 118 | 5 103 868 | 557 059 | 0 |
| <i>Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGEVAL</i> | | <i>557 059</i> | <i>4 218 346</i> | <i>0</i> | <i>0</i> |
| <i>Por ganancia por participaciones en Dividendos INTERCLEAR</i> | | <i>557 059</i> | <i>885 522</i> | <i>557 059</i> | <i>0</i> |
| Por cambio y arbitraje de divisas | | 3 870 118 893 | 3 347 050 318 | 1 185 727 701 | 1 378 934 512 |
| Por otros ingresos con partes relacionadas | | 0 | 82 804 459 | 0 | 0 |
| Por otros ingresos operativos | 28 | 11 637 744 531 | 11 597 674 470 | 3 804 995 598 | 1 921 325 615 |
| Total Otros Ingresos de Operación | | 66 099 356 696 | 63 909 860 074 | 22 914 542 774 | 18 589 472 149 |
| Otros Gastos de Operación | | | | | |
| Por comisiones por servicios | | 7 601 721 193 | 7 563 197 489 | 2 384 674 396 | 2 567 212 871 |
| Por bienes mantenidos para la venta | | 13 554 613 874 | 12 374 603 141 | 4 871 056 301 | 3 780 718 952 |
| Por provisiones | | 4 102 366 160 | 5 083 935 350 | 1 346 609 701 | 1 198 953 438 |
| Por bonificaciones sobre comisiones fondos de pensiones voluntario | | 78 737 657 | 75 797 863 | 27 267 927 | 26 325 958 |
| Por cambios y arbitraje de divisas | | 316 437 808 | 559 217 737 | 64 577 134 | 377 981 908 |
| Por otros gastos operativos | | 9 704 297 568 | 6 326 952 569 | 3 395 670 967 | 2 108 091 391 |
| Total Otros Gastos de Operación | 31 | 35 358 174 259 | 31 983 704 149 | 12 089 856 426 | 10 059 284 518 |
| RESULTADO OPERACIONAL BRUTO | | 159 852 781 033 | 196 227 623 607 | 52 180 455 164 | 58 015 612 998 |
| Gastos Administrativos | | | | | |
| Por gastos de personal | | 89 306 232 883 | 85 939 692 885 | 29 698 450 802 | 29 277 433 121 |
| Por otros gastos de administración | | 46 736 047 327 | 47 423 361 697 | 15 951 297 438 | 17 244 904 572 |
| Total Gastos Administrativos | 30 | 136 042 280 210 | 133 363 054 582 | 45 649 748 239 | 46 522 337 693 |
| RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD | | 23 810 500 823 | 62 864 569 025 | 6 530 706 924 | 11 493 275 305 |
| Impuesto sobre la renta | 17 | 4 657 519 025 | 17 283 083 977 | 1 770 455 378 | 3 338 875 647 |
| Impuesto sobre la renta diferido | 17 | 2 654 252 674 | 169 532 472 | 438 979 171 | 53 271 753 |
| Disminución de impuesto sobre renta | 17 | 475 213 179 | 385 043 533 | -1 741 474 | 125 332 483 |
| Participaciones legales sobre la utilidad | | 4 145 823 058 | 8 364 194 056 | 1 241 127 864 | 1 726 726 132 |
| Disminución de participaciones sobre la utilidad | | 2 314 615 031 | 27 460 | 0 | 0 |
| RESULTADO DEL PERIODO | 19 | 15 142 734 276 | 37 432 829 513 | 3 078 403 038 | 6 499 734 255 |
| OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO | | 15 142 734 276 | 37 432 829 513 | 3 078 403 038 | 6 499 734 255 |
| Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral | | 9 030 447 370 | -14 306 805 481 | 260 315 039 | 289 716 228 |
| Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos | | 11 900 214 481 | -33 094 450 048 | 2 369 828 087 | -22 839 274 641 |
| Otros ajustes | | 4 980 909 699 | -7 744 908 906 | 949 131 852 | -3 833 377 222 |
| OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO | | 25 911 571 551 | -55 146 164 435 | 3 579 274 978 | -26 382 935 635 |
| RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO | | 41 054 305 827 | -17 713 334 922 | 6 657 678 014 | -19 883 201 379 |

Licda. Gina Carvajal Vega
Gerente General

Lic. Marvin Camacho Rodríguez
Contador

MBA Manuel González Cabezas
Auditor Interno

Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal y Subsidiarias
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el período terminado al 30 de setiembre 2023 y 30 de setiembre 2022
(En colones sin céntimos)

| | NOTA | 30/09/2023 | 30/09/2022 |
|---|------|------------------------|-------------------------|
| Flujo de efectivo de las actividades de operación | | | |
| Resultados del período | 19 | 15 142 734 276 | 37 432 829 513 |
| Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos | | | |
| Aumento/(Disminución) por | | | |
| Depreciaciones y amortizaciones | 30 | -511 615 393 | -640 466 884 |
| Ingresos Financieros | | -1 403 773 695 | -1 368 618 788 |
| Estimaciones por Inversiones | 5 | 3 501 190 | -77 386 |
| Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes | 6 | -18 083 958 548 | -9 969 549 269 |
| Estimaciones por otros activos | 7 | 915 663 344 | -394 704 948 |
| Provisiones por prestaciones sociales | 31 | 3 775 464 577 | 4 146 225 601 |
| Otras provisiones | 31 | 326 901 583 | 937 709 748 |
| Otros cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo | | 19 203 241 790 | -55 146 164 435 |
| Flujos de efectivo por actividades de operación | | | |
| Aumento/(Disminución) por | | | |
| Cartera de Crédito | | -60 244 996 755 | -184 104 273 814 |
| Productos por Cobrar por cartera de crédito | | -4 727 321 071 | -6 209 500 397 |
| Cuentas y comisiones por Cobrar | | 7 615 830 696 | -6 506 062 612 |
| Bienes disponibles para la venta | | 2 506 234 098 | -3 449 936 062 |
| Otros activos | | -17 150 449 750 | -11 526 331 996 |
| Obligaciones con el público | | 135 374 265 456 | 90 254 118 405 |
| Obligaciones con el BCCR y otras entidades | | -4 321 932 802 | 772 232 067 |
| Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones | | -8 879 150 304 | -24 124 909 204 |
| Productos por Pagar por Obligaciones | | 8 439 889 869 | 3 372 085 666 |
| Otros pasivos | | 3 032 224 110 | 13 766 962 752 |
| Efectivo neto proveniente de actividades de Operación | | 81 012 752 670 | -152 758 432 040 |
| Flujos de efectivo por actividades de inversión | | | |
| Aumento/(Disminución) por | | | |
| Instrumentos financieros al costo amortizado | | -79 737 763 942 | 146 330 866 065 |
| Productos y dividendos cobrados | | 4 245 280 292 | 9 403 018 061 |
| Inmuebles, mobiliario, equipo | | 3 906 773 764 | 6 982 929 072 |
| Efectivo neto proveniente de actividades de inversión | | -71 585 709 885 | 162 716 813 198 |
| Flujos de efectivo por actividades de financiación | | | |
| Aumento/(Disminución) por: | | | |
| Obligaciones Financieras | | -63 037 208 962 | -3 805 820 543 |
| Capital Social | | 25 368 942 448 | 26 063 694 537 |
| Efectivo neto proveniente de actividades de financiación | | -37 668 266 514 | 22 257 873 994 |
| Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo | | -28 241 223 729 | 32 216 255 152 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período | | 470 139 563 125 | 574 414 328 972 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período | 4 | 441 898 339 396 | 606 630 584 124 |

Licda. Gina Carvajal Vega
Gerente General

Lic. Marvin Camacho Rodríguez
Contador

MBA Manuel González Cabezas
Auditor Interno

Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal y Subsidiarias
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CONSOLIDADO
Para el período terminado al 30 de setiembre 2023 y 30 de setiembre 2022
(En colones sin céntimos)

| Descripción | Notas | Capital Social | Aportes patrimoniales no capitalizados | Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales | Reservas | Aportes patrimoniales en fondos especiales | Resultados acumulados periodos anteriores | TOTAL |
|---|-------|------------------------|--|---|----------------------|--|---|------------------------|
| Saldo al 1 de enero de 2022 | | 245 000 000 000 | 282 888 648 573 | 72 935 083 021 | 2 775 091 016 | 22 105 293 846 | 214 376 904 511 | 840 081 020 965 |
| Cambios en las políticas contables | | | | | | | | |
| Corrección de errores materiales | | | | | | | | |
| Resultado del Periodo 1 | | | | | | | 37 432 829 513 | 37 432 829 513 |
| Dividendos por periodo 1 | | | | | | | | |
| Estimaciones por riesgos generales de la actividad bancaria | | | | | | | | |
| Reservas legales y otras reservas estatutarias | | | | | 435 077 647 | | | 435 077 647 |
| Compra y venta de acciones en tesorería | | | | | | | | |
| Emisión de acciones | | | | | | | | |
| Capital pagado adicional | | | 26 063 694 537 | | | | | 26 063 694 537 |
| Otros | | | | -55 146 164 435 | | 2 634 876 383 | -3 069 954 031 | -55 581 242 083 |
| Saldo al 30 de setiembre de 2022 | | 245 000 000 000 | 308 952 343 110 | 17 788 918 586 | 3 210 168 663 | 24 740 170 229 | 248 739 779 993 | 848 431 380 581 |
| Otros resultados integrales de Periodo 1: | | | | | | | | |
| Resultados Integrales Totales del Periodo 1 | | 245 000 000 000 | 308 952 343 110 | 17 788 918 586 | 3 210 168 663 | 24 740 170 229 | 248 739 779 993 | 848 431 380 580 |
| Atribuidos a participaciones no controladoras | | | | | | | | |
| Atribuidos a la controladora | | | | | | | | |
| Saldo al 1 de enero de 2023 | | 245 000 000 000 | 316 744 424 144 | 15 388 401 146 | 3 210 168 663 | 24 740 170 229 | 259 998 497 875 | 865 081 662 056 |
| Cambios en las políticas contables | | | | | | | | |
| Corrección de errores materiales | | | | | | | | |
| Saldo corregido Periodo 2 | | | | | | | | |
| Ganancia o pérdida no reconocida en resultados Periodo 2 | | | | | | | 15 142 734 276 | 15 142 734 276 |
| Resultado Periodo 2 | | | | | | | | |
| Otros resultados integrales Período 2: | | | | | | | | |
| Resultados Integrales Totales del Periodo 2 | | 245 000 000 000 | 316 744 424 144 | 15 388 401 146 | 3 210 168 663 | 24 740 170 229 | 275 141 232 151 | 880 224 396 332 |
| Reservas legales y otras reservas estatutarias | | | | | 319 876 426 | | | 319 876 426 |
| Dividendos por periodo 1 | | | | | | | | |
| Estimaciones por riesgos generales de la actividad bancaria | | | | | | | | |
| Compra y venta de acciones en tesorería | | | | | | | | |
| Emisión de acciones | | | | | | | | |
| Capital pagado adicional | | | 25 368 942 448 | | | | | 25 368 942 448 |
| Resultados acumulados de ejercicios anteriores | | | | 25 911 571 551 | | 2 611 154 320 | -9 639 360 507 | 18 883 365 364 |
| Saldo al 30 de setiembre de 2023 | 19 | 245 000 000 000 | 342 113 366 592 | 41 299 972 697 | 3 530 045 089 | 27 351 324 549 | 265 501 871 643 | 924 796 580 569 |

Licda. Gina Carvajal Vega
Gerente General

Lic. Marvin Camacho Rodríguez
Contador

MBA Manuel González Cabezas
Auditor Interno

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal y Subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

Al 30 de setiembre 2023, diciembre 2022 y setiembre 2022.

(en colones sin céntimos)

Nota 1. Resumen de operaciones y políticas importantes de contabilidad

a) Operaciones

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

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

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

Su actividad incluye principalmente la captación y colocación de recursos financieros. La captación se realiza a través de la emisión de certificados de depósito a plazo y mediante los depósitos de ahorro a la vista, también por medio de recibos de dinero del público; sea como depósito, participación, cesión o transferencia de efectos de comercio o en cualquiera otra forma.

Una fuente adicional la constituyen los recursos correspondientes a la Ley de Protección al Trabajador por la cual el Banco administra aproximadamente por espacio de 18 meses 1% sobre el salario devengado por los trabajadores y adicionalmente 0,25% del aporte patronal.

A partir del 18 de febrero de 2000, fecha en la cual comienza a regir la Ley de Protección al Trabajador (Ley No. 7983), el Régimen Obligatorio de Pensiones está compuesto por 1% del aporte laboral llamado anteriormente ahorro obligatorio y 0.25%

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

del aporte patronal aportado por los patronos al patrimonio del Banco. Ambos se calculan sobre el salario mensual del trabajador.

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

El Banco posee 100% de las acciones de capital de las siguientes subsidiarias: Popular Valores Puesto de Bolsa, S.A., Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A., Popular Sociedad de Fondos de Inversión, S.A. y Popular Seguros Correduría de Seguros, S.A. Estas subsidiarias forman parte del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal.

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

Los estados financieros consolidados incluyen las cifras del Banco como matriz y sus subsidiarias en propiedad total, todas domiciliadas en Costa Rica, las cuales se detallan a continuación:

- Popular Valores Puesto de Bolsa, S.A.
- Operadora de Planes de Pensiones Complementarias del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, S.A.
- Popular Sociedad de Fondos de Inversión, S.A.
- Popular Seguros Correduría de Seguros, S.A.

El conjunto constituye el Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal.

La actividad principal de esas compañías se indica a continuación:

Popular Valores Puesto de Bolsa, S.A., es un Puesto de Bolsa constituido de acuerdo con las leyes costarricenses (compañía totalmente propiedad del Banco Popular y de Desarrollo Comunal). El Puesto de Bolsa inició operaciones el 01 de mayo del 2000 bajo una concesión otorgada por la Bolsa Nacional de Valores de Costa Rica, la cual permite al Puesto de Bolsa servir de intermediario entre los inversionistas y la Bolsa Nacional de Valores para negocios bursátiles, compra y venta de títulos y administrar

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

carteras de inversiones, administrar fideicomisos de intermediación, intermediación de divisas, entre otros servicios.

Operadora de Planes de Pensiones Complementarias del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, S.A, fue constituida como sociedad anónima en octubre de 1999 bajo las leyes de la República de Costa Rica e inició operaciones en mayo de 2000. Su principal actividad es la administración de planes de pensiones complementarias y ofrecer servicios adicionales de planes de invalidez y muerte a los afiliados de los fondos. Esta compañía se encuentra regulada por la Ley No. 7523 del Régimen Privado de Pensiones Complementarias y Reformas de la Ley Reguladora del Mercado de Valores y del Código del Comercio, Ley de Protección al Trabajador (Ley No. 7983) y por las normas y disposiciones emitidas por la Superintendencia de Pensiones (SUPEN).

Popular Sociedad de Fondos de Inversión, S.A, fue constituida como sociedad anónima en diciembre de 2000 bajo las leyes de la República de Costa Rica e inició operaciones en junio de 2001. Su principal actividad consiste en administrar fondos y valores a través de la figura de fondos de inversión. Esta compañía está sujeta a la supervisión de la SUGEVAL.

Popular Seguros Correduría de Seguros, S.A, fue constituida como sociedad anónima en marzo de 2009 bajo las leyes de la República de Costa Rica y a partir de junio de 2009 inició operaciones. Se inscribe como corredora de seguros en setiembre 2020 según SGS-R-2341-2020 de la Superintendencia General de Seguros (SUGESE) ente regulador. Su único objetivo es la intermediación de seguros bajo la figura de correduría de seguros.

Con respecto a la Central Nacional de Valores, CNV, S.A, mediante resolución SGV-R-1893 de 10 de diciembre de 2008 la SUGEVAL avaló la solicitud de inscripción en el Registro Nacional de Valores e intermediarios de la central de valores denominada en la actualidad Interclear Central de Valores S.A. Actualmente el Conglomerado posee una participación en dicha entidad por la suma de ¢57 millones.

La distribución por oficinas del Conglomerado es como se detalla:

| Tipo de oficina | Número de oficinas | | |
|------------------------|---------------------------|-------------------|-------------------|
| | 30/09/2023 | 31/12/2022 | 30/09/2022 |
| BP Total | 24 | 24 | 24 |
| Agencias | 69 | 69 | 70 |
| Ventanillas | 4 | 4 | 4 |
| Centro Alhajas | 1 | 1 | 1 |
| Oficinas Centrales | 1 | 1 | 1 |
| Oficina Puesto Bolsa | 1 | 1 | 1 |
| Oficina Pensiones | 1 | 1 | 1 |

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

| | | | |
|-----------------|------------|------------|------------|
| Oficina SAFI | 1 | 1 | 1 |
| Oficina Seguros | 1 | 1 | 1 |
| Total | 103 | 103 | 104 |

Al 30 de setiembre 2023 el Banco posee 422 cajeros automáticos bajo su control (417 en diciembre 2022 y 409 setiembre 2022).

Al 30 de setiembre 2023 el Conglomerado tiene en total 4 567 trabajadores (4 450 en diciembre 2022 y 4 445 setiembre 2022) que se detallan por:

| Detalle | 30/09/2023 | 31/12/2022 | 30/09/2022 |
|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Personal Fijo | 3509 | 3443 | 3423 |
| Personal Interino | 637 | 622 | 632 |
| Servicios Especiales | 104 | 118 | 138 |
| Suplencias | 317 | 267 | 252 |
| Total | 4567 | 4450 | 4445 |

El balance de situación, el estado de resultados, el estado de flujos de efectivo y el estado de cambios en el patrimonio consolidados y las políticas contables utilizadas y las demás notas se encuentran a disposición del público interesado en las oficinas del Banco, las de las afiliadas, asociadas y subsidiarias y en su sitio web (www.bancopopular.fi.cr).

b) Base de presentación y contabilización de los estados financieros consolidados

Los estados financieros consolidados han sido preparados con base en las disposiciones legales, reglamentarias y normativa contable emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la SUGEVAL, SUPEN, SUGESE y SUGEF, sobre la base del valor razonable de los activos disponibles para la venta. Los otros activos y pasivos financieros y no financieros se registran al costo amortizado o al costo histórico. Las políticas de contabilidad se han aplicado en forma consistente.

Los estados financieros consolidados han sido preparados con base en el costo histórico, con excepción de lo siguiente, según el acuerdo CONASSIF 6-18 Reglamento de Información Financiera (RIF), aprobado por el CONASSIF el 11 de setiembre de 2018 y en vigencia a partir del 1 de enero de 2020:

- Las inversiones a valor razonable con cambios en ORI y con cambios en resultados, los instrumentos derivados y las obligaciones a plazo con entidades financieras del exterior son medidos al valor razonable (véase nota 32).

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

- La compra o venta convencional de activos financieros se debe registrar aplicando la contabilidad de la fecha de liquidación. Los activos financieros se dividen en los que se miden al costo amortizado y los que se miden a valor razonable.
- Sobre la base del modelo de negocio para gestionar los activos financieros y de las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero, la entidad debe clasificar las inversiones propias o carteras mancomunadas en activos financieros de acuerdo con las siguientes categorías de valoración:
 - a. Costo amortizado;
 - b. Valor razonable con cambios en otro resultado integral.
 - c. Valor razonable con cambios en resultados (en esta categoría se deben registrar las participaciones en fondos de inversión abiertas.
- Los inmuebles se mantienen a su costo revaluado.

Las políticas de contabilidad se han aplicado de forma consistente.

c) Base de consolidación

c.1. Subsidiarias

Los estados financieros consolidados incluyen los activos, pasivos, patrimonio de los accionistas y las operaciones del Banco y las subsidiarias. Todos los saldos y transacciones importantes entre las entidades se han eliminado para la preparación de los estados financieros consolidados.

c.2. Transacciones eliminadas durante la consolidación

Los saldos y transacciones entre el Banco y sus subsidiarias y cualquier resultado no realizado que se derive de transacciones entre ellas, se eliminan en la consolidación. Las pérdidas no realizadas se eliminan en la misma forma que las ganancias no realizadas, en la medida en que no exista evidencia de deterioro.

d) Participación en el capital de otras empresas

Valuación de inversiones por el método de participación patrimonial

Subsidiarias

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

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

e) Monedas extranjeras

Según CONASSIF 6-18, para efectos de presentación al órgano supervisor costarricense correspondiente, se deberán presentar traducidos al idioma español cuando corresponda y convertidos a colones.

Los entes supervisados deberán utilizar el tipo de cambio de venta de referencia del Banco Central de Costa Rica que prevalezca en el momento en que se realice la operación para el registro contable de la conversión de moneda extranjera a la moneda oficial 'colón', excepto para los fondos de pensiones y los fondos de capitalización laboral, que deberán utilizar el tipo de cambio de compra de referencia del Banco Central de Costa Rica. Los fondos de pensiones creados por ley especial o básicos gestionados por instituciones del sector público no bancario, podrán utilizar el tipo de cambio de compra al que hace referencia el artículo 89 de la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica.

Al cierre de cada mes, se utilizará el tipo de cambio de referencia que corresponda según lo indicado en el párrafo anterior, vigente al último día de cada mes para el reconocimiento del ajuste por diferencial cambiario en las partidas monetarias en moneda extranjera.

e.1 Transacciones en monedas extranjeras

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

e.2 Unidad monetaria

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

La paridad del colón con el dólar estadounidense se determina en un mercado cambiario libre bajo la supervisión del Banco Central de Costa Rica (BCCR) mediante la utilización de una flotación administrada. Al 30 de setiembre 2023 el tipo de cambio se estableció en ¢532.50 y ¢546 por US\$1.00 para la compra y venta de divisas respectivamente (diciembre 2022 es ¢586.50 y ¢600 y setiembre 2022 ¢620.50 y ¢634).

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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

Al 30 de setiembre 2023 los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América fueron valuados al tipo de cambio de ¢542.35 por US\$1.00, (diciembre 2022 es ¢601.99 y setiembre 2022 es ¢632.72), el cual corresponde al tipo de cambio de referencia para la venta según el BCCR.

Como resultado de esa valuación en colones de los activos y pasivos en monedas extranjeras, durante setiembre 2023 se generaron pérdidas por diferencias cambiarias por ¢1 515 716 609 958 y ganancias por ¢1 513 287 508 372 (en diciembre 2022 ¢2 104 127 336 519 y ¢2 100 728 099 272 y setiembre 2022 ¢1 313 637 321 572 y ¢1 311 506 539 223), lo cual originó una pérdida neta por ¢2 429 101 586 (en diciembre 2022 se originó pérdida neta por ¢3 399 237 247 y setiembre 2022 lo cual originó una pérdida neta por ¢2 130 782 349).

f) Instrumentos financieros

El objetivo de la NIIF 9 es establecer los principios para la información financiera sobre activos financiero y pasivos financieros, de forma que se presente información útil y relevante para los usuarios de los estados financieros para la evaluación de los importes, calendario e incertidumbre de los flujos de efectivo futuros del Conglomerado. Los instrumentos financieros incluyen lo que se denomina instrumentos primarios: inversiones en valores, cartera de crédito. cuentas por cobrar, depósitos a la vista y a plazo, obligaciones financieras y cuentas por pagar.

Activos Financieros- Evaluación del Modelo de Negocio

El Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal realiza una evaluación del objetivo del modelo de negocio en el que se mantiene un activo financiero a nivel de cartera ya que este es el que mejor refleja la manera en que se gestiona el negocio y en que se entrega la información a la Administración. La información considerada incluye:

(a) Las políticas y los objetivos señalados para la cartera y la operación de esas políticas en la práctica. Estas incluyen si la estrategia de la Administración se enfoca en cobrar ingresos por intereses contractuales, mantener un perfil de rendimiento de interés concreto o coordinar la duración de los activos financieros con la de los pasivos que dichos activos están financiando o las salidas de efectivo esperadas o realizar flujos de efectivo mediante la venta de los activos.

(b) Como se evalúa el rendimiento de la cartera y cómo este se informa al personal clave de la Administración.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

(c) Los riesgos que afectan al rendimiento del modelo de negocio (y los activos financieros mantenidos en el modelo de negocio) y, en concreto, la forma en que se gestionan dichos riesgos.

(d) Como se retribuye a los gestores del negocio (por ejemplo, si la compensación se basa en el valor razonable de los activos gestionados o sobre los flujos de efectivo contractuales obtenidos).

(e) La frecuencia, el valor y el calendario de las ventas en periodos anteriores, las razones de esas ventas y las expectativas sobre la actividad de ventas futuras.

Las transferencias de activos financieros a terceros en transacciones que no califican para la baja en cuentas no se consideran ventas para este propósito, de acuerdo con el reconocimiento continuo de los activos.

Los activos financieros que son mantenidos para negociación o son gestionados y cuyo rendimiento es evaluado sobre una base de valor razonable son medidos al valor razonable con cambios en resultados.

Activos financieros -Evaluación de si los Flujos de Efectivo Contractuales son Solo Pagos del Principal y los Intereses.

Para propósitos de esta evaluación, el ‘principal’ se define como el valor razonable del activo financiero en el momento del reconocimiento inicial. El ‘interés’ se define como la contraprestación por el valor temporal del dinero por el riesgo crediticio asociado con el importe principal pendiente durante un periodo de tiempo concreto y por otros riesgos y costos de préstamo básicos (por ejemplo, el riesgo de liquidez y los costos administrativos), así como también un margen de utilidad.

Al evaluar si los flujos de efectivo contractuales son solo pagos del principal y los intereses, se considera los términos contractuales del instrumento. Esto incluye evaluar si un activo financiero contiene una condición contractual que pudiera cambiar el calendario o importe de los flujos de efectivo contractuales de manera que no cumpliría esta condición. Al hacer esta evaluación, el Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal considera:

(a) Hechos contingentes que cambiarían el importe o el calendario de los flujos de efectivo; términos que podrían ajustar la razón del cupón contractual, incluyendo características de tasa variable

(b) Características de pago anticipado y prórroga; y

(c) Términos que limitan el derecho del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal a los flujos de efectivo procedentes de activos específicos (por ejemplo, características sin recurso).

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Una característica de pago anticipado es consistente con el criterio de únicamente pago del principal y los intereses si el importe del pago anticipado representa sustancialmente los importes no pagados del principal e intereses sobre el importe principal, que puede incluir compensaciones adicionales razonables para la cancelación anticipada del contrato. Adicionalmente, en el caso de un activo financiero adquirido con un descuento o prima de su importe nominal contractual, una característica que permite o requiere el pago anticipado de un importe que representa sustancialmente el importe nominal contractual más los intereses contractuales devengados (pero no pagados) (que también pueden incluir una compensación adicional razonable por término anticipado) se trata como consistente con este criterio si el valor razonable de la característica de pago anticipado es insignificante en el reconocimiento inicial.

f.1 Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y los equivalentes de efectivo comprenden saldos en efectivo en caja, efectivo depositado en el Banco Central de Costa Rica, los depositados en otros Bancos y las inversiones de alta liquidez y corto plazo con vencimientos de dos meses o menos cuando se compran.

El efectivo y equivalentes de efectivo se reconocen en el estado de situación financiera al costo amortizado.

f.2 Reconocimiento de activos

Los préstamos por cobrar e instrumentos de deuda emitidos inicialmente se reconocen cuando estos se originan. Todos los otros activos financieros y pasivos financieros se reconocen inicialmente cuando el Conglomerado se hace parte de las disposiciones contractuales del instrumento. Un activo financiero o pasivo financiero se miden inicialmente al valor razonable más, en el caso de una partida no medida al valor razonable con cambios en resultados, los costos por transacción directamente atribuibles a su adquisición o emisión.

f.3 Clasificación y medición posterior

En el reconocimiento inicial, un activo financiero se clasifica como medido a: costo amortizado, a valor razonable con cambios en otro resultado integral, o a valor razonable con cambios en resultados.

Los activos financieros no se reclasifican después de su reconocimiento inicial, excepto si el Conglomerado cambia su modelo de negocio por uno para gestionar los activos financieros, en cuyo caso todos los activos financieros afectados son reclasificados el primer día del primer período sobre el que se informa posterior al cambio en el modelo de negocio.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Un activo financiero deberá medirse al costo amortizado si se cumplen las dos condiciones siguientes y no está medido a valor razonable con cambios en resultados. El activo financiero se conserva dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos financieros para obtener flujos de efectivo contractuales; y las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

Una inversión en deuda deberá medirse al valor razonable con cambios en otro resultado integral si se cumplen las dos condiciones siguientes y no está medido a valor razonable con cambios en resultados.

El activo financiero se conserva dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo se logra tanto obteniendo los flujos de efectivo contractuales como vendiendo los activos financieros; y las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente. En el reconocimiento inicial de una inversión de patrimonio que no es mantenida para negociación, el Conglomerado puede realizar una elección irrevocable en el momento del reconocimiento inicial de presentar los cambios posteriores en el valor razonable en otro resultado integral. Esta elección se hace individualmente para cada inversión.

Todos los activos financieros no clasificados como medidos al costo amortizado o al valor razonable con cambios en otro resultado integral como se describe anteriormente, son medidos al valor razonable con cambios en resultados.

En el reconocimiento inicial, el Conglomerado puede designar irrevocablemente un activo financiero que de alguna otra manera cumple con el requerimiento de estar medido al costo amortizado o al valor razonable con cambios en otro resultado integral como al valor razonable con cambios en resultados si haciéndolo elimina o reduce significativamente una incongruencia de medición o reconocimiento que surgiría en otro caso.

f.4 Activos financieros-Medición posterior, ganancias y pérdidas

- **Activos financieros al valor razonable con cambios en resultados**

Estos activos se miden posteriormente al valor razonable. Las ganancias y pérdidas netas, incluyendo cualquier ingreso por intereses o dividendos, se reconocen en resultados.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

- **Activos financieros al costo amortizado**

Estos activos se miden posteriormente al costo amortizado usando el método del interés efectivo. El costo amortizado se reduce por las pérdidas por deterioro. El ingreso por intereses, las ganancias y pérdidas por conversión de moneda extranjera y el deterioro se reconocen en resultados. Cualquier ganancia o pérdida en la baja en cuentas se reconoce en resultados.

- **Inversiones de deuda a valor razonable con cambios en otro resultado integral**

Estos activos se miden posteriormente al valor razonable. El ingreso por intereses calculado bajo el método de interés efectivo, las ganancias y pérdidas por conversión de moneda extranjera y el deterioro se reconocen en resultados. Otras ganancias y pérdidas netas se reconocen en otro resultado integral. En el momento de la baja en cuentas, las ganancias y pérdidas acumuladas en otro resultado integral se reclasifican en resultados.

- **Inversiones de patrimonio a valor razonable con cambios en otro resultado integral**

Estos activos se miden posteriormente al valor razonable. Los dividendos se reconocen como ingresos en resultados a menos que el dividendo claramente represente una recuperación de parte del costo de la inversión. Otras ganancias y pérdidas netas se reconocen en otro resultado integral y nunca se reclasifican en resultados.

- **Principios de medición del valor razonable**

La NIIF 13 “Medición del valor razonable” tiene como objeto establecer un marco de medición del valor razonable y la información a revelar sobre las mediciones del mismo.

El ‘valor razonable’ es el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de la medición en el mercado principal o, en su ausencia, en mercado más ventajoso al que el Banco tiene acceso a esa fecha. El valor razonable de un pasivo refleja su riesgo de incumplimiento.

Cuando existe uno disponible, el Conglomerado mide el valor razonable de un instrumento usando el precio cotizado en un mercado activo para ese instrumento. Un mercado se considera 'activo' si las transacciones de los activos o pasivos tienen lugar con frecuencia y volumen suficiente para proporcionar información de precios sobre una base continua.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Si no existe un precio cotizado en un mercado activo, el Conglomerado usa técnicas de valoración que maximizan el uso de datos de entrada observables relevantes y minimizan el uso de datos de entrada no observables. La técnica de valoración escogida incorpora todos los factores que los participantes del mercado considerarían al fijar el precio de una transacción.

Cuando se mide el valor razonable de un activo o pasivo, el Conglomerado utiliza datos de mercado observables siempre que sea posible. Los valores razonables se clasifican en niveles distintos dentro de una jerarquía del valor razonable que se basa en los datos de entrada usados en las técnicas de valoración, como sigue:

Nivel 1: precios cotizados (no-ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos.

Nivel 2: datos de entrada diferentes de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1, que sean observables para el activo o pasivo, ya sea directa (es decir, precios) o indirectamente (es decir, derivados de los precios).

Nivel 3: datos para el activo o pasivo que no se basan en datos de mercado observables (datos de entrada no observables).

f.5 Cartera de crédito

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

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

f.6 Baja de cuentas de activos y pasivos

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

f.7 Compensación

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

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

g) Estimación por deterioro de la cartera de crédito

La estimación por deterioro de cartera de crédito se basa en la evaluación periódica de la cobrabilidad de la cartera de crédito y considera varios factores, incluyendo la situación económica actual, experiencia previa de la estimación, la estructura de la cartera, la liquidez de los clientes y las garantías de los préstamos.

La evaluación considera las disposiciones establecidas por la SUGEF según el Acuerdo 1-05 denominado “Reglamento para la calificación de Deudores” aprobado por el CONASSIF el 24 de noviembre de 2005, publicado en el diario oficial “La Gaceta” número 238, del viernes 9 de diciembre de 2005, que rige a partir del 9 de octubre de 2006. Esta valuación incluye parámetros, tales como: historial de pago del deudor, capacidad de pago, calidad de garantías y morosidad, entre otros.

La SUGEF puede requerir montos mayores de estimación a los identificados en forma específica por el Banco. La Administración considera que la estimación es adecuada para absorber aquellas pérdidas eventuales que se pueden incurrir en la recuperación de esa cartera.

Al 30 de setiembre 2023 el monto de estas estimaciones asciende a ¢116 705 885 962 (diciembre 2022 en ¢134 789 844 509 y en setiembre 2022 ¢137 301 750 215), la cual incluye principal, productos por cobrar y créditos contingentes.

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

Las entidades reguladoras la revisan periódicamente como parte integral de sus exámenes y pueden requerir modificaciones con base en la evaluación de la información disponible.

h) Valores comprados bajo acuerdos de reventa

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

i) Arrendamientos financieros

El objetivo es asegurar que los arrendatarios y arrendadores proporcionen información relevante de forma que represente fielmente esas transacciones. Esta información proporciona una base a los usuarios de los estados financieros para evaluar el efecto

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

que los arrendamientos tienen sobre la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo del Conglomerado.

Anteriormente, el Conglomerado determinó al inicio del contrato si un acuerdo era o contenía un arrendamiento según el CINIIF 4 y NIC 17 que determina si un acuerdo contiene un arrendamiento. El Conglomerado ahora evalúa si un contrato es o contiene un arrendamiento basado en la nueva definición de un arrendamiento. Según la NIIF 16, un contrato es, o contiene, un arrendamiento si el contrato transmite el derecho de controlar el uso de un activo identificado por un período de tiempo a cambio de su consideración.

Al inicio o en la reevaluación de un contrato que contiene un componente de arrendamiento, el Conglomerado asigna la contraprestación en el contrato a cada componente de arrendamiento y no arrendamiento sobre la base de sus precios independientes relativos.

i.1 Arrendamientos en los que el Conglomerado es arrendatario

Bajo la NIIF 16, el Conglomerado reconoce los activos por derecho de uso y los pasivos por arrendamiento para la mayoría de los arrendamientos, es decir, estos arrendamientos están en el balance general. Sin embargo, el Conglomerado ha optado por no reconocer los activos de derecho de uso y los pasivos de arrendamiento para algunos arrendamientos de activos de bajo valor (por ejemplo, equipos de cómputo). El Conglomerado reconoce los pagos de arrendamiento asociados con estos arrendamientos como un gasto en línea recta durante el plazo del arrendamiento.

i.2 Plazos por arrendamientos

El Conglomerado ha aplicado el juicio para determinar el plazo del arrendamiento para algunos contratos de arrendamiento en los que es un arrendatario que incluye opciones de renovación. La evaluación de si el Conglomerado está razonablemente seguro de ejercer tales opciones tiene un impacto en el plazo del arrendamiento, lo que afecta significativamente la cantidad de pasivos de arrendamiento y los activos de derecho de uso reconocidos.

j) Participación en otras empresas

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

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

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Adicionalmente el Conglomerado mantiene un aporte de ¢15 millones para la constitución de la Interclear Central de Valores S.A., que corresponde a una participación sin influencia significativa.

k) Propiedades, planta y equipo

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

Con posterioridad al reconocimiento inicial, los bienes inmuebles deben ser contabilizados de acuerdo con el modelo de revaluación.

Cuando se revalúe un activo, la depreciación acumulada en la fecha de la revaluación de los bienes inmuebles debe ser reexpresada proporcionalmente al cambio en el importe en libros bruto del activo, de manera que el importe en libros neto del mismo sea igual a su importe revaluado.

La revaluación se debe respaldar con un avalúo hecho por un profesional independiente, autorizado por el colegio respectivo.

Los demás activos diferentes de inmuebles están sujetos a la política contable del modelo del costo.

Si el valor de realización de los bienes es menor que el incluido en los registros contables, se debe ajustar el valor contable al valor resultante de ese avalúo. Estos bienes se deprecian por el método de línea recta para propósitos financieros e impositivos, con base en la vida estimada de los activos respectivos.

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

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

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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

l) Desembolsos subsiguientes

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

m) Depreciación

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

| | Vida útil |
|---------------------|------------------|
| Edificios | 50 años |
| Vehículos | 10 años |
| Mobiliario y equipo | 10 años |
| Equipo de cómputo | 5 años |

Para las mejoras a propiedades arrendadas se hace de acuerdo con los años de vida útil estimada o según los términos de los respectivos contratos de alquiler.

n) Activos intangibles

Un activo intangible es activo identificable de carácter no monetario y sin apariencia física. Para que un activo intangible cumpla con dicha definición se requiere que esté sea identificable para poderlo distinguir de la plusvalía, que se posea control y beneficios económicos futuros.

Un activo es identificable si:

- Es separable, es decir, es susceptible de ser separado o escindido de la entidad y vendido, transferido, dado en explotación, arrendado o intercambiado, ya sea individualmente o conjunto con un contrato, activo identificable o pasivo con los que guarde relación, independientemente de que la entidad tenga la intención de llevar a cabo la separación.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

- Surge de derechos contractuales o de otros derechos de tipo legal, con independencia de que esos derechos sean transferibles o separables de la entidad de otros derechos y obligaciones.

n.1. Medición

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

n.2. Desembolsos posteriores

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

n.3. Amortización

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

Se determina que todos los activos intangibles son finitos y tienen vida útil contemplada, este parámetro se establece de acuerdo con los beneficios económicos esperados del mismo.

o) Bienes mantenidos para la venta

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

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

Deterioro del valor de los activos

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) requieren que se estime el importe recuperable de los activos cuando exista indicación de que puede haberse deteriorado su valor. Se requiere reconocer pérdida por deterioro siempre que el

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

importe en libros de los activos sea mayor que su importe recuperable. Esta pérdida debe registrarse con cargo a resultados si los activos en cuestión se contabilizan por su precio de adquisición o costo de producción, y como disminución de las cuentas de superávit por revaluación si los activos se contabilizan por su valor revaluado.

El importe recuperable se define como el mayor entre el precio de venta neto y su valor de uso; se calcula trayendo a valor presente los flujos de efectivo que se espera que surjan de la operación continua de los activos a lo largo de la vida útil.

El importe recuperable se puede estimar tomando en cuenta lo que se denomina una unidad generadora de efectivo, que es el grupo identificable más pequeño que incluye el que se está considerando y cuya utilización continua genera entradas de efectivo que sean en buena medida independientes de las entradas producidas por otros activos o grupos de activos.

p) Ahorro obligatorio

El ahorro obligatorio del Banco Popular y aporte patronal por pagar tiene origen y es normado de acuerdo con las siguientes leyes:

- La Ley 4351 del 11 de julio de 1969, Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal artículo 5 donde se establece:
 - a) Un aporte del (½ %) mensual sobre las remuneraciones, sean salarios o sueldos que deben pagar los patronos, los Poderes del Estado y todas las instituciones públicas.
 - b) Un aporte del uno por ciento (1%) mensual sobre las remuneraciones, sean salarios o sueldos que deben pagar los trabajadores.
 - c) Las empresas nuevas de zonas francas que se instalen fuera de la Gran Área Metropolitana estarán sujetas a un único aporte de un cero punto veinticinco por ciento (0.25%) mensual sobre las remuneraciones indicadas en el inciso a) de este artículo durante los primeros diez (10) años de operación.
- De acuerdo con la Ley 7983 del 19 de febrero de 2000 Ley de Protección al Trabajador, reformada por la Ley 9906 del 05 de octubre del 2020 Ley para resguardar el derecho de los trabajadores a retirar los recursos de la pensión complementaria donde se establece: Artículo 13- Recursos del Régimen. El Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias se financiará con los siguientes recursos:
 - a) El uno por ciento (1%) establecido en el inciso b) del artículo 5 de la Ley 4351, Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, de 11 de julio de 1969, luego de transcurrido un plazo de dieciocho meses desde su ingreso al banco.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

- b) El cincuenta por ciento (50%) del aporte patronal dispuesto en el inciso a) del artículo 5 de la Ley 4351, Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, de 11 de julio de 1969, luego de transcurrido un plazo de dieciocho meses desde su ingreso al banco.
- c) Un aporte de los patronos del tres por ciento (3%) mensual sobre los sueldos, los salarios y las remuneraciones de los trabajadores.
- d) Los aportes realizados por los afiliados o los patronos, en virtud de convenios de aportación o convenios colectivos.
- e) Los aportes extraordinarios realizados por los afiliados o los patronos.

Sobre los recursos referidos en los incisos a) y b) del presente artículo, el Banco Popular y de Desarrollo Comunal reconocerá una tasa de interés anual igual a la tasa básica pasiva definida por el Banco Central de Costa Rica, más ciento sesenta puntos base. Corresponderá a la Superintendencia vigilar el pago efectivo de este rendimiento.

En el mes de mayo 2022 se realizó la devolución del ahorro obligatorio del 1% (enero a junio 2020) aplicando una tasa del 2.77% y el 0.25% sin intereses.

Al mes de setiembre 2023, se realizó la devolución del ahorro obligatorio tanto para el aporte del 1% como 0.25% y sus intereses aplicando las siguientes tasas promedio;

| TRIMESTRE | PERIODO DEVUELTO | TASA PROMEDIO (18 meses) | 2023 | |
|-----------|---------------------|-----------------------------|------------------|----------------------|
| | | | TBP TRIMESTRE | TBP+1,6 TRIMESTRE |
| JUL | oct-21 | 6,89 | 5,90 | 7,50 |
| AGO | nov-21 | 7,04 | | |
| SEP | dic-21 | 7,18 | | |

Estos rubros se incluyen en la cuenta de pasivo denominada Captaciones a Plazo y deben permanecer un plazo de dieciocho meses desde su ingreso al Banco, plazo a partir del cual pasan a formar parte del Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias establecido en el artículo 13 de la Ley de Protección al Trabajador (Ley No. 7983). Estos depósitos se reconocen cuando se reciben y no cuando se devengan.

Al 30 de setiembre 2023 la tasa de interés vigente es 7.50% (diciembre 2022 es 7.95% y setiembre 2022 es 7.45%).

q) Cuentas por pagar y otras cuentas por pagar

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

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

r) Provisiones

Las provisiones son reconocidas cuando el Conglomerado contrae obligación legal o contractual como resultado de un evento pasado y es probable que se requiera un desembolso económico para cancelarlas. La provisión es aproximada al valor de cancelación, no obstante, puede diferir del monto definitivo.

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

s) Superávit por revaluación

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

t) Fiscales

a) Impuesto al valor agregado

De acuerdo con el tratamiento fiscal vigente se establece el impuesto sobre el valor agregado en la venta de bienes y en la prestación de servicios, el cual es de aplicación para las entidades supervisadas.

En los activos se registra el IVA soportado el cual es el monto que un obligado tributario paga cuando adquiere un bien o servicio relacionado con su actividad económica (compras).

En los pasivos se registra la obligación que tiene la entidad como sujeto pasivo de impuestos que han sido devengados, pero que aún no son exigibles.

b) Impuesto sobre la renta

El impuesto sobre la renta corriente es el impuesto a pagar sobre las utilidades gravables en el año calculado con base en la tasa de impuesto vigente a la fecha del cierre.

c) Impuesto diferido

El impuesto sobre la renta diferido se calcula utilizando el método pasivo del balance contemplado en la Norma Internacional de Contabilidad No. 12. Tal método se aplica para las diferencias temporales entre el valor en libros de activos y pasivos para efectos financieros y los valores utilizados para propósitos fiscales. De acuerdo con esa norma

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

las diferencias temporales se identifican como diferencias temporales gravables (las cuales resultarán en el futuro en un monto imponible), o diferencias temporales deducibles (las cuales resultarán en el futuro en partidas deducibles). Un pasivo diferido por impuesto representa una diferencia temporal gravable y un activo diferido por impuesto representa una diferencia temporal deducible.

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

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

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

d) Tratamiento Fiscales Inciertos

De acuerdo con lo establecido por el RIF respecto a la CINIIF 23, el conglomerado a la fecha no presenta trasladados de cargo por parte de la Administración Tributaria, en virtud de lo anterior, no existe un registro de la provisión según la normativa citada.

u) Uso de estimaciones

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

v) Reconocimiento de ingresos y gastos

v.1 Ingresos y gastos por intereses

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

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

v.2 Ingreso por honorarios y comisiones

El ingreso por honorarios y comisiones procede de servicios financieros prestados por el Banco. Se reconoce cuando el servicio es brindado. En las comisiones relacionadas con la constitución de operaciones de crédito, el banco difiere el 100% del reconocimiento de la comisión como ingreso durante el plazo del servicio.

En la subsidiaria Popular Valores el ingreso por comisiones surge de servicios financieros provistos incluyendo servicios de administración de carteras individuales, de correduría bursátil, asesoría en inversiones y servicios de administración de efectivo. Las comisiones de corretaje son fijadas cuando se cierra cada transacción, momento en que se reconoce el ingreso.

En la subsidiaria Popular Fondos de Inversión el ingreso por comisiones surge de la administración del valor del activo neto de cada fondo, neto de cualquier impuesto o retención, sobre la base de devengado.

En la subsidiaria Popular Pensiones cada fondo administrado debe cancelar a la Operadora una comisión por la administración, calculada sobre el rendimiento del fondo antes de comisiones ordinarias ajustada por el efecto de la ganancia o pérdida no realizada por valuación a mercado originada en las inversiones en valores. Tal comisión se reconoce sobre la base de devengado y se calcula diariamente.

En Popular Seguros el ingreso por comisiones procede de la venta de seguros del Instituto Nacional de Seguros (INS). El porcentaje de comisión varía de acuerdo con el objeto de aseguramiento: automóviles, seguros patrimoniales, diversos, marítimos, agrícolas y pecuarios, accidentes y salud, vida y riesgos del trabajo. La comisión se reconoce en el momento que se gira la prima o monto que paga el asegurado por la póliza que comprende un período de tiempo determinado.

v.3 Ingreso neto sobre inversión en valores

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

v.4 Ingreso Diferidos

Se registran como diferidos los ingresos efectivamente percibidos de manera anticipada por el Conglomerado que no corresponde reconocer como resultados del período, debido a que aún no se han devengado. Se reconocen a medida que se devengan, con crédito a la cuenta de ingresos que corresponda.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

v.5 Cargos Diferidos

Los cargos diferidos se valúan al costo y se registran en moneda nacional, no computándose ningún tipo de revaluaciones ni actualizaciones.

w) Ingresos por recuperación de activos financieros

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

x) Uso de las utilidades anuales

Las utilidades anuales del conglomerado podrán tener los siguientes destinos de acuerdo con lo que resuelva la Junta Directiva Nacional dentro de los 30 días posteriores a la certificación de utilidades por parte de la auditoría externa:

x.1 Fortalecimiento del patrimonio del Banco y de las sociedades.

x.2 Hasta 15% para la creación de reservas o fondos especiales para proyectos o programas con fines determinados, en concordancia con los artículos 2 y 34 de la Ley Orgánica del Banco y con las pautas que establezca la Asamblea de Trabajadores del Banco bajo las regulaciones que por reglamento fije la Junta Directiva Nacional. Estos fondos podrán ser constituidos siempre y cuando no se afecte la posición financiera, competitiva o estratégica del Banco, ni sus políticas de crecimiento e inversión. En la actualidad los fondos constituidos corresponden a los siguientes; Fondo Especial de Vivienda (FEVI), Fondo Especial de Desarrollo (FEDE), y Fondo de Avalos Especiales (FAE).

x.3 Financiamiento del Fondo de Desarrollo de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (FODEMIPYME) creado por la Ley de Fortalecimiento de la Pequeña y Mediana Empresa. El porcentaje del total de las utilidades netas que se transfiera a este fondo se determina anualmente por la Junta Directiva Nacional y no debe ser inferior a 5% de las utilidades netas.

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

El financiamiento del fondo se conforma con un porcentaje de las utilidades netas del Banco, siempre que el rendimiento sobre el capital supere el nivel de inflación

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

del período, fijado anualmente por la Junta Directiva Nacional para el crédito, la promoción o la transferencia de recursos, según el inciso c del artículo 40 de la Ley Orgánica del Banco, el cual no podrá ser inferior a 5% del total de utilidades netas.

Otros usos de las utilidades anuales del Banco establecidos por leyes:

- x.4** Contribución para los recursos de CONAPE. Según lo indica la ley 6041, Ley de Creación de CONAPE en su artículo 20, inciso a) el equivalente a 5% de las utilidades anuales netas de todos los bancos comerciales del país, suma que será deducida del impuesto sobre la renta que deba pagar cada banco; (Interpretado por Ley N° 6319 del 10 de abril de 1979, “...en el sentido de que si cualquiera de los bancos comerciales, privados y los que integran el Sistema Bancario Nacional, con excepción del Banco Central de Costa Rica, obtuviere utilidades netas, debe contribuir necesariamente a formar los recursos de CONAPE con el 5% de dichas utilidades (modificado mediante la Ley 8634 del 7 de mayo de 2008). Esta contribución podrá ser deducida del imponible del impuesto sobre la renta”).
- x.5** Contribución a la Comisión Nacional de Emergencias de conformidad con el artículo 46 de la Ley N° 8488, Ley Nacional de Emergencias y Prevención del Riesgo, que establece la transferencia de recursos por parte de todas las instituciones de la administración central, pública y empresas públicas del Estado, con 3% sobre las ganancias y superávit presupuestario.

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

El detalle de usos de utilidades del Conglomerado es como sigue:

| | 30/09/2023 | 31/12/2022 | 30/09/2022 |
|--|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Utilidad del período sin impuestos | ¢ 23 810 500 823 | 76 500 435 578 | 62 864 569 025 |
| Conape | -877 843 857 | -3 461 253 899 | -2 848 783 942 |
| Comisión Nacional de Emergencias | -726 173 168 | -2 300 258 284 | -1 886 535 224 |
| Fodemipyme | 1 523 360 744 | -2 315 513 338 | -1 954 307 960 |
| Impuesto sobre la Renta | -4 641 377 209 | -22 214 539 586 | -17 283 083 977 |
| Impuesto sobre la Renta otros periodos | 21 209 166 | 10 544 390 | 10 544 390 |
| Diferencias temporarias Arrendamientos | 249 042 076 | 299 130 497 | 204 966 671 |
| Diferencias temporarias Provisiones | -2 465 432 553 | 232 318 524 | 0 |
| Participación de los Afiliados sobre utilidades de Operadora | -1 750 551 745 | -2 125 383 223 | -1 674 539 470 |
| Utilidad neta período | ¢ 15 142 734 276 | 44 625 480 658 | 37 432 829 513 |

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

y) Operaciones de Fideicomiso

Los activos administrados en función de fiduciario no se consideran parte del patrimonio del Banco, y por consiguiente tales activos no están incluidos en los estados financieros. El ingreso por comisión, generado en el manejo de los fideicomisos es registrado según el método de devengado.

z) Reserva Legal

De las utilidades netas de cada ejercicio anual se destina un cinco por ciento (5%) para la formación de un fondo de reserva legal, obligación que cesará cuando el fondo alcance el veinte por ciento (20%) del capital social, debidamente aprobado por la Junta Directiva Nacional.

aa) Capital social

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

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

El capital social de las subsidiarias está compuesto por los aportes realizados por el Banco.

bb) Política contable sobre materialidad

Materialidad Banco Popular

Con base en el modelo de negocio, naturaleza, tamaño, complejidad, perfil de riesgo del Banco Popular, se consideró que un umbral es representativo para indicar que las omisiones o inexactitudes de partidas son cuantitativamente materiales o tienen importancia relativa, si supera el 1% del monto del patrimonio del Banco.

La determinación de este umbral se realiza después de analizar que una omisión o inexactitud del monto equivalente al 1% del patrimonio no afecta los indicadores CAMELS; lo que garantiza que las decisiones tomadas por los usuarios principales, sobre los efectos de las transacciones, sucesos y condiciones relevantes de los activos, pasivos, ingresos y gastos, no se verán afectadas al aplicar este indicador.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Materialidad Sociedades Anónimas:

Popular Valores, Popular Fondos de Inversión, Popular Pensiones:

Con base en el modelo de negocio, naturaleza, tamaño, complejidad, perfil de riesgo se considera que un umbral es representativo para indicar que las omisiones o inexactitudes de partidas son cuantitativamente materiales o tienen importancia relativa, si supera el 1% del monto del patrimonio.

Popular Seguros Correduría de Seguros

Con base en el comportamiento de la gestión operativa y financiera de Popular Seguros, que incluye la evaluación del modelo de negocio y perfil de riesgo; se ha determinado un umbral representativo de materialidad sobre la base del “Total de Activos” según el siguiente modelo:

- Apetito: $\leq 1\%$
- Tolerancia: $> 1\%$ y $\leq 2\%$
- Capacidad: $> 2\%$

Resultando de lo anterior, que errores o inexactitudes en los Estados Financieros con una cuantía $\leq 2\%$ del “Total de Activos”, no se consideran partidas cuantitativamente materiales o de importancia relativa para el ajuste o corrección de los Estados Financieros de periodos anteriores; el ajuste aplica en el periodo vigente. Toda vez, que el error o inexactitud supere el 2% del “Total de Activos”, se aplicaría el ajuste y/o corrección de los Estados Financieros de periodos anteriores.

Nota 2. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones al 30 de setiembre 2023, diciembre 2022 y setiembre 2022 se detallan así:

| Activo restringido | 30/09/2023 | 31/12/2022 | 30/09/2022 | Causa de la restricción |
|--------------------|-----------------|----------------|----------------|--|
| Disponibilidades | ¢ 6 505 206 378 | 10 392 878 928 | 12 388 575 571 | Encaje mínimo legal. |
| Disponibilidades | 1 086 497 039 | 1 157 278 013 | 1 211 544 126 | Garantía para operaciones con VISA, Internacional. |
| Disponibilidades | 65 492 147 | 69 804 298 | 73 056 958 | Garantía para operaciones con Mastercard Internacional. |
| Disponibilidades | 0 | 133 023 717 | 82 539 355 | Garantía para operaciones con PNC PURCHASE NY Internacional. |
| Disponibilidades | 1 166 929 758 | 1 837 952 524 | 2 175 861 215 | Garantía Fondo Garantía de depósitos |
| Disponibilidades | 421 568 899 | 163 269 892 | 197 226 929 | Garantía para efectuar operaciones en la Bolsa Nacional de Valores, S.A. |

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

| | | | | |
|------------------------|--------------------------|------------------------|------------------------|--|
| Disponibilidades | 25 559 947 | 145 177 432 | 116 769 241 | Llamadas a margen por reporto tripartito |
| Inversiones en valores | 19 412 338 485 | 18 532 131 315 | 15 637 024 365 | Garantía Mercado Intercambiaro |
| Inversiones en valores | 140 836 370 524 | 131 281 992 733 | 131 782 006 749 | Garantía operaciones de crédito |
| Inversiones en valores | 63 942 795 113 | 61 661 040 331 | 53 616 826 111 | Garantía Fondo Garantía de depósitos |
| Inversiones en valores | 49 255 673 212 | 40 855 101 549 | 44 879 231 652 | Garantía operaciones BN Valores |
| Inversiones en valores | 6 854 667 380 | 8 243 657 131 | 8 207 999 191 | Instrumentos financieros restringidos por otros conceptos del BCCR |
| Inversiones en valores | 0 | 0 | 63 700 000 | Garantía Popular Seguros ante el INS |
| Cartera Crédito | 4 390 399 680 | 4 642 885 329 | 4 789 655 062 | Garantía por líneas de crédito otorgadas al Banco |
| Otros activos | 371 324 032 | 342 326 657 | 355 535 798 | Depósitos en garantía. |
| Otros activos | 821 776 120 | 718 009 739 | 674 161 935 | Depósitos judiciales y administrativos |
| Total | ¢ 295 156 598 713 | 280 176 529 588 | 276 251 714 258 | |

Al 30 de setiembre 2023 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.

Nota 3. Saldos y transacciones con partes relacionadas

Los estados financieros al 30 de setiembre 2023, diciembre 2022 y setiembre 2022 incluyen saldos y transacciones con partes relacionadas que se resumen así:

A) Personal Clave del Banco y subsidiarias

| | 30/9/2023 | 31/12/2022 | 30/9/2022 |
|----------------------|------------------------|----------------------|----------------------|
| Activos | | | |
| Cartera de crédito | ¢ 3 237 777 630 | 3 085 701 297 | 2 997 533 210 |
| Total activos | ¢ 3 237 777 630 | 3 085 701 297 | 2 997 533 210 |
| Pasivos | | | |
| Captaciones | ¢ 2 126 201 639 | 2 199 846 054 | 1 884 634 464 |
| Total pasivos | ¢ 2 126 201 639 | 2 199 846 054 | 1 884 634 464 |

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Los saldos y transacciones indicados anteriormente con partes relacionadas corresponden a los saldos de préstamos (saldos activos) y saldos en ahorro voluntario, ahorro a plazo y cuentas corrientes (saldos de pasivos) del personal clave en la toma de decisiones, el cual incluye desde Jefe de División 1 hasta la Gerencia General Corporativa y para cada sociedad se determina un personal clave diferente. Al 30 de setiembre 2023 las compensaciones al personal clave ascienden a ¢7 330 559 641 (diciembre 2022 ¢9 569 404 012 y setiembre 2022 ¢6 733 264 386).

B) Subsidiarias del Banco

**Saldos y Transacciones con Partes
Relacionadas**

Activos

| | 30/09/2023 | 31/12/2022 | 30/09/2022 |
|---|--------------------------|------------------------|-----------------------|
| Cuentas corrientes y depósitos a la vista | ¢ 405 667 150 | 1 751 121 685 | 720 200 105 |
| Inversiones en instrumentos financieros | 1 979 608 686 | 2 696 451 695 | 4 831 791 579 |
| Cartera de créditos | 0 | 0 | 0 |
| Cuentas por cobrar | 119 754 416 | 119 754 416 | 119 754 416 |
| Participaciones en otras empresas | 108 136 543 483 | 95 472 332 779 | 93 961 527 127 |
| Otros activos | 0 | 0 | 0 |
| | ¢ 110 641 573 735 | 100 039 660 575 | 99 633 273 226 |

Pasivos

| | | | |
|--------------------------------|------------------------|----------------------|----------------------|
| Obligaciones con el público | 1 451 303 160 | 1 497 903 000 | 3 633 657 054 |
| Otras obligaciones Financieras | ¢ 1 031 107 358 | 3 186 801 034 | 2 071 927 125 |
| Cuentas por pagar | 0 | 0 | 0 |
| Otros pasivos | 0 | 0 | 0 |
| | ¢ 2 482 410 518 | 4 684 704 034 | 5 705 584 179 |

Gastos

| | | | |
|--------------------|------------------------|----------------------|----------------------|
| Gastos financieros | ¢ 636 009 818 | 952 552 233 | 588 852 172 |
| Gastos operativos | 1 063 760 597 | 1 357 029 463 | 962 306 709 |
| Otros gastos | 0 | 0 | 0 |
| | ¢ 1 699 770 414 | 2 309 581 696 | 1 551 158 882 |

Ingresos

| | | | |
|----------------------|------------------------|----------------------|----------------------|
| Ingresos financieros | ¢ 636 009 818 | 952 552 233 | 588 852 172 |
| Ingresos operativos | 7 899 049 211 | 7 713 156 278 | 6 367 152 498 |
| Otros ingresos | 992 931 958 | 1 316 927 244 | 962 306 709 |
| | ¢ 9 527 990 987 | 9 982 635 755 | 7 918 311 380 |

Al 30 de setiembre 2023 las entidades que componen el Conglomerado financiero vinculados al Banco son Operadora de Planes Pensiones Complementarias, del Banco

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Popular y de Desarrollo Comunal, S.A, Popular Valores Puesto de Bolsa, S.A, Popular Sociedad de Fondos de Inversión, S.A, y Popular Seguros Correduría de Seguros, S.A.

El Banco realiza transacciones de adquisición y venta de títulos valores. Estas transacciones se realizan utilizando las reglamentaciones de la Bolsa Nacional de Valores, S.A. (BNV) para este tipo de operaciones, tal y como está estipulado en la normativa vigente. Las transacciones que se realizan generan utilidades o pérdidas entre los participantes del mercado de valores que incluyen al Banco y las entidades que componen el Conglomerado financiero.

Nota 4. Disponibilidades y equivalentes de efectivo

Las disponibilidades y equivalentes de efectivo se detallan a continuación para propósitos de conciliación con el estado de flujos de efectivo:

| | | 30/09/2023 | 31/12/2022 | 30/09/2022 |
|--|---|------------------------|------------------------|------------------------|
| Disponibilidades | ¢ | 152 286 443 236 | 148 045 456 255 | 181 993 390 323 |
| Depósitos a la vista: | | | | |
| Banco Central de Costa Rica | | 66 109 082 708 | 153 058 607 534 | 79 216 575 526 |
| Entidades financieras del país | | 3 831 818 030 | 6 587 615 889 | 9 067 129 094 |
| Entidades financieras del exterior | | 2 321 349 706 | 133 177 098 | 603 764 942 |
| Documentos de cobro inmediato | | 3 083 913 674 | 4 186 041 059 | 3 967 249 900 |
| Total disponibilidades | | 227 632 607 353 | 312 010 897 835 | 274 848 109 785 |
| Inversiones equivalentes de efectivo | | 214 265 732 043 | 158 128 665 291 | 331 782 474 339 |
| Disponibilidad y equivalentes de efectivo | ¢ | 441 898 339 396 | 470 139 563 125 | 606 630 584 124 |

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

De acuerdo con la legislación bancaria vigente el Banco debe mantener efectivo depositado en el BCCR como encaje legal. Al 30 de setiembre 2023 el monto depositado asciende a ¢6 505 206 378 (diciembre 2022 ¢10 392 878 928 y setiembre 2022 ¢12 388 575 571).

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

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Nota 5. Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones en valores y depósitos se detallan como sigue:

| | | 30/09/2023 | 31/12/2022 | 30/06/2022 |
|---|---|------------------------|------------------------|------------------------|
| Otros resultados | ¢ | 123 901 354 770 | 138 536 942 376 | 147 901 974 555 |
| Otro resultado integral | | 658 822 995 155 | 591 832 413 521 | 631 101 615 849 |
| Costo Amortizado | | 88 096 542 974 | 4 576 706 309 | 189 862 699 829 |
| Productos por cobrar | | 9 144 693 725 | 13 389 974 017 | 7 814 349 770 |
| Estimación por deterioro ⁽¹⁾ | | -3 668 598 | -167 408 | -12 841 410 |
| Total | ¢ | 879 961 918 026 | 748 335 868 814 | 976 667 798 593 |

⁽¹⁾ Al 30 de setiembre 2023 el monto correspondiente a la variación de estimaciones por Inversiones es ¢ 3 501 190 (-¢ 77 386 para setiembre 2022).

El detalle de Emisores es el siguiente (no incluye productos por cobrar):

| | | 30/09/2023 | 31/12/2022 | 30/06/2022 |
|-----------------------------|---|------------------------|------------------------|------------------------|
| Gobierno de Costa Rica | ¢ | 551 309 122 835 | 502 398 732 616 | 535 948 965 656 |
| Banco Central de Costa Rica | | 23 851 105 046 | 0 | 0 |
| Entidades Públicas | | 14 600 889 558 | 30 172 043 439 | 29 353 440 833 |
| Entidades Privadas | | 11 944 303 135 | 8 063 210 758 | 5 451 685 027 |
| Emisores del exterior: | | 56 409 990 205 | 56 358 585 573 | 59 162 620 167 |
| Fondos Financieros | | 121 204 430 219 | 129 791 829 788 | 145 182 286 658 |
| ODL (MIL) | | 85 000 000 000 | 3 800 000 000 | 181 649 760 000 |
| Recompras | | 1 090 379 039 | 0 | 5 029 283 343 |
| Otros | | 5 410 672 861 | 4 361 660 031 | 7 088 248 549 |
| Total | ¢ | 870 820 892 898 | 734 946 062 205 | 968 866 290 232 |

Al 30 de setiembre 2023, diciembre 2022 y setiembre 2022 la estimación por deterioro de inversiones es:

**Estimación por deterioro de Inversiones
Al 30 de setiembre de 2023**

| Moneda | Modelo Negocio | | Exposición Default | Pérdida Esperada |
|------------------|------------------|---|---------------------------|-------------------------|
| Extranjera | Costo Amortizado | ¢ | 2 096 223 432 | 565 009 |
| Local | Costo Amortizado | | 86 000 319 542 | 3 103 589 |
| Extranjera | FVOCI | | 109 680 074 664 | 605 716 659 |
| Local | FVOCI | | 532 286 294 349 | 2 890 251 859 |
| TC 542.35 | Total | ¢ | 730 062 911 987 | 3 499 637 115 |

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Estimación por deterioro de Inversiones
Al 31 de diciembre 2022

| Moneda | Modelo Negocio | Exposición Default | Pérdida Esperada |
|------------------|------------------|--------------------------|----------------------|
| Extranjera | Costo Amortizado | ¢ 0 | 0 |
| Local | Costo Amortizado | 4 430 183 333 | 167 408 |
| Extranjera | FVOCI | 115 060 247 695 | 742 727 323 |
| Local | FVOCI | 455 289 808 158 | 2 832 346 337 |
| TC 601.99 | Total | ¢ 574 780 239 186 | 3 575 241 068 |

Estimación por deterioro de Inversiones
Al 30 de setiembre 2022

| Moneda | Modelo Negocio | Exposición Default | Pérdida Esperada |
|------------------|------------------|--------------------------|----------------------|
| Extranjera | Costo Amortizado | ¢ 10 091 043 343 | 2 205 377 |
| Local | Costo Amortizado | 178 359 411 182 | 10 636 032 |
| Extranjera | FVOCI | 128 470 817 426 | 812 954 424 |
| Local | FVOCI | 487 555 982 236 | 3 056 907 870 |
| TC 632.72 | Total | ¢ 804 477 254 187 | 3 882 703 704 |

Nota 6. Cartera de crédito

a. Cartera de crédito por origen:

A continuación, se presenta el detalle de la cartera de crédito por origen:

| | | 30/09/2023 | 31/12/2022 | 30/09/2022 |
|--|----------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Cartera de crédito originada por el Banco | ¢ | 2 840 907 412 826 | 2 776 823 506 319 | 2 751 889 520 561 |
| Cartera de crédito adquirida ⁽¹⁾ | | 43 356 802 566 | 47 195 712 318 | 49 508 090 564 |
| Total de créditos directos | ¢ | 2 884 264 215 392 | 2 824 019 218 637 | 2 801 397 611 125 |
| Productos por Cobrar | ¢ | 39 196 676 494 | 34 469 355 423 | 35 905 004 341 |
| Ingresos Diferidos por cartera de crédito | | -12 573 867 059 | -13 977 640 754 | -13 498 992 171 |
| Estimación por deterioro de la cartera de crédito ⁽²⁾ | | -116 705 885 962 | -134 789 844 509 | -137 301 750 215 |
| Total de cartera de crédito | ¢ | 2 794 181 138 866 | 2 709 721 088 797 | 2 686 501 873 079 |

⁽¹⁾ Al 30 de setiembre de 2023 la cartera comprada a Coopemex asciende a ¢1 937 371 408 y el saldo adquirido de la cartera de Banco Crédito Agrícola asciende a

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

¢41 419 431 158 (diciembre 2022 ¢2 291 317 687 y ¢44 904 394 630 y setiembre 2022 ¢2 475 397 886 y ¢47 032 692 678).

- (2) Al 30 de setiembre de 2023 la variación de estimación por cartera de crédito y créditos contingentes asciende a ¢-18 083 958 548 (¢-9 969 549 269 para setiembre 2022).

b. Cartera de crédito por morosidad

La cartera de crédito por morosidad se detalla como sigue:

| | 30/09/2023 | 31/12/2022 | 30/09/2022 |
|---|----------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Al día | ¢ 2 516 504 900 976 | 2 494 170 704 199 | 2 451 484 482 960 |
| De 1 a 30 días | 204 097 642 543 | 169 936 496 797 | 185 503 905 839 |
| De 31 a 60 días | 73 153 072 549 | 65 287 924 947 | 72 240 559 137 |
| De 61 a 90 días | 29 848 384 475 | 34 258 724 407 | 28 682 015 025 |
| De 91 a 120 días | 12 137 861 566 | 10 305 268 744 | 12 215 342 792 |
| De 121 a 180 días | 10 752 107 643 | 8 726 127 021 | 11 003 820 950 |
| Más de 180 días | 37 770 245 640 | 41 333 972 522 | 40 267 484 422 |
| Total cartera directa | ¢ 2 884 264 215 392 | 2 824 019 218 637 | 2 801 397 611 125 |
| Productos por Cobrar | ¢ 39 196 676 494 | 34 469 355 423 | 35 905 004 341 |
| Ingresos Diferidos por cartera de crédito | -12 573 867 059 | -13 977 640 754 | -13 498 992 171 |
| Estimación por deterioro de la cartera de crédito | -116 705 885 962 | -134 789 844 509 | -137 301 750 215 |
| Total de cartera de crédito | ¢ 2 794 181 138 866 | 2 709 721 088 797 | 2 686 501 873 079 |

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

Al 30 de setiembre 2023 las tasas de interés que devengaban los préstamos oscilaban entre (TBP) 5.58% y 38.16% (6.24% y 33.41% en diciembre 2022 y 5.37% y 33.41% en setiembre 2022) anual en las operaciones en colones y en las operaciones en US dólares entre (LIBOR) 4.12% y 30.27% (7.00% y 27.72% diciembre 2022 y 3.49% y 27.98% setiembre 2022).

Estimación por deterioro de cartera de crédito

La estimación por deterioro de la cartera de crédito (del principal e intereses) es como sigue:

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

| | | |
|--|---|------------------------|
| Saldo al 31 de diciembre 2022 | ¢ | 134 789 844 509 |
| Estimación cargada a resultados | | 37 142 536 324 |
| Recuperaciones y créditos insolutos neto | | -55 226 494 872 |
| Ajuste Neto | | -18 083 958 548 |
| Saldo al 30 de setiembre de 2023 | ¢ | 116 705 885 962 |
| | | |
| Saldo al 31 de diciembre 2021 | ¢ | 147 271 299 484 |
| Estimación cargada a resultados | | 49 596 809 225 |
| Recuperaciones y créditos insolutos neto | | -62 078 264 200 |
| Ajuste Neto | | -12 481 454 975 |
| Saldo al 31 de diciembre 2022 | ¢ | 134 789 844 509 |
| | | |
| Saldo al 31 de diciembre 2021 | ¢ | 147 271 299 484 |
| Estimación cargada a resultados | | 33 258 755 694 |
| Recuperaciones y créditos insolutos neto | | -43 228 304 963 |
| Ajuste Neto | | -9 969 549 269 |
| Saldo al 30 de setiembre 2022 | ¢ | 137 301 750 215 |

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, en el artículo 8, del acta de la sesión 1698-2021, celebrada el 8 de noviembre del 2021, dispuso en firme:

A más tardar en el plazo de 48 meses contado a partir del primero de enero de 2022, el saldo de los productos por cobrar devengados a más de 180 días, registrados en la cuenta “138 Productos por cobrar asociados a cartera de créditos” con fecha de corte al 31 de octubre de 2021, deberán estar estimados en un 100%.

Para estos efectos, se establecen los siguientes porcentajes mínimos de estimaciones del saldo de productos devengados a más de 180 días, que la entidad deberá mantener al cierre de cada semestre:

| Periodo que finaliza | Porcentaje mínimo de estimaciones del saldo de productos devengados a más de 180 días |
|-----------------------------|--|
| Al 30 de junio de 2022 | 9% |
| Al 31 de diciembre de 2022 | 18% |
| Al 30 de junio de 2023 | 30% |
| Al 31 de diciembre de 2023 | 42% |
| Al 30 de junio de 2024 | 56% |
| Al 31 de diciembre de 2024 | 70% |
| Al 30 de junio de 2025 | 85% |
| Al 31 de diciembre de 2025 | 100% |

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

El porcentaje mínimo de estimaciones se verificará contablemente al cierre de cada periodo semestral, tomando como referencia para esta verificación el saldo de los productos por cobrar a más de 180 días registrado al primer día del respectivo periodo semestral.

Como se indicó, la fecha de referencia será en todo momento el 31 de octubre de 2021; sin embargo, cada entidad deberá actualizar dicho saldo al inicio de cada semestre, considerando pagos realizados, refinanciamientos, impagos, entre otros efectos.

Producto de la aplicación de dicha normativa se indican seguidamente los efectos de dicho acuerdo:

El Banco Popular no se acogió a la gradualidad establecida en esta normativa y en su defecto procedió a realizar la estimación del 100% correspondiente a los productos por cobrar a más de 180 días, lo que generó con corte 31 de diciembre del 2021 un monto adicional en estimación de cartera por la suma de ¢2 271 700 967 y una vez actualizado el dato con corte al 30 de setiembre 2023 se mantiene una sobreestimación por ¢1 887 861 303. Generando una disminución por ¢383 839 664.

El detalle de la cartera clasificada de conformidad con el acuerdo SUGEF 1-05 al 30 de setiembre 2023, diciembre 2022 y setiembre 2022 se presenta como sigue:

**Cartera clasificada
30/09/2023**

Grupo 1

| Categoría | Cantidad | Saldo | Interés | Honorarios | Póliza incendio | Cuentas por Cobrar COVID | Deuda total | Estimación |
|----------------|--------------|------------------------|-----------------------|-------------------|-------------------|--------------------------|------------------------|-----------------------|
| A1 | 3 596 | 737 464 802 108 | 12 769 811 449 | 0 | 1 926 718 | 382 471 754 | 750 619 012 030 | 4 131 414 791 |
| A2 | 18 | 1 145 458 052 | 13 870 617 | 0 | 228 998 | 12 984 993 | 1 172 542 660 | 8 727 164 |
| B1 | 426 | 24 292 283 202 | 217 044 071 | 0 | 2 304 378 | 106 570 445 | 24 618 202 096 | 260 573 247 |
| B2 | 44 | 2 701 386 607 | 48 920 682 | 0 | 1 706 226 | 53 946 908 | 2 805 960 423 | 55 851 842 |
| C1 | 179 | 11 463 053 410 | 148 393 887 | 0 | 2 188 844 | 144 252 031 | 11 757 888 172 | 325 268 428 |
| C2 | 13 | 1 047 596 627 | 19 034 266 | 0 | 409 660 | 25 294 061 | 1 092 334 613 | 65 514 497 |
| D | 568 | 36 787 383 163 | 394 360 261 | 0 | 3 588 492 | 574 608 315 | 37 759 940 231 | 3 816 329 489 |
| E | 158 | 10 852 985 671 | 591 846 842 | 21 538 348 | 85 198 022 | 175 975 099 | 11 727 543 981 | 2 795 163 379 |
| Totales | 5 002 | 825 754 948 841 | 14 203 282 076 | 21 538 348 | 97 551 337 | 1 476 103 605 | 841 553 424 207 | 11 458 842 837 |

Grupo 2

| Categoría | Cantidad | Saldo | Interés | Honorarios | Póliza incendio | Cuentas por Cobrar COVID | Deuda total | Estimación |
|----------------|----------------|--------------------------|-----------------------|--------------------|--------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------|
| A1 | 408 050 | 1 855 380 786 491 | 10 652 953 406 | 0 | 25 091 356 | 3 272 514 383 | 1 869 331 345 637 | 9 638 349 929 |
| A2 | 3246 | 15 791 109 872 | 182 429 049 | 0 | 1 403 348 | 201 830 952 | 16 176 773 221 | 84 587 636 |
| B1 | 10685 | 60 817 600 468 | 1 531 450 450 | 0 | 16 577 274 | 482 805 341 | 62 848 433 533 | 1 555 859 487 |
| B2 | 2574 | 18 443 502 602 | 345 483 331 | 0 | 4 613 735 | 269 824 545 | 19 063 424 213 | 730 684 207 |
| C1 | 6278 | 32 018 773 637 | 931 097 963 | 0 | 5 969 371 | 182 781 233 | 33 138 622 204 | 4 690 770 752 |
| C2 | 1082 | 10 034 371 153 | 328 728 084 | 0 | 4 760 988 | 177 476 552 | 10 545 336 778 | 1 711 541 154 |
| D | 2782 | 13 616 260 527 | 672 811 676 | 0 | 3 153 731 | 128 553 149 | 14 420 779 083 | 7 185 295 033 |
| E | 6179 | 52 406 861 800 | 3 025 179 518 | 302 246 919 | 265 551 914 | 676 956 685 | 56 676 796 820 | 22 449 571 729 |
| Totales | 440 876 | 2 058 509 266 551 | 17 670 133 478 | 302 246 919 | 327 121 717 | 5 392 742 841 | 2 082 201 511 489 | 48 046 659 926 |

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Cartera clasificada
31/12/2022

Grupo 1

| Categoría | Cantidad | Saldo | Interés | Honorarios | Póliza incendio | Cuentas por Cobrar COVID | Deuda total | Estimación |
|----------------|---------------------|-------------------------------|-----------------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| A1 | 3 179 | 718 840 207 635 | 6 750 476 048 | 0 | 895 001 | 332 324 040 | 725 923 902 724 | 3 675 222 271 |
| A2 | 103 | 4 655 779 524 | 27 977 025 | 0 | 195 314 | 59 803 796 | 4 743 755 659 | 23 718 778 |
| B1 | 627 | 37 997 479 884 | 284 333 183 | 0 | 819 994 | 82 444 032 | 38 365 077 094 | 349 218 007 |
| B2 | 113 | 7 383 912 901 | 120 759 758 | 0 | 1 689 913 | 119 217 226 | 7 625 579 797 | 116 128 018 |
| C1 | 219 | 14 235 570 328 | 125 353 045 | 0 | 758 921 | 118 086 821 | 14 479 769 115 | 349 674 107 |
| C2 | 76 | 4 405 374 720 | 63 191 566 | 0 | 1 059 415 | 45 145 127 | 4 514 770 828 | 176 646 819 |
| D | 465 | 27 975 205 486 | 311 233 398 | 0 | 3 955 452 | 712 390 164 | 29 002 784 500 | 3 940 136 148 |
| E | <u>323</u> | <u>24 362 390 944</u> | <u>810 291 024</u> | <u>44 324 906</u> | <u>77 994 406</u> | <u>342 872 397</u> | <u>25 637 873 678</u> | <u>4 838 890 576</u> |
| Totales | <u>5 105</u> | <u>839 855 921 422</u> | <u>8 493 615 047</u> | <u>44 324 906</u> | <u>87 368 416</u> | <u>1 812 283 603</u> | <u>850 293 513 394</u> | <u>13 469 634 724</u> |

Grupo 2

| Categoría | Cantidad | Saldo | Interés | Honorarios | Póliza incendio | Cuentas por Cobrar COVID | Deuda total | Estimación |
|----------------|-----------------------|---------------------------------|------------------------------|---------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------------|------------------------------|
| A1 | 397 627 | 1 676 495 477 040 | 8 956 440 685 | 0 | 12 771 004 | 2 326 112 538 | 1 687 790 801 266 | 9 842 608 216 |
| A2 | 14192 | 60 294 466 648 | 675 427 352 | 0 | 4 044 243 | 737 536 387 | 61 711 474 630 | 376 125 446 |
| B1 | 9396 | 54 473 945 730 | 934 452 974 | 0 | 5 552 428 | 241 238 052 | 55 655 189 185 | 1 266 325 900 |
| B2 | 2866 | 22 901 545 354 | 491 413 282 | 0 | 6 587 011 | 274 643 695 | 23 674 189 342 | 585 925 245 |
| C1 | 4725 | 22 672 456 802 | 528 338 276 | 0 | 2 550 682 | 95 969 718 | 23 299 315 478 | 3 007 934 481 |
| C2 | 1889 | 13 857 286 417 | 373 003 906 | 0 | 4 121 234 | 162 100 861 | 14 396 512 418 | 2 317 271 617 |
| D | 6490 | 36 370 005 318 | 1 000 925 283 | 0 | 5 593 099 | 1 090 091 156 | 38 466 614 856 | 14 282 299 117 |
| E | <u>13860</u> | <u>97 098 113 906</u> | <u>4 189 854 339</u> | <u>350 753 374</u> | <u>274 695 795</u> | <u>1 632 995 534</u> | <u>103 546 412 930</u> | <u>30 465 173 707</u> |
| Totales | <u>451 045</u> | <u>1 984 163 297 215</u> | <u>17 149 856 096</u> | <u>350 753 374</u> | <u>315 915 497</u> | <u>6 560 687 942</u> | <u>2 008 540 510 105</u> | <u>62 143 663 730</u> |

Cartera clasificada
30 de setiembre de 2022

Grupo 1

| tegoría | Cantidad | Saldo | Interés | Honorarios | Póliza incendio | Cuentas por Cobrar COVID | Deuda total | Estimación |
|---------------|---------------------|-------------------------------|-----------------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| A1 | 3 102 | 708 338 014 637 | 7 281 027 799 | 0 | 1 274 037 | 344 137 360 | 715 964 453 833 | 3 626 973 942 |
| A2 | 100 | 5 995 807 484 | 52 646 473 | 0 | 351 597 | 51 248 728 | 6 100 054 282 | 30 586 931 |
| B1 | 693 | 41 681 489 245 | 286 308 627 | 0 | 1 231 661 | 160 803 546 | 42 129 833 079 | 385 278 001 |
| B2 | 113 | 6 686 474 842 | 111 664 155 | 0 | 1 950 626 | 113 063 562 | 6 913 153 184 | 117 077 109 |
| C1 | 192 | 13 416 896 147 | 90 953 988 | 0 | 528 292 | 71 812 062 | 13 580 190 489 | 345 211 262 |
| C2 | 71 | 4 013 958 109 | 56 275 773 | 0 | 893 780 | 43 859 075 | 4 114 986 736 | 167 446 630 |
| D | 490 | 27 949 086 818 | 247 812 947 | 0 | 2 870 231 | 791 362 432 | 28 991 132 428 | 4 324 474 407 |
| E | <u>336</u> | <u>25 813 953 447</u> | <u>822 975 002</u> | <u>45 755 193</u> | <u>75 157 758</u> | <u>386 621 530</u> | <u>27 144 462 929</u> | <u>5 323 129 456</u> |
| otales | <u>5 097</u> | <u>833 895 680 728</u> | <u>8 949 664 764</u> | <u>45 755 193</u> | <u>84 257 982</u> | <u>1 962 908 294</u> | <u>844 938 266 961</u> | <u>14 320 177 738</u> |

Grupo 2

| tegoría | Cantidad | Saldo | Interés | Honorarios | Póliza incendio | Cuentas por Cobrar COVID | Deuda total | Estimación |
|---------------|-----------------------|---------------------------------|------------------------------|---------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------------|------------------------------|
| A1 | 391 986 | 1 644 890 469 499 | 8 833 908 076 | 0 | 14 019 949 | 2 355 348 002 | 1 656 093 745 525 | 9 754 563 439 |
| A2 | 14024 | 57 739 411 852 | 642 446 597 | 0 | 3 943 064 | 636 256 577 | 59 022 058 091 | 354 177 758 |
| B1 | 10755 | 59 712 888 556 | 1 068 466 920 | 0 | 6 724 660 | 272 935 787 | 61 061 015 923 | 1 417 435 021 |
| B2 | 2931 | 22 639 902 732 | 473 744 267 | 0 | 6 137 460 | 288 050 082 | 23 407 834 541 | 600 133 040 |
| C1 | 5235 | 27 182 247 580 | 625 310 221 | 0 | 3 167 927 | 114 884 110 | 27 925 609 838 | 3 459 539 286 |
| C2 | 1842 | 12 952 388 015 | 364 401 763 | 0 | 3 773 715 | 122 359 407 | 13 442 922 899 | 2 527 105 544 |
| D | 7821 | 44 418 602 769 | 1 148 979 181 | 0 | 6 147 487 | 1 611 177 970 | 47 184 907 407 | 17 575 260 235 |
| E | <u>14131</u> | <u>97 966 019 394</u> | <u>4 289 879 326</u> | <u>385 253 104</u> | <u>281 595 940</u> | <u>1 674 959 359</u> | <u>104 597 707 099</u> | <u>31 517 190 528</u> |
| otales | <u>448 725</u> | <u>1 967 501 930 396</u> | <u>17 447 136 352</u> | <u>385 253 104</u> | <u>325 510 201</u> | <u>7 075 971 294</u> | <u>1 992 735 801 324</u> | <u>67 205 404 850</u> |

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Nota 7. Cuentas y comisiones por cobrar

El saldo de las cuentas y productos por cobrar se detalla como sigue:

| | 30/09/2023 | 31/12/2022 | 30/09/2022 |
|--|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Cuentas por cobrar Empleados | 63 652 861 | 140 691 067 | 141 602 680 |
| Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar (ver nota 17) | 8 569 484 605 | 15 491 623 571 | 11 128 050 716 |
| Comisiones por cobrar | 2 435 258 816 | 2 353 243 168 | 2 364 370 840 |
| Tarjetas de crédito | 227 718 | 21 710 | 14 919 459 |
| Cuentas por cobrar por servicios bursátiles | 142 528 171 | 38 302 266 | 71 270 413 |
| Sumas pendientes de recuperar Coopemex | 592 335 256 | 592 335 256 | 592 335 256 |
| Desembolsos de fondos | 719 310 399 | 644 893 553 | 897 268 554 |
| Débitos por Recuperar INS | 0 | 0 | 890 769 962 |
| Cta. por cobrar Fondos especiales | 83 574 755 | 70 469 892 | 70 125 332 |
| Back to back pend. Recibir BCR/COOPEM | 473 165 178 | 473 165 178 | 473 165 178 |
| Otras | 3 563 997 769 | 4 454 620 561 | 3 684 764 639 |
| Estimación comisiones por cobrar ⁽¹⁾ | -434 519 | -77 285 038 | -109 060 353 |
| Estimación por deterioro e incobrabilidad de partes relacionadas ⁽¹⁾ | -46 508 237 | -122 057 867 | -115 122 797 |
| Estimación por deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar ⁽¹⁾ | -2 981 443 556 | -1 913 380 063 | -2 798 892 037 |
| Cuentas por cobrar, neto | € 13 615 149 217 | 22 146 643 256 | 17 305 567 842 |

⁽¹⁾ La cuenta de estimación se comportó así:

| | 30/09/2023 | 31/12/2022 | 30/09/2022 |
|--------------------------------------|------------------------|-----------------------|----------------------|
| Saldo Inicial | € 2 112 722 967 | 3 417 780 135 | 3 417 780 135 |
| Estimación cargada a resultados | 1 575 163 641 | 1 719 704 457 | 1 678 865 898 |
| Recuperaciones y dados de baja, neto | -659 500 297 | -3 024 761 624 | -2 073 570 847 |
| Ajuste Neto | 915 663 344 | -1 305 057 167 | -394 704 949 |
| Saldo Final | € 3 028 386 311 | 2 112 722 967 | 3 023 075 186 |

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Nota 8. Bienes mantenidos para la venta

Los bienes mantenidos para la venta al 30 de setiembre 2023, diciembre 2022 y setiembre 2022 se detallan como sigue:

| | 30/09/2023 | 31/12/2022 | 30/09/2022 |
|--|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Otros bienes adquiridos en recuperación de créditos | ¢ 253 808 124 | 253 553 683 | 244 431 678 |
| Bienes inmuebles adquiridos en recuperación de créditos | 44 432 074 240 | 46 193 344 334 | 44 898 439 829 |
| Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial ⁽¹⁾ | -25 793 018 740 | -25 047 800 296 | -23 569 483 514 |
| Total | ¢ 18 892 863 623 | 21 399 097 721 | 21 573 387 993 |

⁽¹⁾ El movimiento del saldo de la estimación para bienes mantenidos para la venta al 30 de setiembre 2023, diciembre 2022 y setiembre 2022 se presenta como sigue:

| | |
|---|-------------------------|
| Saldo al 31 de diciembre 2021 | ¢ -25 047 800 296 |
| Pérdida por estimación de deterioro y disposición regulatoria de bienes mantenidos para la venta MN | 6 946 277 891 |
| Disminución de la estimación por deterioro y por disposición legal de bienes mantenidos para la venta | -6 159 921 516 |
| Venta, liquidación y adjudicación de bienes mantenidos para la venta | 50 054 462 660 |
| Saldo al 30 de setiembre de 2023 | ¢ 25 793 018 740 |
| Saldo al 31 de diciembre 2021 | ¢ 21 770 712 923 |
| Pérdida por estimación de deterioro y disposición regulatoria de bienes mantenidos para la venta MN | 8 517 016 173 |
| Disminución de la estimación por deterioro y por disposición legal de bienes mantenidos para la venta | -5 192 404 680 |
| Venta, liquidación y adjudicación de bienes mantenidos para la venta | -47 524 120 |
| Saldo al 31 de diciembre 2022 | ¢ 25 047 800 296 |
| Saldo al 31 de diciembre 2021 | ¢ 21 770 712 923 |
| Pérdida por estimación de deterioro y disposición regulatoria de bienes mantenidos para la venta MN | 6 187 028 100 |
| Disminución de la estimación por deterioro y por disposición legal de bienes mantenidos para la venta | -4 350 575 992 |
| Venta, liquidación y adjudicación de bienes mantenidos para la venta | -37 681 516 |
| Saldo al 30 de setiembre 2022 | ¢ 23 569 483 514 |

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Nota 9. Participación en otras empresas

Al 30 de setiembre 2023, diciembre 2022 y setiembre 2022 un resumen de la información financiera disponible de las compañías subsidiarias es el siguiente:

| Saldo al 30 de setiembre de 2023 | Popular Valores Puesto Bolsa, S.A. | Popular Agencia de Seguros, S.A. | Operadora de Planes de Pensiones Complementari as, S.A. | Popular Fondos de Inversión, S.A. | Central Nacional de Valores, S.A. | Popular Servicios cooperativos S.R.L | Ajuste | Totales subsidiarias |
|----------------------------------|--|--|---|--------------------------------------|--------------------------------------|---|-------------------------|-------------------------|
| Total de activos | ¢ 97 650 700 505 | 17 949 892 846 | 35 833 136 525 | 15 041 272 186 | 57 531 559 | 10 000 000 | -108 136 543 483 | 58 405 990 139 |
| Total de pasivos | 46 977 964 416 | 2 429 940 384 | 6 809 075 131 | 2 131 478 648 | 0 | 0 | 0 | 58 348 458 579 |
| Total de patrimonio | 50 672 736 089 | 15 519 952 461 | 29 024 061 394 | 12 909 793 538 | 57 531 559 | | -108 136 543 483 | 57 531 559 |
| Resultado bruto | 4 385 484 573 | 3 606 985 883 | 5 394 885 153 | 870 810 062 | 0 | 0 | 0 | 14 258 165 670 |
| Resultado neto | ¢ 2 843 623 876 | 2 390 528 405 | 1 750 551 745 | 843 516 547 | 0 | 0 | 0 | 7 828 220 573 |

| Saldo al 31 de diciembre 2022 | Popular Valores Puesto Bolsa, S.A. | Popular Agencia de Seguros, S.A. | Operadora de Planes de Pensiones Complementari as, S.A. | Popular Fondos de Inversión, S.A. | Central Nacional de Valores, S.A. | Ajuste | Totales subsidiarias |
|-------------------------------|--|--|---|--------------------------------------|--------------------------------------|------------------------|-------------------------|
| Total de activos | ¢ 85 605 391 586 | 14 017 640 622 | 32 101 679 559 | 11 828 030 820 | 57 531 559 | -95 472 332 779 | 48 137 941 367 |
| Total de pasivos | 40 834 714 344 | 1 351 108 273 | 5 480 604 886 | 413 982 305 | 0 | 0 | 48 080 409 808 |
| Total de patrimonio | 44 770 677 242 | 12 666 532 349 | 26 621 074 673 | 11 414 048 515 | 57 531 559 | -95 472 332 779 | 57 531 559 |
| Resultado bruto | 4 403 349 825 | 3 125 046 605 | 6 492 628 001 | 1 006 027 235 | 0 | 0 | 15 027 051 665 |
| Resultado neto | ¢ 2 862 238 270 | 2 042 589 529 | 2 125 383 223 | 642 843 037 | 0 | 0 | 7 673 054 059 |

| 30 de setiembre de 2022 | Popular Valores Puesto Bolsa, S.A. | Popular Agencia de Seguros, S.A. | Operadora de Planes de Pensiones Complementari as, S.A. | Popular Fondos de Inversión, S.A. | Central Nacional de Valores, S.A. | Ajuste | Totales subsidiarias |
|----------------------------|--|--|---|--------------------------------------|--------------------------------------|------------------------|-------------------------|
| Total de activos | ¢ 89 167 424 079 | 14 315 837 781 | 32 611 777 155 | 12 192 328 235 | 57 531 559 | -93 961 527 127 | 54 383 371 682 |
| Total de pasivos | 45 215 022 713 | 1 867 407 781 | 6 405 689 564 | 837 720 065 | 0 | 0 | 54 325 840 123 |
| Total de patrimonio | 43 952 401 367 | 12 448 429 999 | 26 206 087 591 | 11 354 608 169 | 57 531 559 | -93 961 527 127 | 57 531 560 |
| Resultado bruto | 3 588 143 097 | 2 723 088 881 | 5 063 525 742 | 919 905 770 | 0 | 0 | 12 294 663 490 |
| Resultado neto | ¢ 2 277 844 186 | 1 796 848 129 | 1 674 539 470 | 610 929 109 | 0 | 0 | 6 360 160 893 |

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Nota 10. Propiedad, planta y equipo

a) Propiedad, planta y equipo

Al 30 de setiembre 2023, diciembre 2022 y setiembre 2022, el detalle es como sigue:

| Descripción | Saldo al 31 de diciembre 2022 | Adiciones | Retiros | Otros | Revaluaciones | Saldo al 30 de setiembre 2023 |
|--------------------------------|-------------------------------|-----------------------|-----------------------|----------|-----------------------|-------------------------------|
| Activo | | | | | | |
| Terrenos | 17 096 668 040 | 0 | 0 | 0 | 0 | 17 096 668 040 |
| Edificios | 40 986 962 511 | 804 761 125 | -26 175 299 | 0 | 0 | 41 765 548 337 |
| Mobiliario y equipo de oficina | 5 286 301 473 | 257 214 912 | -616 985 010 | 0 | 0 | 4 926 531 375 |
| Equipo de seguridad | 3 143 058 956 | 458 182 865 | -175 250 864 | 0 | 0 | 3 425 990 956 |
| Equipo de mantenimiento | 207 502 091 | 0 | -9 899 478 | 0 | 0 | 197 602 613 |
| Equipo médico | 6 960 780 | 4 684 362 | -576 300 | 0 | 0 | 11 068 843 |
| Equipo de computación | 15 638 455 680 | 4 164 271 428 | -4 636 620 309 | 0 | 0 | 15 166 106 799 |
| Activos pendientes de plaquear | 1 274 810 305 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 274 810 305 |
| Vehículos | 1 402 468 294 | 0 | -217 659 120 | 0 | 0 | 1 184 809 174 |
| | 85 043 188 129 | 5 689 114 692 | -5 683 166 381 | 0 | 0 | 85 049 136 441 |
| Depreciación acumulada | | | | | | |
| Edificios | -27 703 771 403 | -285 960 689 | 0 | 0 | -2 258 835 265 | -30 248 567 358 |
| Mobiliario y equipo de oficina | -3 007 362 844 | -360 691 813 | 564 379 799 | 0 | 0 | -2 803 674 857 |
| Equipo de seguridad | -1 577 164 023 | -249 232 760 | 128 606 075 | 0 | 0 | -1 697 790 708 |
| Equipo de mantenimiento | -142 125 873 | -15 348 148 | 9 899 478 | 0 | 0 | -147 574 543 |
| Equipo médico | -2 484 323 | -936 951 | 576 300 | 0 | 0 | -2 844 974 |
| Equipo de cómputo | -9 061 383 427 | -2 101 374 882 | 4 345 915 273 | 0 | 0 | -6 816 843 036 |
| Activos pendientes de plaquear | -1 136 749 997 | -84 721 726 | 0 | 0 | 0 | -1 221 471 723 |
| Vehículos | -855 292 064 | -90 283 565 | 217 659 120 | 0 | 0 | -727 916 509 |
| | -43 486 333 956 | -3 188 550 533 | 5 267 036 045 | 0 | -2 258 835 265 | -43 666 683 709 |
| Saldos netos | 41 556 854 173 | 2 500 564 159 | -416 130 336 | 0 | -2 258 835 265 | 41 382 452 733 |

| Descripción | Saldo al 31 de diciembre 2021 | Adiciones | Retiros | Otros | Revaluaciones | Saldo al 31 de diciembre 2022 |
|--------------------------------|-------------------------------|-----------------------|-----------------------|----------|-----------------------|-------------------------------|
| Activo | | | | | | |
| Terrenos | 19 080 005 145 | 149 118 900 | 0 | 0 | -2 132 456 005 | 17 096 668 040 |
| Edificios | 43 061 636 944 | 719 082 653 | -47 729 258 | 0 | -2 746 027 829 | 40 986 962 511 |
| Mobiliario y equipo de oficina | 5 473 375 028 | 368 868 946 | -555 942 501 | 0 | 0 | 5 286 301 473 |
| Equipo de seguridad | 2 718 985 591 | 559 045 899 | -134 972 534 | 0 | 0 | 3 143 058 956 |
| Equipo de mantenimiento | 325 519 666 | 0 | -118 017 575 | 0 | 0 | 207 502 091 |
| Equipo médico | 2 602 303 | 4 358 478 | 0 | 0 | 0 | 6 960 780 |
| Equipo de computación | 15 403 693 241 | 3 789 947 682 | -3 555 185 243 | 0 | 0 | 15 638 455 680 |
| Activos pendientes de plaquear | 1 274 810 305 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 274 810 305 |
| Vehículos | 1 865 109 823 | 0 | -462 641 529 | 0 | 0 | 1 402 468 294 |
| | 89 205 738 044 | 5 590 422 557 | -4 874 488 639 | 0 | -4 878 483 834 | 85 043 188 129 |
| Depreciación acumulada | | | | | | |
| Edificios | -25 234 605 239 | -566 159 632 | 0 | 0 | -1 903 006 532 | -27 703 771 403 |
| Mobiliario y equipo de oficina | -3 009 599 694 | -505 282 297 | 507 519 147 | 0 | 0 | -3 007 362 844 |
| Equipo de seguridad | -1 420 096 453 | -291 540 012 | 134 472 441 | 0 | 0 | -1 577 164 023 |
| Equipo de mantenimiento | -235 698 054 | -24 443 394 | 118 015 575 | 0 | 0 | -142 125 873 |
| Equipo médico | -1 753 200 | -731 123 | 0 | 0 | 0 | -2 484 323 |
| Equipo de cómputo | -9 394 726 464 | -3 118 787 093 | 3 452 130 129 | 0 | 0 | -9 061 383 427 |
| Activos pendientes de plaquear | -1 000 825 625 | -135 924 373 | 0 | 0 | 0 | -1 136 749 997 |
| Vehículos | -1 148 110 902 | -165 554 284 | 458 373 121 | 0 | 0 | -855 292 064 |
| | -41 445 415 631 | -4 808 422 206 | 4 670 510 413 | 0 | -1 903 006 532 | -43 486 333 956 |
| Saldos netos | 47 760 322 414 | 782 000 350 | -203 978 226 | 0 | -6 781 490 366 | 41 556 854 173 |

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

| Descripción | Saldo al 31 de diciembre 2021 | Adiciones | Retiros | Otros | Revaluaciones | Saldo al 30 de setiembre 2022 |
|--------------------------------|-------------------------------|-----------------------|-----------------------|----------|-----------------------|-------------------------------|
| Activo | | | | | | |
| Terrenos | 19 080 005 145 | 0 | 0 | 0 | 0 | 19 080 005 145 |
| Edificios | 43 061 636 944 | 201 130 699 | -47 729 258 | 0 | 0 | 43 215 038 385 |
| Mobiliario y equipo de oficina | 5 473 375 028 | 321 502 096 | -403 548 081 | 0 | 0 | 5 391 329 043 |
| Equipo de seguridad | 2 718 985 591 | 414 327 416 | -51 220 482 | 0 | 0 | 3 082 092 525 |
| Equipo de mantenimiento | 325 519 666 | 0 | -87 405 875 | 0 | 0 | 238 113 791 |
| Equipo médico | 2 602 303 | 3 718 478 | 0 | 0 | 0 | 6 320 780 |
| Equipo de computación | 15 403 693 241 | 2 841 399 476 | -714 662 487 | 0 | 0 | 17 530 430 234 |
| Activos pendientes de plaquear | 1 274 810 305 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 274 810 305 |
| Vehículos | 1 865 109 823 | 0 | -59 944 809 | 0 | 0 | 1 805 165 014 |
| | 89 205 738 044 | 3 782 078 165 | -1 364 510 992 | 0 | 0 | 91 623 305 220 |
| Depreciación acumulada | | | | | | |
| Edificios | -25 234 605 239 | -444 994 356 | 0 | 0 | -1 386 742 433 | -27 066 342 028 |
| Mobiliario y equipo de oficina | -3 009 599 694 | -378 664 867 | 371 630 813 | 0 | 0 | -3 016 633 749 |
| Equipo de seguridad | -1 420 096 453 | -212 474 115 | 51 145 072 | 0 | 0 | -1 581 425 496 |
| Equipo de mantenimiento | -235 698 054 | -18 507 227 | 87 403 875 | 0 | 0 | -166 801 406 |
| Equipo médico | -1 753 200 | -442 508 | 0 | 0 | 0 | -2 195 708 |
| Equipo de cómputo | -9 394 726 464 | -2 355 846 866 | 673 716 672 | 0 | 0 | -11 076 856 657 |
| Activos pendientes de plaquear | -1 000 825 625 | -107 683 797 | 0 | 0 | 0 | -1 108 509 422 |
| Vehículos | -1 148 110 902 | -129 137 373 | 55 676 401 | 0 | 0 | -1 221 571 874 |
| | -41 445 415 631 | -3 647 751 109 | 1 239 572 833 | 0 | -1 386 742 433 | -45 240 336 339 |
| Saldos netos | 47 760 322 414 | 134 327 056 | -124 938 159 | 0 | -1 386 742 433 | 46 382 968 881 |

Al 30 de setiembre 2023 el monto neto de Propiedad, Mobiliario y Equipo asciende a ¢83 680 452 782 (¢87 587 226 546 diciembre 2022 y ¢94 846 079 645 setiembre 2022).

b) Activo por derecho de uso; edificios e instalaciones:

El acuerdo CONASSIF 6-18 adopta la NIIF 16, la cual establece el reconocimiento de un activo por derecho de uso, así como un pasivo por arrendamiento, para aquellos arrendamientos en el que el Conglomerado funciona como arrendatario.

Activo por Derecho de Uso

Los activos por derecho de uso para los arrendamientos que mantiene el Conglomerado son medidos al costo y por el mismo valor del pasivo por arrendamiento, debido a la opción de transición utilizada por el Conglomerado en la cual a la fecha de adopción el activo por derecho en uso es igual al pasivo por arrendamiento.

Los activos por derecho de usos serán depreciados en forma lineal durante el plazo restante del arrendamiento según el modelo del costo adoptado por el Conglomerado.

Al 30 de setiembre 2023, diciembre 2022 y setiembre 2022 los activos por arrendamientos se detallan como sigue:

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

| Activo por derecho de Uso | | 30/09/2023 | 31/12/2022 | 30/09/2022 |
|---|----------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Edificios e Instalaciones | ¢ | 59 625 562 454 | 60 602 325 155 | 61 422 298 733 |
| Equipo de computo | | 0 | 209 355 241 | 181 067 095 |
| Depreciación por derecho de Uso Edificios e instalaciones | | -17 327 562 405 | -14 600 240 929 | -12 975 654 780 |
| Depreciación por derecho de Uso Equipo de computo | | 0 | -181 067 094 | -164 600 283 |
| Total | ¢ | 42 298 000 049 | 46 030 372 373 | 48 463 110 764 |

Al 30 de setiembre 2023, diciembre 2022 y setiembre 2022 los cargos por depreciación del activo por derecho de uso se detallan como sigue:

| Cargos por depreciación del activo por derecho de uso. | | 30/09/2023 | 31/12/2022 | 30/09/2022 |
|---|----------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Cargos por depreciación Arrendamientos | | 1 302 068 217 | 1 771 984 890 | 1 356 635 147 |
| Cargos por depreciación Arrendamientos M.E. | | 2 240 265 970 | 3 329 872 482 | 2 513 275 005 |
| Total | ¢ | 3 542 334 187 | 5 101 857 371 | 3 869 910 152 |

Al 30 de setiembre de 2023 las diferencias temporarias por arrendamientos corresponden a ¢-2 216 390 478 (¢299 130 497 diciembre 2022 y ¢204 966 671 setiembre 2022).

Banco

Dentro de los Arrendamientos financieros no se presentan gastos por los arrendamientos de corto plazo y de bajo valor. Tampoco existen gastos variables no asignados al arrendamiento

A continuación, se detallan los contratos de arrendamientos con los que cuenta el Banco al 31 setiembre 2023 donde se evidencia que no existen garantías de los arrendamientos financieros ni tampoco opciones de compra asociados a ninguno de los contratos:

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

| Contrato | Fecha Inicio | Objeto Contractual | Propietario | cedula | Moneda | Activo | Años | Plazo Mes | Tasa |
|--------------|--------------|---|---|------------|--------|-----------------------|------|-----------|--------|
| 094-2006 | 12/10/2018 | Zarcero | GANASAL S.A. | 3101309647 | ¢ | 248 635 893 | 20 | 240 | 11.27% |
| 106-2003 | 15/11/2018 | Siquirres | INV. INM. BEATRIZ DEL CARIBE S.A. | 3101669589 | ¢ | 490 441 196 | 20 | 240 | 11.27% |
| 003-2008 | 28/01/2017 | Guácimo | CAJOMY AGRICOLA | 3101274126 | ¢ | 443 528 015 | 20 | 240 | 11.27% |
| 109-2003 | 11/11/2018 | Cajero automático Cooperflores | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO | 3004056601 | ¢ | 33 498 521 | 15 | 180 | 11.27% |
| 329-2013 | 28/10/2017 | Santa Ana Cajero Automático Novacentro | CORPORACION CALE OASIS S.A. | 3101506725 | ¢ | 681 285 918 | 20 | 240 | 11.27% |
| 085-2003 | 25/09/2018 | Moravia | CORPORACIÓN SUPERMERCADOS UNIDOS S.A. | 3101007223 | ¢ | 89 012 851 | 15 | 180 | 11.27% |
| 057-2012 | 27/07/2018 | Cajero Hotel Chirripó | Hotel Chirripó S.A | 3101016095 | ¢ | 16 663 463 | 15 | 180 | 11.27% |
| 006-2008 | 26/08/2017 | La Fortuna | CORPORACION TERRUÑO | 3101383858 | ¢ | 538 565 028 | 20 | 240 | 11.27% |
| 092-2012 | 27/10/2018 | Plaza Víquez | GRUPO RELACIONADO GRCA S.A. | 3101155189 | ¢ | 479 105 181 | 20 | 240 | 11.27% |
| 097-2012 | 30/11/2017 | Mall Paseo Metrópoli | EARTHLAND S.A. | 3101647685 | ¢ | 644 102 351 | 20 | 240 | 11.27% |
| 133-2007 | 30/04/2018 | BP Total Goicochea | EDIFICIO ARMO S.A. | 3101228593 | ¢ | 1 637 090 065 | 20 | 240 | 11.27% |
| 028-2008 | 28/04/2018 | alto de Guadalupe Centro Nacional Procesamiento de | Las Rusias S.A. | 3101180245 | ¢ | 235 688 862 | 5 | 60 | 9.88% |
| 019-2012 | 02/05/2018 | Tarjetas | EDIFICIO ARMO S.A. | 3101228593 | ¢ | 1 973 901 122 | 20 | 240 | 11.27% |
| 086-2008 | 07/12/2017 | Escazú | EJECUTIVOS DE ESCAZU | 3101517416 | ¢ | 615 488 233 | 20 | 240 | 11.27% |
| 115-2012 | 30/11/2018 | Jacó | EL HICACO S.A. | 3101108629 | ¢ | 479 855 996 | 20 | 240 | 11.27% |
| 119-2001 | 11/03/2005 | Oficina de Crédito San Carlos | EMPRESA MENENOS DEL NORTE S.A. | 3101200660 | ¢ | 600 612 066 | 20 | 240 | 11.27% |
| 072-2012 | 07/11/2018 | San Vito | FLORICUNDIO S.A. | 3101520607 | ¢ | 219 431 371 | 20 | 240 | 11.27% |
| 091-2008 | 01/04/2018 | Cinco Esquinas de Tibás | FONDO DE INVERSION INS | 3110545289 | ¢ | 383 205 717 | 20 | 240 | 11.27% |
| 071-2015 | 25/09/2015 | Paraíso | GRUPO PUERTO VIEJO S.A. | 3101694453 | ¢ | 871 669 814 | 20 | 240 | 11.27% |
| 125-2007 | 25/01/2017 | Orotina | INMOBILIARIA VISTAS DE TURRUBARES | 3101241420 | ¢ | 849 320 619 | 20 | 240 | 11.27% |
| 096-2007 | 12/10/2016 | Tibás | INVERSIONES HELENA DEL NORTE | 3101418017 | ¢ | 976 710 881 | 20 | 240 | 11.27% |
| 059-2019 | 20/07/2016 | Upala | EJECUTIVOS DE ESCAZU | 3101517416 | ¢ | 391 862 153 | 20 | 240 | 11.27% |
| 027-2007 | 20/03/2016 | Alajuelita | JVC INMOVILIARIA JULY S.A. | 3101404668 | ¢ | 320 670 649 | 20 | 240 | 11.27% |
| 107-2003 | 15/01/2019 | Tilarán | LA CRUZ ROJA | 3002045433 | ¢ | 83 570 031 | 20 | 240 | 11.27% |
| 009-2008 | 16/09/2017 | Santa Rosa Pocosol | LEYAR DE SANTA ROSA | 3102446829 | ¢ | 333 169 759 | 12 | 144 | 11.27% |
| 093-2012 | 30/05/2018 | Aguas Zarcas | COMERCIAL CARROSCA S.A. | 3101767735 | ¢ | 341 331 634 | 20 | 240 | 11.27% |
| 101-2007 | 10/12/2016 | Oreamuno | LUIS LOPEZ ROJAS | 302380960 | ¢ | 541 725 341 | 20 | 240 | 11.27% |
| 066-2015 | 27/09/2020 | Ciudad Colón | LUNAR HOLDING S.A. | 3101359043 | ¢ | 603 977 547 | 20 | 240 | 11.27% |
| 055-2008 | 01/02/2019 | Carit Anexo | MUSOC | 3101008428 | ¢ | 28 696 078 | 5 | 60 | 9.88% |
| 097-2007 | 01/12/2016 | Naranjo | RAGUIRELI | 3101090714 | ¢ | 156 756 822 | 5 | 60 | 9.88% |
| 112-2007 | 11/12/2016 | Alajuela Este | RIO CAUDALOSO S.A. | 3101179240 | ¢ | 737 674 492 | 20 | 240 | 11.27% |
| 083-2003 | 07/11/2018 | Joissar | SARIS S.A. | 3101012707 | ¢ | 969 619 595 | 20 | 240 | 11.27% |
| 024-2008 | 12/08/2017 | Puerto Viejo de Sarapiquí | SARO HEN | 3101371430 | ¢ | 352 719 295 | 20 | 240 | 11.27% |
| 070-2012 | 18/09/2018 | San Pedro de Poás | TAPICERIA POAS S.A. | 3101177250 | ¢ | 207 972 224 | 20 | 240 | 11.27% |
| 077-2011 | 01/08/2016 | Real Cariari | TU HOGAR DESARROLLOS DE VIVIENDAS | 3101167962 | ¢ | 186 080 411 | 20 | 240 | 11.27% |
| 062-2007 | 15/03/2008 | Real Cariari Anexo | TU HOGAR DESARROLLOS DE VIVIENDAS | 3101167962 | ¢ | 144 063 244 | 5 | 60 | 9.88% |
| 013-2011 | 08/04/2017 | Guatuso | UNION CANTONAL DE ASOCIACIONES DE DESARROLLO DE GUATUSO | 3002084997 | ¢ | 24 237 241 | 5 | 60 | 9.88% |
| 131-2007 | 13/12/2016 | Coronado | VIENTOS DE CORONADO DESARROLLO DE PROPIEDADES DE COSTA RICA | 3101141985 | ¢ | 503 595 885 | 20 | 240 | 11.27% |
| 174-2017 | 01/12/2018 | Edificio Paz | DPCR S.A. | 3101347439 | ¢ | 1 619 341 389 | 7 | 84 | 9.88% |
| 0432019004 | 21/12/2019 | Cajero Ciudad Cortés | RINO BAHIA S.A. | 3101412989 | ¢ | 6 356 125 | 5 | 60 | 9.88% |
| 102-2019 | 12/09/2019 | Bodega Mercadeo | Sociedad Hermanos Quesada Solis S.A. | 3101144910 | ¢ | 112 147 002 | 12 | 144 | 11.27% |
| 132-2007 | 11/02/2018 | Palmares | EJECUTIVOS DEL LIRIO BLANCO | 3101364295 | ¢ | 600 836 797 | 20 | 240 | 11.27% |
| 0432022004 | 30/09/2023 | Hatillo Anexo | BCR FONDO DE INVERION INMOBILIARIO DEL COMERCIO Y LA INDUSTRIA FCI | 3110296586 | ¢ | 52 075 670 | 5 | 60 | 9.50% |
| Total | | | | | | 20 826 292 547 | | | |

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

| Contrato | Fecha Inicio | Objeto Contractual | Propietario | cedula | Moneda | Activos | Activos colonizados | Años | Plazo Mes | Tasa |
|--------------|--------------|--|--|-------------|--------|-------------------|-----------------------|------|-----------|-------|
| 081-2007 | 17/09/2019 | Mall San Pedro | ARRENDADORA OCHENTA CEO NORTE | 3101239329 | \$ | 860 016 | 492 212 794 | 20 | 240 | 8.14% |
| 026-2011 | 01/11/2011 | BP Total Pavas Anexo | ARRENDADORA Y SERVICIOS MTL S.A. | 3101271611 | \$ | 1 128 464 | 645 853 940 | 20 | 240 | 8.14% |
| 058-2002 | 24/01/2018 | Cartago Centro | BALVINA MARTINEZ GONZALEZ | 301320325 | \$ | 363 152 | 207 842 546 | 20 | 240 | 8.14% |
| 049-2003 | 01/08/2018 | Hatillo | BCR FONDO DE INVERION INMOBILIARIO DEL COMERCIO Y LA INDUSTRIA FCI | 3110296586 | \$ | 269 639 | 154 322 709 | 20 | 240 | 8.14% |
| 027-2006 | 01/06/2018 | Tejar del Guarco | BERMA BYL S.A. | 3101417796 | \$ | 442 214 | 253 092 149 | 20 | 240 | 8.14% |
| 001-2017 | 25/10/2017 | Expreso | CALLE NICATA S.A. | 3101603787 | \$ | 635 344 | 363 626 272 | 20 | 240 | 8.14% |
| 046-2003 | 15/07/2018 | San Antonio de Belen | CALUNLO S.A. | 3101335405 | \$ | 201 143 | 115 120 243 | 20 | 240 | 8.14% |
| 038-2003 | 07/06/2018 | Cajero Automático en hatillo 6 | Carmen María Pérez Fajardo | 602370958 | \$ | 76 112 | 43 561 289 | 15 | 180 | 8.14% |
| 037-2004 | 07/11/2015 | Florencia | CENTRO COMERCIAL PLAZA FLORENCIA S.A. | 3101522176 | \$ | 768 108 | 439 611 307 | 20 | 240 | 8.14% |
| 088-2006 | 20/10/2018 | Buenos Aires | CORPORACION CORONA REAL | 3101149252 | \$ | 379 740 | 217 336 514 | 20 | 240 | 8.14% |
| 077-2004 | 28/10/2016 | Cajero Automático en el Centro Comercial del Norte de Tibás | CORPORACIÓN SUPERMERCADOS UNIDOS S.A. DICA DESARROLLOS INMOBILIRIOS | 3101007223 | \$ | 58 625 | 33 552 877 | 15 | 180 | 8.14% |
| 051-2015 | 30/05/2018 | City Mall | CENTROAMERICANOS S.A. | 3101465579 | \$ | 1 397 194 | 799 656 175 | 20 | 240 | 8.14% |
| 001-2008 | 21/01/2019 | Aserrí | EDWARD BRICEÑO CHAVARRIA | 107050793 | \$ | 863 365 | 494 129 651 | 20 | 240 | 8.14% |
| 009-2004 | 22/03/2019 | San Francisco Dos Ríos | EL NOPAL S.A. | 3101131313 | \$ | 463 806 | 265 450 239 | 20 | 240 | 8.14% |
| 078-2005 | 18/10/2017 | Curridabat | Eladio Márquez | 106180136 | \$ | 391 795 | 224 236 201 | 20 | 240 | 8.14% |
| 044-2003 | 01/08/2018 | Palmar Norte | EI RONRON DEL SUR | 3102161372 | \$ | 215 929 | 123 582 429 | 20 | 240 | 8.14% |
| 188-2017 | 07/11/2017 | San Marcos Tarrazú | ESU DE TARRAZU S.A. | 3101139362 | \$ | 1 279 044 | 732 035 086 | 20 | 240 | 8.14% |
| 077-2013 | 30/11/2016 | Terramall | FONDO INV. INMOB. DE RENTA Y PLUSVALIA | 3110257514 | \$ | 1 208 119 | 691 442 552 | 20 | 240 | 8.14% |
| 213-2014 | 01/11/2014 | Multiplaza del Este | CENTRO COMERCIAL CURRIDABAT | 3101309865 | \$ | 741 530 | 424 400 127 | 20 | 240 | 8.14% |
| 182-2013 | 07/08/2018 | Multiplaza Escazú | CENTRO COMERCIAL MULTIPLAZA S.A. | 3101113122 | \$ | 1 196 906 | 685 024 950 | 20 | 240 | 8.14% |
| 034-2015 | 07/11/2018 | Mall Zona Centro | IMPROSA FONDO INV INMOB LOS CRESTONES | 3101627571 | \$ | 891 877 | 510 448 031 | 20 | 240 | 8.14% |
| 105-2014 | 30/11/2016 | Lindora | INDUSTRIAS PANORAMA | 3101009476 | \$ | 1 588 183 | 908 964 672 | 20 | 240 | 8.14% |
| 197-2013 | 29/07/2016 | BP Total Moravia | PRIVAL BANK S.A. | 3101590106 | \$ | 4 494 480 | 2 572 325 853 | 20 | 240 | 8.14% |
| 104-2010 | 24/05/2016 | Cariari Limón | INVERSIONES EL NUEVO MILENIO S.A. | 3101267777 | \$ | 550 043 | 314 806 078 | 20 | 240 | 8.14% |
| 099-2007 | 10/10/2016 | Santo Domingo | INVERSIONES MAXTOR XXI S.A. | 3101287742 | \$ | 912 244 | 522 104 758 | 20 | 240 | 8.14% |
| 054-2002 | 21/11/2017 | Edificio Pignoración | INVERSIONES RIPAF S.A. | 3101085807 | \$ | 434 878 | 248 893 674 | 7 | 84 | 7.40% |
| 026-2006 | 01/08/2018 | Mall Occidente, San Ramon | ISAST CENTROAMERICA | 3101423103 | \$ | 224 164 | 128 295 709 | 5 | 60 | 7.40% |
| 136-2006 | 15/08/2016 | Paquera | LA CANANGA S.A. | 3101529961 | \$ | 175 816 | 100 624 694 | 20 | 240 | 8.14% |
| 073-2005 | 20/10/2017 | La Uruca | KAIEMET S.A. | 3101211896 | \$ | 671 306 | 384 208 392 | 20 | 240 | 8.14% |
| 026-2015 | 27/10/2015 | La Cruz | INVERSIONES ROMAN Y OCAMPO | 3101079137 | \$ | 1 279 517 | 769 976 323 | 20 | 240 | 8.14% |
| 007-2006 | 01/03/2018 | Plaza Heredia Anexo | LATINOAMERICANAS INC.S.A. | 3101275787 | \$ | 178 940 | 102 412 690 | 20 | 240 | 8.14% |
| 010-2005 | 01/03/2006 | Centro Empresarial Heredia | LATINOAMERICANAS INC.S.A. | 3101275787 | \$ | 323 662 | 185 241 676 | 20 | 240 | 8.14% |
| 133-2003 | 21/04/2017 | Carit | MUSOC | 3101008428 | \$ | 68 975 | 39 476 250 | 5 | 60 | 7.40% |
| 117-2017 | 27/02/2017 | Santa Bárbara | NESTOR CARVAJAL | 203230523 | \$ | 972 742 | 556 729 148 | 20 | 240 | 8.14% |
| 079-2011 | 13/02/2018 | Mall Paseo Las Flores | FONDO DE INVERSION INMOBILIARIO GIBALTAR | 3110282042 | \$ | 1 951 019 | 1 116 626 493 | 20 | 240 | 8.14% |
| 129-2007 | 12/02/2018 | Huacas | PORTALES DE POSITANO | 3101152545 | \$ | 346 364 | 198 234 455 | 5 | 60 | 7.40% |
| 067-2012 | 11/09/2018 | BP Total Multicentro Desamparados local 64A | REGENCY | 3101540750 | \$ | 2 237 407 | 1 280 535 368 | 20 | 240 | 8.14% |
| 067-2012B | 11/09/2018 | BP Total Multicentro Desamparados local 64A | DESARROLLOS COMERCIALES ANS TC. | 3101354868 | \$ | 2 322 001 | 1 328 951 013 | 20 | 240 | 8.14% |
| 053-2006 | 20/07/2018 | Atenas | RESIDENCIAL DON RICARDO | 3101235805 | \$ | 514 746 | 294 604 618 | 20 | 240 | 8.14% |
| 017-2015 | 19/02/2006 | Liberia | INMOBILIARIA OASIS S.A. | 3101341642 | \$ | 2 054 947 | 1 176 107 563 | 20 | 240 | 8.14% |
| 054-2016 | 22/12/2016 | Sabanilla | SABINCO S.A. | 3102710896 | \$ | 1 364 411 | 780 893 540 | 20 | 240 | 8.14% |
| 094-2012 | 07/11/2018 | Lincoln Plaza | SUEÑOS INMOBILIARIOS S.A. | 3101559454 | \$ | 1 654 942 | 947 172 892 | 20 | 240 | 8.14% |
| 045-2006 | 30/11/2018 | Nosara | TITIFIFI KG | 3101264344 | \$ | 108 532 | 62 115 979 | 5 | 60 | 7.40% |
| 068-2015 | 30/11/2015 | Los Ángeles de Heredia | TU HOGAR DESARROLLO DE VIVIENDA S.A. | 3101167962 | \$ | 1 234 828 | 706 728 932 | 20 | 240 | 8.14% |
| 010-2003 | 21/04/2018 | Tres Ríos | VALORES INDISA | 3101054492 | \$ | 668 501 | 382 603 400 | 20 | 240 | 8.14% |
| 054-2004 | 12/08/2016 | BP Total Santa Cruz | Virgina Zeng | 15600283201 | \$ | 660 986 | 378 302 171 | 20 | 240 | 8.14% |
| 038-2012 | 29/08/2018 | BP Total Santa Cruz Anexo | Virgina Zeng | 15600283201 | \$ | 422 558 | 241 842 419 | 20 | 240 | 8.14% |
| 008-2008 | 15/07/2018 | San Antonio de Belén Anexo | Inversiones Calunlo S.A. | 3101335405 | \$ | 173 732 | 99 432 221 | 20 | 240 | 8.14% |
| 059-2002 | 21/04/2018 | BP Total Pavas | ARRENDADORA Y SERVICIOS MTL S.A. | 3101271611 | \$ | 1 475 834 | 844 663 880 | 20 | 240 | 8.14% |
| 024-2019 | 09/12/2019 | Oficinas Administrativas URUCA | POLYMER S.A. | 3101245641 | \$ | 7 581 474 | 4 339 105 136 | 5 | 60 | 7.40% |
| 020-2005 | 15/04/2017 | Archivo de Contabilidad | LUIS FERNANDO SANCHEZ | 104970703 | \$ | 534 465 | 305 890 169 | 15 | 180 | 8.14% |
| 008-2006 | 27/02/2018 | Bodega Calle Blancos | INMOBILIARIA EL PRIMER NIETO | 3101346611 | \$ | 709 955 | 406 328 356 | 7 | 84 | 7.40% |
| 013-2008 | 30/05/2017 | Data Center | IDEAS GLORIS | 3101179890 | \$ | 3 221 688 | 1 843 868 945 | 7 | 84 | 7.40% |
| 073-2011 | 08/11/2018 | Edificio de Informática | SOCIEDAD DE SEGUROS DE VIDA DEL MAGISTERIO NACIONAL | 3007045048 | \$ | 4 334 977 | 2 481 037 302 | 20 | 240 | 8.14% |
| 023-2018 | 07/11/2018 | Mall San Pedro | COTURNO S.A. | 3101185075 | \$ | 1 178 295 | 674 373 440 | 7 | 84 | 7.40% |
| 043202000- | 31/08/2021 | Jicaral | ROCVI de Jicaral S.A. | 3101552021 | \$ | 499 944 | 313 195 179 | 5 | 60 | 5.74% |
| 043202000- | 30/09/2021 | El Roble Puntarenas | YARUMAL DOSEME S.A. | 3101276473 | \$ | 1 739 669 | 1 095 486 992 | 20 | 240 | 5.74% |
| 043202000- | 30/11/2021 | Mall Oxígeno | ESTACION 401 | 3101643023 | \$ | 370 628 | 234 310 842 | 5 | 60 | 5.74% |
| 043202100- | 31/08/2023 | Las Juntas de Abangares | INVERSIONES ROMAN Y OCAMPO | 3002111230 | \$ | 443 187 | 239 538 097 | 5 | 60 | 6.37% |
| Total | | | | | | 63 512 159 | 36 522 547 399 | | | |

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Seguros

Se presentan dos contratos de Arrendamientos Financieros:

Arrendamiento Edificio

Objeto del contrato: alquiler de local comercial para las oficinas centrales de Popular Seguros, bajo la modalidad llave en mano.

Proveedor: CLUB UNIÓN.

Moneda del contrato: colones.

El contrato permite prórrogas de 3 años c/u una vez finalizados los primeros 5 años.

Arrendamiento Servidores

Objeto del contrato: prestación del servicio de la plataforma de networking, almacenamiento y procesamiento en la modalidad de servicios administrados para de la solución integral de servidores, equipos de comunicación y almacenamiento que permita satisfacer las necesidades de infraestructura tecnológica de PSASSA.

Modalidad de la contratación: según demanda.

Proveedor: EMPRESA DE SERVICIOS PÚBLICOS DE HEREDIA SOCIEDAD ANÓNIMA. Moneda del contrato: colones.

No existen Garantías de los arrendamientos financieros ni tampoco opciones de compra asociados a ninguno de los contratos.

Al 30 de setiembre 2023 el saldo del activo por derecho en uso es por; ¢160 203 915.

Pensiones

Arrendamiento Edificio

Objeto del contrato: alquiler de local comercial para las oficinas centrales de Popular Seguros, bajo la modalidad llave en mano.

Proveedor: CLUB UNION Y CODISA

Moneda del contrato: dólares.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Dentro del Arrendamientos financiero no se presentan gastos por los arrendamientos de corto plazo y de bajo valor. Tampoco existen gastos variables no asignados al arrendamiento.

No existen Garantías de los arrendamientos financieros, opciones de ampliación ni tampoco opciones de compra asociados al contrato.

Al 30 de setiembre 2023 el saldo del activo por derecho en uso es por; ¢1 105 718 757.

SAFI

Popular Sociedad de Fondos de Inversión S.A. firmó el ocho de noviembre de 2011 junto con Popular Valores Puesto de Bolsa S.A. un contrato de alquiler de un local con la empresa Cam-X Techonologies S.A. para establecer el sitio alterno de ambas compañías con el fin ubicar a su personal crítico en caso de fallas o imposibilidad de acceso a sus oficinas centrales.

El arrendamiento corresponde a un local ubicado en el tercer nivel del Edificio de la Bolsa Nacional de Valores, específicamente en el Parque Empresarial Forum en Santa Ana así como un área data center para la instalación de servidores críticos en el segundo piso del mismo edificio.

Dicho contrato fue renovado en noviembre de 2020 por medio de un adendum, fijando un nuevo vencimiento hasta el quince de noviembre de 2023.

Adicionalmente Popular Sociedad de Fondos de Inversión S.A. cuenta con dos contratos de alquiler de corto plazo y bajo costo que no se incluyen en el rubro de activos de uso: el primero con BCR Fondo de Inversión Inmobiliario por el alquiler de las instalaciones administrativas ubicadas en el segundo piso del Edificio Torre Mercedes y el segundo con el Fondo de Inversión Inmobiliario Vista por el alquiler de una bodega en el sexto piso también del Edificio Torre Mercedes.

Dentro del Arrendamientos financiero no se presentan variables no asignados al arrendamiento.

No existen Garantías de los arrendamientos financieros ni tampoco opciones de compra asociados al contrato.

Al 30 de setiembre 2023 el saldo del activo por derecho en uso es por; ¢ 41 467 996.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Puesto de Bolsa

Se presentan dos contratos de Arrendamientos Financieros:

Arrendamiento oficinas centrales

Objeto del contrato: alquiler de local comercial para las oficinas centrales de Popular Valores.

Proveedor: ADMINISTRADORA VISTA SOCIEDAD ANÓNIMA.

Moneda del contrato: dólares.

El contrato permite prórrogas de 3 años c/u una vez finalizados los primeros 4 años.

Arrendamiento oficinas BNV (continuidad del negocio)

Objeto del contrato: alquiler de local comercial para las oficinas de contingencia de Popular Valores.

Proveedor: ADMINISTRADORA VISTA SOCIEDAD ANÓNIMA.

Moneda del contrato: dólares.

El contrato permite prórrogas de 3 año c/u una vez finalizados los primeros 4 años.

Dentro de los Arrendamientos financieros existen gastos por los arrendamientos de corto plazo y de bajo valor por el Arrendamiento de computadoras portátiles y de escritorio por \$4 154.74 mensuales (sin IVA incluido).

En Popular Valores existe un arrendamiento operativo por alquiler de espacio en guarda-documentos \$728.96 julio \$728.07 agosto y \$728.07 setiembre 2023 (no incluye IVA).

No existen Garantías de los arrendamientos financieros ni tampoco opciones de compra asociados a ninguno de los contratos.

¢1 082 160 depósito de garantía para oficinas de Sitio Alterno y ¢5 076 968 depósito de garantía para oficinas centrales.

Al 30 de setiembre 2023 el saldo del activo por derecho en uso es por; ¢969 331 841

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Nota 11. Activos intangibles

Al 30 de setiembre 2023, diciembre 2022 y setiembre 2022 los activos intangibles son sistemas de cómputo y plusvalía comprada, cuyo movimiento se detalla cómo sigue:

| | | Software |
|---|----------|-----------------------|
| Costo | | |
| Saldos al 31 de diciembre 2022 | ¢ | 35 183 735 911 |
| Adiciones | | 13 564 403 861 |
| Retiros | | -4 497 353 825 |
| Saldo al 30 de setiembre de 2023 | ¢ | 44 250 785 947 |
| Amortización acumulada y deterioro | | |
| Saldos al 31 de diciembre 2022 | | 14 943 606 875 |
| Gasto por amortización | | 9 805 797 674 |
| Retiros | | -4 832 192 232 |
| Saldo al 30 de setiembre de 2023 | | 19 917 212 317 |
| Saldo neto: | | |
| Saldo al 30 de setiembre de 2023 | ¢ | 24 333 573 631 |
| | | |
| | | Software |
| Costo | | |
| Saldos al 31 de diciembre 2021 | ¢ | 27 752 276 088 |
| Adiciones | | 13 997 873 884 |
| Retiros | | -6 566 414 061 |
| Saldo al 31 de diciembre 2022 | ¢ | 35 183 735 911 |
| Amortización acumulada y deterioro | | |
| Saldos al 31 de diciembre 2021 | | 11 924 952 200 |
| Gasto por amortización | | 9 650 287 173 |
| Retiros | | -6 494 705 555 |
| Saldo al 31 de diciembre 2022 | | 15 080 533 817 |
| Saldo neto: | | |
| Saldo al 31 de diciembre 2022 | ¢ | 20 103 202 093 |

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

| | Software | |
|---|-----------------|-----------------------|
| Costo | | |
| Saldos al 31 de diciembre 2021 | ¢ | 27 752 276 088 |
| Adiciones | | 7 701 349 091 |
| Retiros | | -3 811 653 634 |
| Saldo al 30 de setiembre 2022 | ¢ | 31 641 971 545 |
| Amortización acumulada y deterioro | | |
| Saldos al 31 de diciembre 2021 | | 11 924 952 200 |
| Gasto por amortización | | 7 052 100 663 |
| Retiros | | -3 802 667 009 |
| Saldo al 30 de setiembre 2022 | | 15 174 385 854 |
| Saldo neto: | | |
| Saldo al 30 de setiembre 2022 | ¢ | 16 467 585 691 |

Nota 12. Obligaciones con el público

Al 30 de setiembre 2023, diciembre 2022 y setiembre 2022 las obligaciones a la vista y a plazo se detallan como sigue:

| A) Moneda nacional | 30/09/2023 | 31/12/2022 | 30/09/2022 |
|--|----------------------------|--------------------------|--------------------------|
| a.1) Obligaciones a la vista | | | |
| Cuentas | | | |
| Cuentas corrientes | ¢ 35 489 467 806 | 35 519 638 927 | 34 882 143 480 |
| Depósitos de ahorro a la vista | 405 517 378 758 | 428 831 464 450 | 406 203 333 583 |
| Captaciones a plazo vencidas | 885 612 524 | 986 442 084 | 966 969 921 |
| Otras captaciones a la vista | 527 050 554 | 570 418 626 | 593 192 936 |
| Giros y Transferencias por pagar | 27 393 000 | 111 753 517 | 109 915 848 |
| Cheques de gerencia | 1 605 073 758 | 1 198 749 615 | 1 874 604 019 |
| Establecimientos acreedores por tarjeta de crédito | 17 602 815 | 14 952 516 | 4 666 750 |
| Obligaciones diversas con el público a la vista | 2 987 775 083 | 2 841 004 579 | 2 662 081 766 |
| Otras Obligaciones con el público a la vista | 1 377 700 | 0 | 0 |
| Total | ¢ 447 058 731 998 | 470 074 424 313 | 447 296 908 302 |
| a.2) Obligaciones a plazo | | | |
| Ahorro complementario préstamos | ¢ 1 298 051 499 747 | 1 126 354 844 287 | 1 089 293 684 743 |
| Depósitos de ahorro a plazo | 257 929 988 225 | 244 081 979 104 | 243 820 318 178 |
| Total | ¢ 1 555 981 487 972 | 1 370 436 823 391 | 1 333 114 002 921 |

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

| | | | | |
|--|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Obligaciones por pacto de recompra en valores | ¢ | 6 136 528 435 | 10 782 998 545 | 11 037 987 535 |
| Otras obligaciones con el público a plazo | | 492 390 741 | 172 233 511 | 175 961 837 |
| Obligaciones diversas con el público a plazo | | 17 601 146 553 | 15 631 972 656 | 3 808 231 414 |
| Cargos por pagar por obligaciones con el público | | 33 507 673 532 | 25 308 546 233 | 20 387 059 710 |
| Total | ¢ | 57 737 739 261 | 51 895 750 945 | 35 409 240 496 |
| Total Moneda Nacional | ¢ | 2 060 777 959 231 | 1 892 406 998 649 | 1 815 820 151 719 |

| B) Moneda extranjeras | | 30/09/2023 | 31/12/2022 | 30/09/2022 |
|--|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| b.1) Obligaciones a la vista | | | | |
| Cuentas | | | | |
| Cuentas corrientes | ¢ | 9 939 121 622 | 20 700 885 296 | 35 128 055 031 |
| Depósitos de ahorro a la vista | | 89 589 446 797 | 103 952 533 542 | 94 454 736 627 |
| Captaciones a plazo vencidas | | 278 659 267 | 665 294 552 | 499 744 022 |
| Cheques de gerencia | | 423 657 093 | 314 217 590 | 444 099 917 |
| Obligaciones diversas con el público a la vista | | 221 605 349 | 173 260 433 | 201 552 431 |
| Total | ¢ | 100 452 490 128 | 125 806 191 413 | 130 728 188 028 |
| b.2) Obligaciones a plazo | | | | |
| Depósitos de ahorro a plazo | ¢ | 160 688 840 635 | 170 606 591 826 | 183 710 865 258 |
| Obligaciones por pacto de recompra en valores | | 13 719 339 383 | 3 608 863 208 | 4 497 843 077 |
| Otras obligaciones con el público a plazo | | 378 526 034 | 15 117 558 | 15 889 270 |
| Cargos por pagar por obligaciones con el público | | 1 347 590 973 | 1 106 828 404 | 1 196 632 896 |
| Total | ¢ | 176 134 297 024 | 175 337 400 997 | 189 421 230 501 |
| Total Moneda Extranjera | ¢ | 276 586 787 153 | 301 143 592 410 | 320 149 418 528 |
| Total General | ¢ | 2 337 364 746 384 | 2 193 550 591 059 | 2 135 969 570 247 |

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 4.20% y 6.80% anual para setiembre 2023 (5.58% y 11.60 % anual para diciembre 2022 y 5.58% y 11.60% anual para setiembre 2022) y los denominados en US dólares devengan intereses que oscilan entre 1.15% y 4.80% anual para setiembre 2023 (1.04% y 5.50% anual para diciembre 2022 y 0.09% y 3.65% anual para setiembre 2022).

Como parte de las obligaciones con el público se encuentra clasificado en otras captaciones a la vista al 30 de setiembre 2023 la suma de ¢527 050 554 (diciembre 2022 es ¢570 418 626 y setiembre 2022 es ¢593 192 936), que corresponde al dinero

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

recibido por el Banco del Ahorro Obligatorio anterior a la entrada en vigor de la Ley de Protección al Trabajador, cuyos recursos están pendientes de retirar por el público.

Nota 13. Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica

El 30 de diciembre 2020 se firma contrato bajo la modalidad de operaciones diferidas a plazo entre el Banco Central de Costa Rica y el Banco Popular.

Al 30 de setiembre 2023, diciembre 2022 y setiembre 2022 las otras obligaciones financieras se detallan como sigue:

| | | 30/09/2023 | 31/12/2022 | 30/09/2022 |
|--------------------------------|---|------------------------|------------------------|------------------------|
| Préstamo con el B.C.C.R | ¢ | 122 333 422 050 | 127 291 000 000 | 127 291 000 000 |
| Intereses por préstamo B.C.C.R | | 2 487 248 992 | 1 851 603 845 | 1 591 364 467 |
| Total | ¢ | 124 820 671 042 | 129 142 603 845 | 128 882 364 467 |

Nota 14. Obligaciones con entidades

Al 30 de setiembre 2023, diciembre 2022 y setiembre 2022 las otras obligaciones financieras se detallan como sigue:

| | | 30/9/2023 | 31/12/2022 | 30/9/2022 |
|--|---|------------------------|------------------------|------------------------|
| Cuentas corrientes, entidades financieras del país | ¢ | 38 325 130 855 | 14 325 062 490 | 21 317 209 510 |
| Ahorro a la vista, entidades financieras del país | | 82 909 524 027 | 69 268 941 116 | 92 742 335 419 |
| Captaciones a plazo vencidas | | 1 224 392 202 | 36 064 612 | 82 760 718 |
| Captaciones a plazo entidades financieras del exterior | | 395 322 720 119 | 489 471 554 396 | 674 772 564 950 |
| Depósitos a plazo, entidades financieras del país ⁽¹⁾ | | | | |
| Obligaciones con entidades financieras relacionadas | | 162 701 404 | 20 538 331 950 | 24 879 432 000 |
| Otras obligaciones con entidades financieras | | 3 661 049 254 | 3 812 569 091 | 3 864 032 925 |
| Préstamos otorgados por Finade | | 6 318 875 973 | 6 798 033 449 | 8 761 672 618 |
| Obligaciones, bienes tomados en arrendamiento ⁽²⁾ | | 67 060 113 456 | 52 657 216 699 | 56 715 465 084 |
| Otras obligaciones con entidades no financieras | | 2 353 296 263 | 2 072 301 988 | 0 |
| Cargos por pagar por obligaciones | | 5 341 114 578 | 6 736 051 302 | 5 834 520 079 |
| Total | ¢ | 602 678 918 131 | 665 716 127 093 | 888 969 993 303 |

(1) Depósitos a plazo de entidades financieras del país

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

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

| 30/9/2023 | | Cantidad de certificados | Tasa de interés promedio anual | Monto total |
|-------------------------------|----------|---------------------------------|---------------------------------------|------------------------|
| Entidad | | | | |
| Asociaciones Solidaristas | ¢ | 613 | 8,45% | 53 787 620 562 |
| Banco Popular | | 26 | 8,44% | 39 544 426 993 |
| Interclear Central de Valores | | 134 | 8,56% | 269 020 916 979 |
| Organizaciones Cooperativas | | 67 | 7,92% | 15 912 038 921 |
| Otras | | 18 | 7,76% | 17 057 716 663 |
| Total general | ¢ | 858 | | 395 322 720 119 |

| 31/12/2022 | | Cantidad de certificados | Tasa de interés promedio anual | Monto total |
|-------------------------------|----------|---------------------------------|---------------------------------------|------------------------|
| Entidad | | | | |
| Asociaciones Solidaristas | ¢ | 677 | 7,45% | 81 142 896 415 |
| Banco Popular | | 22 | 8,11% | 33 253 801 949 |
| Interclear Central de Valores | | 155 | 7,17% | 300 897 096 681 |
| Organizaciones Cooperativas | | 89 | 7,16% | 19 289 055 319 |
| Otras | | 50 | 6,88% | 54 888 704 032 |
| Total general | ¢ | 993 | | 489 471 554 396 |

| 30/9/2022 | | Cantidad de certificados | Tasa de interés promedio anual | Monto total |
|-------------------------------|----------|---------------------------------|---------------------------------------|------------------------|
| Entidad | | | | |
| Asociaciones Solidaristas | ¢ | 658 | 6.14% | 71 776 439 091 |
| Banco Popular | | 20 | 5.53% | 30 070 335 963 |
| Interclear Central de Valores | | 171 | 5.29% | 488 469 079 659 |
| Organizaciones Cooperativas | | 79 | 5.46% | 19 922 368 836 |
| Otras | | 61 | 5.79% | 64 534 341 400 |
| Total general | ¢ | 989 | | 674 772 564 950 |

(2) Bienes tomados en Arrendamientos Financieros

Al inicio de un contrato, se evalúa si el contrato es, o contiene, un arrendamiento. Un contrato es, o contiene, un arrendamiento si transmite el derecho a controlar el uso del activo identificado por un periodo a cambio de una contraprestación.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Pasivo por Arrendamiento

El pasivo por arrendamiento está conformado por los pagos de un arrendamiento pendientes traídos a valor presente utilizando la tasa implícita en el arrendamiento. Los contratos por arrendamientos vigentes del Conglomerado presentan aumentos fijos en sus respectivas cuotas lo cual constituye un factor determinante en el cálculo del pasivo.

Así mismo, la administración determino, mediante análisis histórico y juicio experto, los plazos para la proyección de los flujos del activo por derecho de uso y pasivo por arrendamiento.

El Banco utilizo la “Curva con Spread Riesgo de Crédito” como tasa, es decir, a la que el Banco obtendría recursos en caso de querer adquirir el activo arrendado como tasa de descuento para la proyección de los flujos de efectivo.

Al 30 de setiembre de 2023 los pasivos por arrendamientos corresponden a ¢67 060 113 456 (¢52 657 216 699 en diciembre 2022 y ¢56 715 465 084 en setiembre 2022).

Al 30 de setiembre 2023, diciembre 2022 y setiembre 2022 los intereses por pasivos por arrendamientos del activo por derecho de uso se detallan como sigue:

| Intereses por pasivos por arrendamiento | 30/09/2023 | 31/12/2022 | 30/09/2022 |
|---|------------------------|----------------------|----------------------|
| Gastos por Bienes Tomados en Arrendamiento | 1 589 580 996 | 2 261 957 857 | 1 710 735 995 |
| Gastos por Bienes Tomados en Arrendamiento M.E. | 1 750 282 193 | 3 064 123 214 | 2 383 270 205 |
| Total | ¢ 3 339 863 189 | 5 326 081 071 | 4 094 006 201 |

A continuación, se detallan los pasivos por arrendamientos con los que cuenta el Banco al 30 de setiembre 2023:

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

| Contrato | Fecha Inicio | Objeto Contractual | Propietario | cedula | Moneda | Pasivos | Años | Plazo Mes | Tasa |
|--------------|--------------|---|--|------------|--------|-----------------------|------|-----------|--------|
| 094-2006 | 12/10/2018 | Zarcero | GANASAL S.A. | 3101309647 | ¢ | 234 374 595 | 20 | 240 | 11.27% |
| 106-2003 | 15/11/2018 | Siquirres | INV. INM. BEATRIZ DEL CARIBE S.A. | 3101669589 | ¢ | 460 284 253 | 20 | 240 | 11.27% |
| 003-2008 | 28/01/2017 | Guácimo | CAJOMY AGRICOLA | 3101274126 | ¢ | 418 755 469 | 20 | 240 | 11.27% |
| 109-2003 | 11/11/2018 | Cajero automático Cooperflores | COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO | 3004056601 | ¢ | 29 618 066 | 15 | 180 | 11.27% |
| 329-2013 | 28/10/2017 | Santa Ana Cajero Automático Novacentro | CORPORACION CALE OASIS S.A. | 3101506725 | ¢ | 636 865 851 | 20 | 240 | 11.27% |
| 085-2003 | 25/09/2018 | Moravia | CORPORACIÓN SUPERMERCADOS UNIDOS S.A. | 3101007223 | ¢ | 78 384 046 | 15 | 180 | 11.27% |
| 057-2012 | 27/07/2018 | Cajero Hotel Chirripó | Hotel Chirripó S.A | 3101016095 | ¢ | 14 687 050 | 15 | 180 | 11.27% |
| 006-2008 | 26/08/2017 | La Fortuna | CORPORACION TERRUÑO | 3101383858 | ¢ | 505 679 430 | 20 | 240 | 11.27% |
| 092-2012 | 27/10/2018 | Plaza Víquez | GRUPO RELACIONADO GRCA S.A. | 3101155189 | ¢ | 451 411 854 | 20 | 240 | 11.27% |
| 097-2012 | 30/11/2017 | Mall Paseo Metrópoli | EARTHLAND S.A. | 3101647685 | ¢ | 600 460 465 | 20 | 240 | 11.27% |
| 133-2007 | 30/04/2018 | BP Total Goicochea | EDIFICIO ARMO S.A. | 3101228593 | ¢ | 1 541 432 129 | 20 | 240 | 11.27% |
| 028-2008 | 28/04/2018 | alto de Guadalupe Centro Nacional Procesamiento de | Las Rusias S.A. | 3101180245 | ¢ | 68 784 847 | 5 | 60 | 9.88% |
| 019-2012 | 02/05/2018 | Tarjetas | EDIFICIO ARMO S.A. | 3101228593 | ¢ | 1 862 257 907 | 20 | 240 | 11.27% |
| 086-2008 | 07/12/2017 | Escazú | EJECUTIVOS DE ESCAZU | 3101517416 | ¢ | 579 659 894 | 20 | 240 | 11.27% |
| 115-2012 | 30/11/2018 | Jacó | EL HICACO S.A. | 3101108629 | ¢ | 450 540 832 | 20 | 240 | 11.27% |
| 119-2001 | 11/03/2005 | Oficina de Crédito San Carlos | EMPRESA MENENOS DEL NORTE S.A. | 3101200660 | ¢ | 564 984 786 | 20 | 240 | 11.27% |
| 072-2012 | 07/11/2018 | San Vito | FLORICUNDIO S.A. | 3101520607 | ¢ | 204 075 819 | 20 | 240 | 11.27% |
| 091-2008 | 01/04/2018 | Cinco Esquinas de Tibás | FONDO DE INVERSION INS | 3110545289 | ¢ | 359 869 472 | 20 | 240 | 11.27% |
| 071-2015 | 25/09/2015 | Paraíso | GRUPO PUERTO VIEJO S.A. | 3101694453 | ¢ | 821 371 644 | 20 | 240 | 11.27% |
| 125-2007 | 25/01/2017 | Orotina | INMOBILIARIA VISTAS DE TURRUBARES | 3101241420 | ¢ | 800 421 930 | 20 | 240 | 11.27% |
| 096-2007 | 12/10/2016 | Tibás | INVERSIONES HELENA DEL NORTE | 3101418017 | ¢ | 920 343 800 | 20 | 240 | 11.27% |
| 059-2019 | 20/07/2016 | Upala | EJECUTIVOS DE ESCAZU | 3101517416 | ¢ | 369 387 560 | 20 | 240 | 11.27% |
| 027-2007 | 20/03/2016 | Alajuelita | JVC INMOVILIARIA JULY S.A. | 3101404668 | ¢ | 302 117 934 | 20 | 240 | 11.27% |
| 107-2003 | 15/01/2019 | Tilarán | LA CRUZ ROJA | 3002045433 | ¢ | 78 231 452 | 20 | 240 | 11.27% |
| 009-2008 | 16/09/2017 | Santa Rosa Pocosol | LEYAR DE SANTA ROSA | 3102446829 | ¢ | 275 536 149 | 12 | 144 | 11.27% |
| 093-2012 | 30/05/2018 | Aguas Zarcas | COMERCIAL CARROSCA S.A. | 3101767735 | ¢ | 321 351 423 | 20 | 240 | 11.27% |
| 101-2007 | 10/12/2016 | Oreamuno | LUIS LOPEZ ROJAS | 302380960 | ¢ | 506 504 995 | 20 | 240 | 11.27% |
| 066-2015 | 27/09/2020 | Ciudad Colón | LUNAR HOLDING S.A. | 3101359043 | ¢ | 568 726 793 | 20 | 240 | 11.27% |
| 055-2008 | 01/02/2019 | Carit Anexo | MUSOC | 3101008428 | ¢ | 9 065 356 | 5 | 60 | 9.88% |
| 097-2007 | 01/12/2016 | Naranjo | RAGUIRELI | 3101090714 | ¢ | 50 511 253 | 5 | 60 | 9.88% |
| 112-2007 | 11/12/2016 | Alajuela Este | RIO CAUDALOSO S.A. | 3101179240 | ¢ | 692 170 395 | 20 | 240 | 11.27% |
| 083-2003 | 07/11/2018 | Joissar | SARIS S.A. | 3101012707 | ¢ | 909 848 680 | 20 | 240 | 11.27% |
| 024-2008 | 12/08/2017 | Puerto Viejo de Sarapiquí | SARO HEN | 3101371430 | ¢ | 331 370 085 | 20 | 240 | 11.27% |
| 070-2012 | 18/09/2018 | San Pedro de Poás | TAPICERIA POAS S.A. | 3101177250 | ¢ | 194 395 690 | 20 | 240 | 11.27% |
| 077-2011 | 01/08/2016 | Real Cariari | TU HOGAR DESARROLLOS DE VIVIENDAS | 3101167962 | ¢ | 174 531 549 | 20 | 240 | 11.27% |
| 062-2007 | 15/03/2008 | Real Cariari Anexo | TU HOGAR DESARROLLOS DE VIVIENDAS UNION CANTONAL DE ASOCIACIONES DE | 3101167962 | ¢ | 42 906 143 | 5 | 60 | 9.88% |
| 013-2011 | 08/04/2017 | Guatuso | DESARROLLO DE GUATUSO | 3002084997 | ¢ | 7 325 105 | 5 | 60 | 9.88% |
| 131-2007 | 13/12/2016 | Coronado | VIENTOS DE CORONADO DESARROLLO DE PROPIEDADES DE COSTA RICA | 3101141985 | ¢ | 472 854 180 | 20 | 240 | 11.27% |
| 174-2017 | 01/12/2018 | Edificio Paz | DPCR S.A. | 3101347439 | ¢ | 910 467 741 | 7 | 84 | 9.88% |
| 043201900- | 21/12/2019 | Cajero Ciudad Cortés | RINO BAHIA S.A. | 3101412989 | ¢ | 1 826 654 | 5 | 60 | 9.88% |
| 102-2019 | 12/09/2019 | Bodega Mercadeo | Sociedad Hermanos Quesada Solis S.A. | 3101144910 | ¢ | 91 513 545 | 12 | 144 | 11.27% |
| 132-2007 | 11/02/2018 | Palmares | EJECUTIVOS DEL LIRIO BLANCO BCR FONDO DE INVERION INMOBILIARIO DEL | 3101364295 | ¢ | 565 334 912 | 20 | 240 | 11.27% |
| 043202200- | 30/09/2023 | Hatillo Anexo | COMERCIO Y LA INDUSTRIA FCI | 3110296586 | ¢ | 51 394 250 | 5 | 60 | 9.50% |
| Total | | | | | | 18 531 635 985 | | | |

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

| Contrato | Fecha Inicio | Objeto Contractual | Propietario | cedula | Moneda | Pasivos | Pasivos colonizados | Años | Plazo Mes | Tasa |
|--------------|--------------|--|--|-------------|--------|-------------------|-----------------------|------|-----------|-------|
| 081-2007 | 17/09/2019 | Mall San Pedro | ARRENDADORA OCHENTA CEO NORTE | 3101239329 | \$ | 780 849 | 423 493 466 | 20 | 240 | 8.14% |
| 026-2011 | 01/11/2011 | BP Total Pavas Anexo | ARRENDADORA Y SERVICIOS MTL S.A. | 3101271611 | \$ | 1 017 815 | 552 011 906 | 20 | 240 | 8.14% |
| 058-2002 | 24/01/2018 | Cartago Centro | BALVINA MARTINEZ GONZALEZ | 301320325 | \$ | 326 489 | 177 071 450 | 20 | 240 | 8.14% |
| 049-2003 | 01/08/2018 | Hatillo | BCR FONDO DE INVERION INMOBILIARIO DEL COMERCIO Y LA INDUSTRIA FCI | 3110296586 | \$ | 244 016 | 132 341 937 | 20 | 240 | 8.14% |
| 027-2006 | 01/06/2018 | Tejar del Guarco | BERMA BYL S.A. | 3101417796 | \$ | 403 540 | 218 860 098 | 20 | 240 | 8.14% |
| 001-2017 | 25/10/2017 | Expreso | CALLE NICATA S.A. | 3101603787 | \$ | 579 780 | 314 443 900 | 20 | 240 | 8.14% |
| 046-2003 | 15/07/2018 | San Antonio de Belen | CALUNLO S.A. | 3101335405 | \$ | 183 944 | 99 762 224 | 20 | 240 | 8.14% |
| 038-2003 | 07/06/2018 | Cajero Automático en hatillo 6 | Carmen María Pérez Fajardo | 602370958 | \$ | 64 799 | 35 143 971 | 15 | 180 | 8.14% |
| 037-2004 | 07/11/2015 | Florencia | CENTRO COMERCIAL PLAZA FLORENCIA S.A. | 3101522176 | \$ | 700 934 | 380 151 555 | 20 | 240 | 8.14% |
| 088-2006 | 20/10/2018 | Buenos Aires Cajero Automático en el Centro | CORPORACION CORONA REAL | 3101149252 | \$ | 347 722 | 188 586 935 | 20 | 240 | 8.14% |
| 077-2004 | 28/10/2016 | Comercial del Norte de Tibás | CORPORACIÓN SUPERMERCADOS UNIDOS S.A. DICA DESARROLLOS INMOBILIRIOS | 3101007223 | \$ | 49 854 | 27 038 415 | 15 | 180 | 8.14% |
| 051-2015 | 30/05/2018 | City Mall | CENTROAMERICANOS S.A. | 3101465579 | \$ | 1 275 956 | 692 014 791 | 20 | 240 | 8.14% |
| 001-2008 | 21/01/2019 | Aserrí | EDWARD BRICEÑO CHAVARRIA | 107050793 | \$ | 779 122 | 422 556 876 | 20 | 240 | 8.14% |
| 009-2004 | 22/03/2019 | San Francisco Dos Ríos | EL NOPAL S.A. | 3101131313 | \$ | 423 245 | 229 546 693 | 20 | 240 | 8.14% |
| 078-2005 | 18/10/2017 | Curridabat | Eladio Márquez | 106180136 | \$ | 357 531 | 193 907 068 | 20 | 240 | 8.14% |
| 044-2003 | 01/08/2018 | Palmar Norte | EI RONRON DEL SUR | 3102161372 | \$ | 197 045 | 106 867 253 | 20 | 240 | 8.14% |
| 188-2017 | 07/11/2017 | San Marcos Tarrazú | ESU DE TARRAZU S.A. | 3101139362 | \$ | 1 167 186 | 633 023 479 | 20 | 240 | 8.14% |
| 077-2013 | 30/11/2018 | Terramall | FONDO INV. INMOB. DE RENTA Y PLUSVALIA | 3110257514 | \$ | 1 079 768 | 585 612 061 | 20 | 240 | 8.14% |
| 213-2014 | 01/11/2014 | Multipaza del Este | CENTRO COMERCIAL CURRIDABAT | 3101309865 | \$ | 674 173 | 365 637 889 | 20 | 240 | 8.14% |
| 182-2013 | 07/08/2018 | Multipaza Escazú | CENTRO COMERCIAL MULTIPLAZA S.A. | 3101113122 | \$ | 1 086 648 | 589 343 510 | 20 | 240 | 8.14% |
| 034-2015 | 07/11/2018 | Mall Zona Centro | IMPROSA FONDO INV INMOB LOS CRESTONES | 3101627571 | \$ | 813 879 | 441 407 243 | 20 | 240 | 8.14% |
| 105-2014 | 30/11/2016 | Lindora | INDUSTRIAS PANORAMA | 3101009476 | \$ | 1 449 290 | 786 022 404 | 20 | 240 | 8.14% |
| 197-2013 | 29/07/2016 | BP Total Moravia | PRIVAL BANK S.A. | 3101590106 | \$ | 4 046 262 | 2 194 490 207 | 20 | 240 | 8.14% |
| 104-2010 | 24/05/2016 | Cariari Limón | INVERSIONES EL NUEVO MILENIO S.A. | 3101267777 | \$ | 501 940 | 272 226 893 | 20 | 240 | 8.14% |
| 099-2007 | 10/10/2016 | Santo Domingo | INVERSIONES MAXTOR XXI S.A. | 3101287742 | \$ | 829 652 | 449 961 811 | 20 | 240 | 8.14% |
| 054-2002 | 21/11/2017 | Edificio Pignoración | INVERSIONES RIPAF S.A. | 3101085807 | \$ | 230 012 | 124 747 269 | 7 | 84 | 7.40% |
| 026-2006 | 01/08/2018 | Mall Occidente, San Ramon | ISAST CENTROAMERICA | 3101423103 | \$ | 63 342 | 34 353 631 | 5 | 60 | 7.40% |
| 136-2006 | 15/08/2016 | Paquera | LA CANANGA S.A. | 3101529961 | \$ | 160 440 | 87 014 672 | 20 | 240 | 8.14% |
| 073-2005 | 20/10/2017 | La Uruca | KAIEMET S.A. | 3101211896 | \$ | 610 038 | 330 854 272 | 20 | 240 | 8.14% |
| 026-2015 | 27/10/2015 | La Cruz | INVERSIONES ROMAN Y OCAMPO | 3101079137 | \$ | 1 229 997 | 667 088 878 | 20 | 240 | 8.14% |
| 007-2006 | 01/03/2018 | Plaza Heredia Anexo | LATINOAMERICANAS INC.S.A. | 3101275787 | \$ | 163 510 | 88 679 453 | 20 | 240 | 8.14% |
| 010-2005 | 01/03/2006 | Centro Empresarial Heredia | LATINOAMERICANAS INC.S.A. | 3101275787 | \$ | 327 018 | 177 358 402 | 20 | 240 | 8.14% |
| 133-2003 | 21/04/2017 | Carit | MUSOC | 3101008428 | \$ | 20 920 | 11 346 136 | 5 | 60 | 7.40% |
| 117-2017 | 27/02/2017 | Santa Bárbara | NESTOR CARVAJAL | 203230523 | \$ | 885 872 | 480 452 912 | 20 | 240 | 8.14% |
| 079-2011 | 13/02/2018 | Mall Paseo Las Flores | FONDO DE INVERSION INMOBILIARIO GIBRALTAR | 3110282042 | \$ | 1 780 394 | 965 596 870 | 20 | 240 | 8.14% |
| 129-2007 | 12/02/2018 | Huacas | PORTALES DE POSITANO | 3101152545 | \$ | 99 730 | 54 088 793 | 5 | 60 | 7.40% |
| 067-2012 | 11/09/2018 | BP Total Multicentro Desamparados local 64A | REGENCY | 3101540750 | \$ | 2 023 262 | 1 097 316 054 | 20 | 240 | 8.14% |
| 067-2012B | 11/09/2018 | BP Total Multicentro Desamparados local 64A | DESARROLLOS COMERCIALES ANS TC. | 3101354868 | \$ | 2 099 759 | 1 138 804 429 | 20 | 240 | 8.14% |
| 053-2006 | 20/07/2018 | Atenas | RESIDENCIAL DON RICARDO | 3101235805 | \$ | 469 729 | 254 757 789 | 20 | 240 | 8.14% |
| 017-2015 | 19/02/2006 | Liberia | INMOBILIARIA OASIS S.A. | 3101341642 | \$ | 1 853 754 | 1 005 383 563 | 20 | 240 | 8.14% |
| 054-2016 | 22/12/2016 | Sabanilla | SABINCO S.A. | 3102710896 | \$ | 1 245 088 | 675 273 569 | 20 | 240 | 8.14% |
| 094-2012 | 07/11/2018 | Lincoln Plaza | SUEÑOS INMOBILIARIOS S.A. | 3101559454 | \$ | 1 510 310 | 819 116 710 | 20 | 240 | 8.14% |
| 045-2006 | 30/11/2018 | Nosara | TITIFIFI KG | 3101264344 | \$ | 30 993 | 16 809 097 | 5 | 60 | 7.40% |
| 068-2015 | 30/11/2015 | Los Ángeles de Heredia | TU HOGAR DESARROLLO DE VIVIENDA S.A. | 3101167962 | \$ | 1 126 837 | 611 140 117 | 20 | 240 | 8.14% |
| 010-2003 | 21/04/2018 | Tres Ríos | VALORES INDISA | 3101054492 | \$ | 610 038 | 330 854 272 | 20 | 240 | 8.14% |
| 054-2004 | 12/08/2016 | BP Total Santa Cruz | Virgina Zeng | 15600283201 | \$ | 601 254 | 326 089 966 | 20 | 240 | 8.14% |
| 038-2012 | 29/08/2018 | BP Total Santa Cruz Anexo | Virgina Zeng | 15600283201 | \$ | 384 324 | 208 438 192 | 20 | 240 | 8.14% |
| 008-2008 | 15/07/2018 | San Antonio de Belén Anexo | Inversiones Calunlo S.A. | 3101335405 | \$ | 158 569 | 85 999 865 | 20 | 240 | 8.14% |
| 059-2002 | 21/04/2018 | BP Total Pavas | ARRENDADORA Y SERVICIOS MTL S.A. | 3101271611 | \$ | 1 330 135 | 721 398 750 | 20 | 240 | 8.14% |
| 024-2019 | 09/12/2019 | Oficinas Administrativas URUCA | POLYMER S.A. | 3101245641 | \$ | 1 843 617 | 999 885 544 | 5 | 60 | 7.40% |
| 020-2005 | 15/04/2017 | Archivo de Contabilidad | LUIS FERNANDO SANCHEZ | 104970703 | \$ | 454 504 | 246 500 033 | 15 | 180 | 8.14% |
| 008-2006 | 27/02/2018 | Bodega Calle Blancos | INMOBILIARIA EL PRIMER NIETO | 3101346611 | \$ | 375 244 | 203 513 681 | 7 | 84 | 7.40% |
| 013-2008 | 30/05/2017 | Data Center | IDEAS GLORIS | 3101179890 | \$ | 1 672 184 | 906 908 911 | 7 | 84 | 7.40% |
| 073-2011 | 08/11/2018 | Edificio de Informática | SOCIEDAD DE SEGUROS DE VIDA DEL MAGISTERIO NACIONAL | 3007045048 | \$ | 3 910 555 | 2 120 889 402 | 20 | 240 | 8.14% |
| 023-2018 | 07/11/2018 | Mall San Pedro | COTURNO S.A. | 3101185075 | \$ | 622 784 | 337 766 783 | 7 | 84 | 7.40% |
| 0432020004 | 31/08/2021 | Jicaral | ROCVI de Jicaral S.A. | 3101552021 | \$ | 300 736 | 163 103 909 | 5 | 60 | 5.74% |
| 0432020004 | 30/09/2021 | El Roble Puntarenas | YARUMAL DOSEME S.A. | 3101276473 | \$ | 1 636 823 | 887 731 041 | 20 | 240 | 5.74% |
| 0432020004 | 30/11/2021 | Mall Oxígeno | ESTACION 401 | 3101643023 | \$ | 240 937 | 130 671 965 | 5 | 60 | 5.74% |
| 0432021004 | 31/08/2023 | Las Juntas de Abangares | INVERSIONES ROMAN Y OCAMPO | 3002111230 | \$ | 430 570 | 233 519 466 | 5 | 60 | 6.37% |
| Total | | | | | | 49 884 721 | 27 054 978 429 | | | |

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

A continuación, el total de pasivos por arrendamientos con los que cuentan las sociedades al 30 de setiembre 2023:

| Popular Valores | Popular Pensiones | Popular SAFI | Agencia Seguros |
|------------------------|--------------------------|---------------------|------------------------|
| 722 018 656 | 73 938 053 | 12 037 957 | 121 274 126 |

Nota 15. Otras cuentas por pagar

Las otras cuentas por pagar al 30 de setiembre 2023, diciembre 2022 y setiembre 2022 se detallan como sigue:

| | | 30/09/2023 | 31/12/2022 | 30/09/2022 |
|---|----------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Honorarios por pagar | ¢ | 1 221 515 234 | 1 150 889 284 | 1 160 957 577 |
| Cuentas por pagar Proveedores | | 2 979 965 630 | 1 724 768 019 | 2 514 092 056 |
| Impuesto por pagar por cuenta de la entidad | | 4 953 761 977 | 562 410 271 | 17 538 943 743 |
| Aportaciones Patronales por pagar | | 2 089 088 149 | 2 797 790 067 | 3 567 384 031 |
| Impuestos retenidos por pagar | | 1 273 414 608 | 1 141 788 433 | 730 014 610 |
| Aportaciones laborales retenidas por pagar | | 2 537 659 657 | 2 590 580 341 | 3 329 866 238 |
| Otras retenciones a terceros por pagar | | 8 530 958 628 | 10 847 059 474 | 12 033 757 275 |
| Participaciones sobre resultados por pagar | | 4 016 430 902 | 10 073 507 959 | 8 259 721 997 |
| Vacaciones acumuladas por pagar | | 4 473 803 345 | 3 470 426 201 | 4 480 670 672 |
| Fracciones de préstamos por aplicar | | 3 472 403 116 | 3 315 348 352 | 3 792 677 622 |
| Cuentas por pagar cierre cta ahorro volunt. | | 3 220 129 680 | 3 241 812 830 | 3 257 245 114 |
| Otras cuentas por pagar | | 33 969 058 883 | 33 928 323 619 | 31 034 537 309 |
| Total | ¢ | 72 738 189 809 | 74 844 704 850 | 91 699 868 243 |

Nota 16. Provisiones

El detalle de las provisiones al 30 de setiembre 2023, diciembre 2022 y setiembre 2022 se muestra a continuación:

| | | 30/09/2023 | 31/12/2022 | 30/09/2022 |
|---|----------|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Balance Score Card ⁽¹⁾ | ¢ | 364 530 612 | 3 876 806 354 | 3 346 373 000 |
| Puntos premiación tarjetahabientes ⁽²⁾ | | 1 876 283 847 | 1 620 340 672 | 1 628 980 081 |
| Prestaciones legales ⁽³⁾ | | 2 660 755 089 | 2 342 247 815 | 1 798 235 221 |
| Litigios pendientes de resolver ⁽⁴⁾ | | 1 395 288 608 | 1 601 547 580 | 1 380 879 255 |
| Indemnizaciones a empleados | | 0 | 3 509 850 951 | 3 509 850 951 |
| Cargas Sociales Balance Score Card | | 125 282 164 | 1 359 520 000 | 1 798 235 221 |
| Otras Provisiones ⁽⁵⁾ | | 1 149 185 620 | 1 777 588 159 | 1 825 084 183 |
| Total | ¢ | 7 571 325 940 | 16 087 901 531 | 15 287 637 911 |

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Se realiza cambio a la nota presentada con corte al 30 de setiembre 2023, por mejoras en la misma y para efectos de revelación.

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

Se aplica a todos los funcionarios del Conglomerado 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.

- (2) Corresponde a los puntos acumulados a favor de los tarjetahabientes, según lo indicado en el Reglamento del Programa de Acumulación de Puntos del Banco, en donde se establece la obligación de brindar al cliente la opción de redención. Esta provisión se actualiza mensualmente.

El Banco posee un programa de fidelización de puntos para tarjetas de crédito conforme a la NIIF 15. Este programa reconoce puntos a los tarjetahabientes con base en sus compras. Posteriormente, dichos puntos se pueden canjear en comercios afiliados al programa o bien amortizar saldos pendientes de pago en la tarjeta de crédito. Adicionalmente, el programa de fidelización contiene penalizaciones y vencimientos en cuanto a esos puntos que tienen un impacto en su reconocimiento contable.

- (3) Es 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, con un tope máximo de 12 años para el Banco, con respecto a las sociedades el tope máximo es de 8 años.

Al 30 de setiembre 2023, diciembre 2022 y setiembre 2022 el movimiento de prestaciones legales se detalla como sigue:

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

| | | Prestaciones |
|---|---|----------------------|
| Saldo al 31 de diciembre 2022 | ¢ | 2 342 247 815 |
| Provisión pagada | | -3 303 728 166 |
| Provisión registrada | | 3 622 235 440 |
| Saldo al 30 de setiembre de 2023 | ¢ | 2 660 755 089 |

| | | Prestaciones |
|--------------------------------------|---|----------------------|
| Saldo al 31 de diciembre 2021 | ¢ | 1 526 330 052 |
| Provisión pagada | | -3 668 001 392 |
| Provisión registrada | | 4 483 919 155 |
| Saldo al 31 de diciembre 2022 | ¢ | 2 342 247 815 |

| | | Prestaciones |
|--------------------------------------|---|----------------------|
| Saldo al 31 de diciembre 2021 | ¢ | 1 526 330 052 |
| Provisión pagada | | -2 789 271 358 |
| Provisión registrada | | 3 061 176 526 |
| Saldo al 30 de setiembre 2022 | ¢ | 1 798 235 221 |

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

Adicionalmente, el Conglomerado traslada mensualmente 5.33% de auxilio de cesantía a las organizaciones sociales autorizadas por los trabajadores sea ASEBANPO o COOPEBANPO.

- (4) Para estos periodos existen juicios en contra del conglomerado. El cálculo de la provisión para los litigios se realiza tomando como criterios la instancia judicial en que se encuentre cada caso y la probabilidad de pérdida asignada por el Área Legal.

Al 30 de setiembre 2023, diciembre 2022 y setiembre 2022 el movimiento de litigios se detalla como sigue:

| | | |
|---|---|----------------------|
| Saldo al 31 de diciembre 2022 | ¢ | 2 342 247 815 |
| Provisión pagada | | -3 303 728 166 |
| Provisión registrada | | 3 622 235 440 |
| Saldo al 30 de setiembre de 2023 | ¢ | 2 660 755 089 |

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

| | | |
|--------------------------------------|---|----------------------|
| Saldo al 31 de diciembre 2021 | ¢ | 4 230 429 373 |
| Provisión pagada | | -216 965 496 |
| Reversión contra ingresos | | -2 618 939 756 |
| Provisión registrada | | 1 128 853 371 |
| Saldo al 31 de diciembre 2022 | ¢ | 1 601 547 580 |
| Saldo al 31 de diciembre 2021 | ¢ | 4 230 429 373 |
| Provisión pagada | | -841 545 426 |
| Reversión contra ingresos | | -2 735 196 910 |
| Provisión registrada | | 727 192 217 |
| Saldo al 30 de setiembre 2022 | ¢ | 1 380 879 255 |

- (5) Con respecto a otras provisiones, ¢916 157 452 para cubrir el aumento que se genera en el monto de cargas sociales por el reconocimiento del Ahorro Escolar a los funcionarios de la Entidad y ¢230 096 839 para cubrir eventuales fraudes o robos con las tarjetas del Banco Popular que no cuentan con la tecnología de microchip.

Se realiza cambio a la nota presentada con corte al 30 de setiembre 2023, por mejoras en la misma y para efectos de revelación.

Nota 17. Impuestos

a. Impuesto sobre la Renta

De acuerdo con la Ley del impuesto sobre la renta el Conglomerado 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:

| | 30/9/2023 | 31/12/2022 | 30/9/2022 |
|--|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Impuesto corriente | | | |
| Utilidad para cálculo de renta | 27 499 413 154 | 75 609 910 036 | 63 075 952 157 |
| Menos sumas a considerar para establecer la utilidad para el cálculo de renta | -1 878 841 349 | -6 131 903 077 | -1 015 278 862 |
| Utilidad para cálculo de renta | ¢ 25 620 571 805 | 69 478 006 958 | 62 060 673 295 |
| Más, gastos no deducibles | 14 589 899 241 | 2 121 414 579 862 | 7 141 448 352 |
| Menos, ingresos no gravables | 24 685 407 603 | 2 116 844 121 531 | 11 591 841 731 |
| Base imponible gravable | 15 525 063 443 | 74 048 465 289 | 57 610 279 916 |

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

| | | | | |
|---------------------------------|---|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Impuesto corriente (30%) | ¢ | 4 657 519 025 | 22 214 539 586 | 17 283 083 977 |
| Menos renta de otros periodos | | 21 209 166 | 10 544 390 | 10 544 390 |
| Diferencias temporarias | | 2 216 390 478 | 299 130 497 | 204 966 671 |
| Impuesto de Renta Final | ¢ | 6 852 700 336 | 21 904 864 700 | 17 067 572 916 |

Al 30 de setiembre 2023 el monto correspondiente al impuesto de renta diferido es por ¢2 654 252 674 y disminución de impuesto sobre renta ¢475 213 179 (setiembre 2022 ¢169 532 472 y ¢385 043 533)

b. Impuesto Diferido

Para estos periodos el impuesto sobre la renta diferido pasivo es atribuible a la revaluación de edificios.

Para estos periodos el impuesto sobre la renta diferido activo es atribuible a la valuación de mercado de las inversiones bursátiles.

Al 30 de setiembre 2023, diciembre 2022 y setiembre 2022 el movimiento de las diferencias temporales es como sigue:

Impuesto diferido

| | | 31 de dic-22 | Debe | Haber | 30 de set-23 |
|------------------------|---|-----------------------|----------------------|-------------------------|-----------------------|
| Activos: | | | | | |
| Valuación de activos | ¢ | <u>15 491 623 571</u> | <u>1 467 380 875</u> | <u>8 389 519 841</u> | <u>8 569 484 605</u> |
| Pasivos: | | | | | |
| Revaluación de activos | ¢ | <u>11 814 791 324</u> | <u>461 619 466</u> | <u>7 092 494 495.85</u> | <u>18 445 666 354</u> |

Impuesto diferido

| | | 31 de dic-21 | Debe | Haber | 31 de dic-22 |
|--------------------------|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Activos: | | | | | |
| Valuación de inversiones | ¢ | <u>3 227 792 082</u> | <u>25 167 117 462</u> | <u>12 903 285 973</u> | <u>15 491 623 571</u> |
| Pasivos: | | | | | |
| Revaluación de activos | ¢ | <u>29 739 336 511</u> | <u>19 703 324 837</u> | <u>1 778 779 651</u> | <u>11 814 791 324</u> |

Impuesto diferido

| | | 31 de dic-21 | Debe | Haber | 30 de set-22 |
|--------------------------|---|-----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| Activos: | | | | | |
| Valuación de inversiones | ¢ | <u>3 227 792 082</u> | <u>13 941 112 314</u> | <u>6 040 853 680</u> | <u>11 128 050 717</u> |
| Pasivos: | | | | | |
| Revaluación de activos | ¢ | <u>29 739 336 511</u> | <u>18 167 986 746</u> | <u>1 954 062 617</u> | <u>13 525 412 381</u> |

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

c. Impuesto Valor Agregado

Para los periodos 2023 y 2022 el impuesto al valor agregado del Banco y sus Sociedades es como sigue:

| Año 2023 | Impuesto Valor Agregado |
|-----------------|------------------------------------|
| Enero | ¢ 154 561 340 |
| Febrero | 155 517 185 |
| Marzo | 231 859 689 |
| Abril | 218 843 954 |
| Mayo | 309 293 781 |
| Junio | 191 325 278 |
| Julio | 179 531 547 |
| Agosto | 190 697 503 |
| Septiembre | 188 085 311 |
| Totales | ¢ 1 819 715 588 |

| Año 2022 | Impuesto Valor Agregado |
|-----------------|------------------------------------|
| Enero | ¢ 168 655 176 |
| Febrero | 181 720 115 |
| Marzo | 207 363 627 |
| Abril | 186 188 432 |
| Mayo | 242 181 350 |
| Junio | 173 508 907 |
| Julio | 181 081 421 |
| Agosto | 180 855 944 |
| Septiembre | 164 878 068 |
| Octubre | 358 667 073 |
| Noviembre | 180 045 436 |
| Diciembre | 144 033 884 |
| Totales | ¢ 2 369 179 433 |

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Nota 18. Otros Pasivos

Al 30 de setiembre 2023, diciembre 2022 y setiembre 2022 los otros pasivos se detallan como sigue:

| | 30/09/2023 | 31/12/2022 | 30/09/2022 |
|--------------------------------------|------------------------|----------------------|-----------------------|
| Otros Pasivos: | | | |
| Operaciones pendientes de imputación | 6 089 729 734 | 3 057 505 624 | 16 496 856 198 |
| Total | ¢ 6 089 729 734 | 3 057 505 624 | 16 496 856 198 |

La partida que tiene mayor impacto corresponde a los adelantos recibidos de la CCSS por recaudaciones de los aportes patronales y laborales, los cuales se registran de forma transitoria en espera de recibir la distribución para proceder a aplicarlas a las cuentas definitivas.

Nota 19. Patrimonio

El Patrimonio del Conglomerado al 30 de setiembre 2023, diciembre 2022 y setiembre 2022 está conformado de la siguiente manera:

| | 30/09/2023 | 31/12/2022 | 30/09/2022 |
|---|--------------------------|------------------------|------------------------|
| Capital Social | ¢ 245 000 000 000 | 245 000 000 000 | 245 000 000 000 |
| Aportes patrimoniales no capitalizados ⁽¹⁾ | 342 113 366 592 | 316 744 424 144 | 308 952 343 110 |
| Ajustes al patrimonio ⁽²⁾ | 41 299 972 697 | 15 388 401 146 | 17 788 918 586 |
| Reservas patrimoniales ⁽³⁾ | 3 530 045 089 | 3 210 168 663 | 3 210 168 663 |
| Resultados acumulados de ejercicios anteriores | 250 359 137 368 | 215 373 017 217 | 211 306 950 480 |
| Resultado del período | 15 142 734 276 | 44 625 480 658 | 37 432 829 513 |
| Patrimonio Fondo de Financiamiento | 27 351 324 549 | 24 740 170 229 | 24 740 170 229 |
| Total | ¢ 924 796 580 570 | 865 081 662 056 | 848 431 380 580 |

El rubro en el estado de cambios en el patrimonio correspondiente a resultados acumulados por ¢265 501 871 644 para setiembre 2023 (¢248 739 779 993 para setiembre 2022) están compuesto por los rubros de resultados acumulados de ejercicios anteriores y resultados del periodo.

⁽¹⁾ Los aportes patrimoniales no capitalizados están conformados de la siguiente manera:

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

| | | 30/09/2023 | 31/12/2022 | 30/09/2022 |
|--|---|------------------------|------------------------|------------------------|
| Aportes por capitalizar pendientes de autorizar | | | | |
| Aporte patronal no capitalizado | ¢ | 9 218 091 069 | 9 218 091 069 | 9 218 091 069 |
| Patrimonio adicional aportado por el Gobierno | | 1 312 507 | 1 312 507 | 1 312 507 |
| Aporte patrimonial .025% Ley 7983 | | 332 893 963 017 | 307 525 020 569 | 299 732 939 534 |
| Total | ¢ | 342 113 366 592 | 316 744 424 144 | 308 952 343 110 |

(2) Los ajustes al patrimonio

- Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo

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

El superávit por revaluación de las propiedades tiene un saldo de ¢24 810 816 321 en setiembre 2023 (¢24 810 816 321 en diciembre 2022 y ¢28 234 070 595 en setiembre 2022).

- Ajuste por valuación de inversiones con cambios en otros resultados integrales.

Corresponde a las variaciones en el valor de las inversiones con cambios en otros resultados integrales.

Al 30 de setiembre 2023 el efecto de la valoración de las inversiones de instrumentos con cambios en otros resultados correspondiente a ganancia no realizada, mantienen un saldo de ¢11 747 010 673 (¢-9 183 651 179 en diciembre 2022 y ¢10 008 475 525 en setiembre 2022).

- Ajuste por valuación de participación en otras empresas

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

Al 30 de setiembre 2023 el efecto de la valoración de la participación en otras empresas, correspondiente a una ganancia no realizada que ascienden a ¢4 742 145 703 (¢-238 763 997 en diciembre 2022 y ¢-436 676 484 en setiembre 2022).

(3) El detalle de las reservas patrimoniales es el siguiente:

| | | 30/09/2023 | 31/12/2022 | 30/09/2022 |
|----------------------------------|---|----------------------|----------------------|----------------------|
| Reserva legal | ¢ | 3 518 425 843 | 3 198 549 417 | 3 198 549 417 |
| Reserva para pérdidas de capital | | 11 619 246 | 11 619 246 | 11 619 246 |
| Total | ¢ | 3 530 045 089 | 3 210 168 663 | 3 210 168 663 |

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Nota 20. 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 patrimonial 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 deben 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 es el siguiente:

| | | 30/09/2023 | 31/12/2022 | 30/09/2022 |
|------------------------------------|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Activos | | | | |
| Disponibilidades | ¢ | 5 326 995 483 | 4 999 319 742 | 4 866 243 473 |
| Inversiones en valores y depósitos | | 16 902 593 625 | 15 972 544 019 | 14 158 022 278 |
| Cartera de crédito | | 5 473 257 754 | 5 816 887 821 | 5 904 480 632 |
| Otras cuentas por cobrar | | 625 240 347 | 555 457 925 | 547 214 404 |
| Bienes realizables | | 233 612 775 | 237 333 116 | 255 487 510 |
| Bienes de uso | | 61 264 323 | 63 283 919 | 63 957 294 |
| Otros activos | | 387 439 185 | 456 697 386 | 586 801 215 |
| Total de activos | | 29 010 403 492 | 28 101 523 928 | 26 382 206 806 |

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Pasivos

| | | | | |
|-------------------------|---|------------------------|------------------------|------------------------|
| Otras cuentas por pagar | | -3 643 777 474 | -3 649 049 508 | -3 650 304 232 |
| Otros pasivos | | -596 554 763 | -354 499 094 | -354 018 428 |
| Total de pasivos | | -4 240 332 237 | -4 003 548 602 | -4 004 322 660 |
| Activos netos | ¢ | -24 770 071 255 | -24 097 975 325 | -22 377 884 146 |

Nota 21. Otras cuentas de orden deudoras

a) Las otras cuentas de orden se detallan como sigue:

| | | 30/09/2023 | 31/12/2022 | 30/09/2022 |
|--|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Garantías recibidas en poder del Banco | ¢ | 40 073 130 954 | 30 849 262 231 | 27 414 863 200 |
| Productos en suspenso | | 11 428 823 603 | 10 971 149 896 | 10 737 629 799 |
| Créditos concedidos pendientes de utilizar | | 293 995 789 596 | 307 707 946 975 | 312 609 890 140 |
| Cuentas castigadas | | 346 537 785 598 | 310 253 916 479 | 299 197 244 992 |
| Gobierno de Costa Rica, aporte patronal por cobrar | | 3 408 644 996 | 3 238 111 145 | 3 410 087 166 |
| Documentos de respaldo | | 3 026 143 012 088 | 2 928 563 717 424 | 2 830 212 655 603 |
| Fondos especiales | | 45 195 174 610 | 50 824 540 540 | 49 834 677 192 |
| Fodemipyme | | 67 239 531 538 | 64 435 938 770 | 63 236 701 396 |
| Otras | | 343 122 959 073 | 351 727 538 422 | 358 486 418 943 |
| Cuentas de orden por cuenta propia deudoras | ¢ | 4 177 144 852 056 | 4 058 572 121 881 | 3 955 140 168 431 |
| Cuentas de orden por cuenta de Terceros | ¢ | 5 680 335 181 689 | 5 199 928 999 742 | 5 270 361 395 381 |
| Valores negociables en custodia | | | | |
| Cuentas de orden por cuenta propia | ¢ | 96 199 174 759 | 55 699 781 777 | 58 812 340 335 |
| Valores negociables en custodia | | | | |
| Cuentas de orden por cuenta de terceros | ¢ | 4 278 523 395 634 | 3 925 457 843 779 | 4 021 893 320 290 |
| Valores negociables en custodia | | | | |

b) Las cuentas de orden por cuenta de terceros deudoras al 30 de setiembre 2023, diciembre 2022 y setiembre 2022 se detallan como sigue:

| | | 30/09/2023 | 31/12/2022 | 30/09/2022 |
|---|---|------------------------|------------------------|------------------------|
| Puesto de Bolsa ⁽¹⁾ | | | | |
| Administración de carteras individuales | | | | |
| Cartera activa | ¢ | 435 229 742 279 | 377 058 525 276 | 419 646 553 230 |
| Cartera de clientes | | 435 229 742 279 | 377 058 525 276 | 419 646 553 230 |
| | ¢ | 870 459 484 558 | 754 117 050 552 | 839 293 106 460 |

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

| | 30/09/2023 | 31/12/2022 | 30/09/2022 |
|---|----------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Operadora de Pensiones ⁽²⁾ | | | |
| <u>Fondos de pensión administrados en colones</u> | | | |
| Activos del Régimen Voluntario de Pensiones Complementarias | ¢ 175 079 131 484 | 163 668 837 488 | 164 828 378 149 |
| Activo del Fondo de Capitalización Laboral | 148 212 205 747 | 132 789 691 518 | 129 041 921 024 |
| Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias | 4 037 392 124 604 | 3 685 035 912 743 | 3 605 619 823 653 |
| Régimen Voluntario de Pensiones Complementarias Colones BA | 38 891 863 144 | 29 852 729 335 | 29 765 145 930 |
| Fondo de Jubilaciones y Pensiones de Vendedores de Lotería | 41 024 840 578 | 36 280 160 308 | 35 968 342 397 |
| Fondo de comisiones | 2 893 321 497 | 2 653 489 559 | 2 524 068 316 |
| | ¢ 4 443 493 487 054 | 4 050 280 820 951 | 3 967 747 679 470 |
| <u>Fondos de pensión administrados en US dólares</u> | | | |
| Activos del Régimen Voluntario de Pensiones Complementarias | ¢ 27 960 849 028 | 29 013 963 808 | 29 261 836 973 |
| Régimen Voluntario de Pensiones Complementarias BO | 7 409 571 168 | 8 254 972 637 | 8 164 016 483 |
| | ¢ 35 370 420 196 | 37 268 936 445 | 37 425 853 456 |
| Títulos de unidades de desarrollo (Tudes) | ¢ 2 546 852 869 | 2 558 672 164 | 2 568 410 373 |
| | ¢ 4 481 410 760 118 | 4 090 108 429 559 | 4 007 741 943 299 |
| Popular Fondos ⁽³⁾ | | | |
| Fondos de inversión en colones: | | | |
| Fondo de Liquidez mixto colones | ¢ 51 639 268 114 | 53 134 666 186 | 73 600 212 854 |
| Confianza BP colones | 19 065 750 715 | 14 826 707 873 | 9 388 202 618 |
| Fondo Popular Mercado dinero colones | 158 209 721 629 | 130 042 250 590 | 133 624 247 885 |
| | 228 914 740 458 | 198 003 624 649 | 216 612 663 357 |
| Fondos de inversión en dólares (colonizados): | | | |
| Fondo Popular Mercado de dinero dólares | ¢ 52 263 380 640 | 94 495 047 196 | 117 026 747 894 |
| Fondo Liquidez Mixto dólares | 26 098 258 960 | 29 418 671 812 | 58 733 591 172 |
| Confianza BP dólares | 5 839 473 951 | 6 473 234 168 | 356 596 070 |
| Fondo Popular Inmobiliario FINPO | 20 329 318 115 | 22 631 443 513 | 23 769 791 227 |
| Fondo Popular Inmobiliario ZETA | 36 044 605 466 | 40 961 658 601 | 42 795 298 299 |
| | ¢ 140 575 037 132 | 193 980 055 290 | 242 682 024 662 |
| Fondos de Inversión | ¢ 369 489 777 590 | 391 983 679 939 | 459 294 688 019 |
| | ¢ 5 721 360 022 267 | 5 236 209 160 050 | 5 306 329 737 778 |

Existe una diferencia del Fondo de Jubilaciones y Pensiones de Vendedores de Lotería por ¢41 024 840 577 para setiembre 2023 (¢36 280 160 308 diciembre 2022 y

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

¢35 968 342 397 setiembre 2022); estos fondos únicamente son administrados por la Sociedad de Pensiones, pero no forman parte de las cuentas de orden.

- (1) Los contratos de administración de carteras están respaldados por títulos valores en custodia en la Central de Valores. La composición de la estructura de los portafolios se muestra como sigue:

| | | 30/09/2023 | 31/12/2022 | 30/09/2022 |
|------------------------------|----------|------------------------|------------------------|------------------------|
| En colones: | | | | |
| Montos recibidos de clientes | ¢ | 313 384 122 364 | 257 767 816 218 | 288 751 013 372 |
| Montos invertidos | | 313 384 122 364 | 257 767 816 218 | 288 751 013 372 |
| | | 626 768 244 728 | 515 535 632 436 | 577 502 026 744 |
| En US dólares: | | | | |
| Montos recibidos de clientes | | 121 845 619 915 | 119 290 709 058 | 130 895 539 858 |
| Montos invertidos | | 121 845 619 915 | 119 290 709 058 | 130 895 539 858 |
| | | 243 691 239 831 | 238 581 418 116 | 261 791 079 716 |
| Total de portafolios | ¢ | 870 459 484 558 | 754 117 050 552 | 839 293 106 460 |

En la administración de carteras individuales que no son carteras mancomunadas no se garantiza una tasa de interés al cliente, ya que el inversionista es propietario del portafolio de títulos valores y puede manejarlo a su conveniencia, contando con la asesoría bursátil. El Puesto cobra a los inversionistas una comisión de administración sobre los montos invertidos.

- (2) La administración de los fondos de pensiones se encuentra regulada por la Ley No. 7523 del Régimen Privado de Pensiones Complementarias y Reformas de la Ley Reguladora del Mercado de Valores, la Ley de Protección al Trabajador (Ley No. 7983), el Código de Comercio y por las normas y disposiciones emitidas por SUPEN.
- (3) La Sociedad ha registrado ante la SUGEVAL los siguientes fondos de inversión:

A. Ahorro Popular (no diversificado)

Fondo en colones de crecimiento y abierto (patrimonio variable), de cartera pública, no seriado, de renta fija, de mercado nacional. Los rendimientos son acumulados diariamente por medio del valor de las participaciones.

B. Popular Mercado de Dinero colones (no diversificado)

Fondo de dinero, corto plazo y abierto (patrimonio variable), en colones, de cartera pública, seriado, de renta fija, de mercado nacional. Los rendimientos son acumulados diariamente por medio del valor de las participaciones.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

C. Popular Mercado de Dinero dólares (no diversificado)

Fondo de dinero, corto plazo y abierto (patrimonio variable), en US dólares, de cartera pública, seriado, de renta fija, de mercado nacional. Los rendimientos son acumulados diariamente por medio del valor de las participaciones.

D. Fondo de Inversión Mixto colones (no diversificado)

El fondo Popular Mixto colones, es un fondo de mercado de dinero, abierto, de patrimonio variable, en colones (¢) y sobre una base de cartera pública y privada, de renta fija y con reinversión de 100% de los ingresos netos diarios generados.

E. Fondo de Inversión Mixto dólares (no diversificado)

El fondo Popular Mixto dólares, es un fondo de mercado de dinero, abierto, de patrimonio variable, en dólares (\$) y sobre una base de cartera pública y privada, de renta fija y con reinversión de 100% de los ingresos netos diarios generados.

F. Fondo de Inversión Popular Inmobiliario

Es un fondo cerrado no financiero, de carácter inmobiliario y en menor medida en valores inscritos, denominado en dólares estadounidenses cuyo patrimonio está limitado a 20 000 participaciones con valor nominal de US\$5 000 cada una por un total de US\$100 000 000. El Fondo tiene un plazo de duración de 30 años a partir de su fecha de aprobación y puede renovarse o acortarse si los inversionistas así lo acuerdan.

G. Fondo de Inversión Popular Inmobiliario Zeta

Es un fondo cerrado no financiero, de carácter inmobiliario y en menor medida en valores inscritos, denominado en dólares estadounidenses cuyo patrimonio está limitado a 100 000 participaciones con valor nominal de US \$1 000 cada una por un total de US \$100 000 000. El Fondo tiene un plazo de duración de 30 años a partir de su fecha de aprobación y puede renovarse o acortarse si los inversionistas así lo acuerdan.

H. Popular Fondo de Inversión de Desarrollo de Proyectos I

Es un fondo cerrado de cartera financiera no especializada y cartera local de proyectos, desarrollo de proyectos y en menor medida en valores inscritos, denominado en dólares estadounidenses cuyo patrimonio está limitado a 14 000 participaciones con valor nominal de US\$ 1 000 cada una por un total de US\$14 000 000. El Fondo tiene un plazo de duración de 4 años a partir de su fecha de aprobación.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

I. Popular Fondo de Inversión de Desarrollo de Proyectos II

Es un fondo cerrado de cartera financiera no especializada y cartera local de proyectos, desarrollo de proyectos y en menor medida en valores inscritos, denominado en dólares estadounidenses cuyo patrimonio está limitado a 32 000 participaciones con valor nominal de US\$1 000 cada una por un total de US\$32 000 000. El Fondo tiene un plazo de duración de 4 años a partir de su fecha de aprobación.

c) Las cuentas de orden por cuenta propia por actividad de custodia al 30 de setiembre 2023, diciembre 2022 y setiembre 2022 se detallan como sigue:

| | | 30/09/2023 | 31/12/2022 | 30/09/2022 |
|---|----------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Puesto de Bolsa | | | | |
| Total cuentas de orden por cuenta propia: | | | | |
| Valores negociables en custodia por cuenta propia | ¢ | 33 106 027 918 | 24 283 757 454 | 27 679 264 191 |
| Valores negociables recibidos en garantía (Fideicomiso de garantía) | | 1 047 389 000 | 0 | 1 474 767 083 |
| Valores negociables dados en garantía (Fideicomiso de garantía) | | 21 309 008 358 | 16 850 911 931 | 15 145 306 153 |
| Contratos a futuro pendientes de liquidar ⁽¹⁾ | | 40 736 749 482 | 14 565 112 392 | 14 513 002 908 |
| Total | ¢ | 96 199 174 758 | 55 699 781 777 | 58 812 340 335 |

⁽¹⁾ Contratos a futuro pendientes de liquidar:

| Setiembre 2023 | | Comprador a plazo | | Vendedor a plazo | |
|-----------------|----------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| | | Colones | US dólares | Colones | US dólares |
| Terceros | | | | | |
| Hasta 30 días | ¢ | 4 712 123 024 | 32 196 460 111 | 9 819 703 358 | 27 118 659 568 |
| De 31 a 60 días | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| De 61 a 90 días | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | ¢ | 4 712 123 024 | 32 196 460 111 | 9 819 703 358 | 27 118 659 568 |

| Diciembre 2022 | | Comprador a plazo | | Vendedor a plazo | |
|-----------------|----------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | | Colones | US dólares | Colones | US dólares |
| Terceros | | | | | |
| Hasta 30 días | ¢ | 6 118 481 495 | 36 629 151 858 | 10 977 033 863 | 21 584 983 736 |
| De 31 a 60 días | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| De 61 a 90 días | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | ¢ | 6 118 481 495 | 36 629 151 858 | 10 977 033 863 | 21 584 983 736 |

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

| Setiembre 2022 | Comprador a plazo | | Vendedor a plazo | |
|-----------------|------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | Colones | US dólares | Colones | US dólares |
| Terceros | | | | |
| Hasta 30 días | ¢ 7 143 551 654 | 40 617 172 847 | 11 637 038 470 | 37 856 168 323 |
| De 31 a 60 días | | 0 | 0 | 0 |
| De 61 a 90 días | | 0 | 0 | 0 |
| | ¢ 7 143 551 654 | 40 617 172 847 | 11 637 038 470 | 37 856 168 323 |

d) Las cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad de custodia al 30 de setiembre 2023, diciembre 2022 y setiembre 2022 se detallan como sigue:

| | 30/09/2023 | 31/12/2022 | 30/09/2022 |
|---|----------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Puesto del Bolsa | | | |
| Cuentas de orden por cuenta de terceros | | | |
| Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia | ¢ 495 443 846 | 1 177 977 758 | 734 283 971 |
| Valores negociables custodia | 4 115 669 312 266 | 3 750 685 594 583 | 3 802 596 159 495 |
| Valores negociables recibidos en garantía (Fideicomiso de garantía) | 43 358 192 396 | 41 459 061 728 | 61 154 867 580 |
| Valores negociables dados en garantía (Fideicomiso de garantía) | 45 153 501 064 | 56 825 558 758 | 60 154 077 949 |
| Contratos a futuro pendientes de liquidar ⁽¹⁾ | 73 846 946 062 | 75 309 650 952 | 97 253 931 294 |
| Total | ¢ 4 278 523 395 634 | 3 925 457 843 779 | 4 021 893 320 290 |

Operaciones a plazo

- (1) El Puesto ha realizado contratos de compra y venta a futuro de títulos valores (operaciones de reporto tripartito) por cuenta de clientes, sobre los que tiene la responsabilidad de cumplir con las obligaciones derivadas de esos contratos frente a las otras partes contratantes únicamente en casos de incumplimiento de alguna de ellas. Los títulos valores que garantizan esos contratos deben permanecer en custodia en el Fideicomiso que administra la Bolsa Nacional de Valores.

Dichos contratos representan títulos valores que se ha comprometido a vender y la otra parte contratante se ha comprometido a comprar en una fecha específica y por un monto pactado de antemano. La diferencia entre el valor pactado y el valor nominal representa una garantía adicional de la operación y corresponde a una porción del título valor que permanece en custodia.

El crecimiento en el nivel de saldos abiertos a plazo responde a la estrategia que pretende incidir en el margen financiero, al aumentar el apalancamiento dentro de los parámetros y niveles de riesgo aprobados, permitiendo dotar al Puesto de Bolsa la compra de instrumentos con tasas cupón más altos.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

El detalle de la estructura de las posiciones de comprador y vendedor a plazo en las operaciones de reporto tripartito en que el Puesto participa al 30 de setiembre 2023, diciembre 2022 y setiembre 2022 es el siguiente:

| | | Comprador a plazo | | Vendedor a plazo | |
|-----------------|---|-----------------------|-----------------------|----------------------|------------|
| | | Colones | US dólares | Colones | US dólares |
| Hasta 30 días | ¢ | 22 262 396 242 | 17 473 874 074 | 1 000 479 167 | 0 |
| De 31 a 60 días | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| De 61 a 90 días | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | ¢ | 22 262 396 242 | 17 473 874 074 | 1 000 479 167 | 0 |

| | | Comprador a plazo | | Vendedor a plazo | |
|-----------------|---|-----------------------|----------------------|------------------|------------|
| | | Colones | US dólares | Colones | US dólares |
| Hasta 30 días | ¢ | 10 924 396 551 | 3 640 715 842 | 0 | 0 |
| De 31 a 60 días | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| De 61 a 90 días | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | ¢ | 10 924 396 551 | 3 640 715 842 | 0 | 0 |

| | | Comprador a plazo | | Vendedor a plazo | |
|-----------------|---|-----------------------|----------------------|----------------------|------------|
| | | Colones | US dólares | Colones | US dólares |
| Hasta 30 días | ¢ | 11 131 627 956 | 2 339 837 368 | 1 041 537 583 | 0 |
| De 31 a 60 días | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| De 61 a 90 días | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | ¢ | 11 131 627 956 | 2 339 837 368 | 1 041 537 583 | 0 |

Los títulos valores que se encuentran garantizando las operaciones de reporto tripartito, que tienen posición de vendedor a plazo, se encuentran en custodia en el Fideicomiso que administra la Bolsa Nacional de Valores. Al 31 de diciembre 2022 y setiembre 2022 el Puesto presenta llamadas a margen, las cuales se detallan en el siguiente cuadro resumen:

Setiembre 2023

| Fecha | Operación | Vencimiento | Monto |
|------------|----------------|-------------|---------------------|
| 28/09/2023 | 23090791020 | 23/10/2023 | 47 128.14 |
| | Dólares | | \$ 47 128.14 |

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Diciembre 2022

| Fecha | Operación | Vencimiento | Monto |
|----------------|-------------|-------------|------------------------|
| 19/12/2022 | 22102837019 | 10/1/2023 | 16 359 017.21 |
| 19/12/2022 | 22120843370 | 17/1/2023 | 7 472 121.12 |
| 26/12/2022 | 22120843506 | 17/1/2023 | 12 414 734.42 |
| Colones | | | ¢ 36 245 872.75 |
| 14/10/2023 | 22092130556 | 20/01/2023 | 180 952.44 |
| Dólares | | | \$ 180 952.44 |

Setiembre 2022

| Fecha | Operación | Vencimiento | Monto |
|----------------|-------------|-------------|------------------------|
| 26/9/2022 | 22091429637 | 28/10/2022 | 24 913 891.23 |
| 21/9/2022 | 22091429637 | 28/10/2022 | 28 469 073.72 |
| Colones | | | ¢ 53 382 964.95 |
| 25/08/2022 | 22082225686 | 07/10/2022 | 61 764.50 |
| 30/09/2022 | 22082225686 | 07/10/2022 | 38 416.07 |
| Dólares | | | \$ 100 180.57 |

Nota 22. Cuentas contingentes

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

El detalle de las cuentas contingentes es el siguiente:

| | | 30/09/2023 | 31/12/2022 | 30/09/2022 |
|---|----------|------------------------|------------------------|------------------------|
| Línea de crédito para tarjetas de crédito | ¢ | 158 506 564 273 | 169 606 985 545 | 180 762 711 031 |
| Créditos pendientes de desembolsar | | 26 671 100 002 | 41 944 288 255 | 46 920 631 765 |
| Garantías otorgadas | | 104 023 997 | 230 257 326 | 190 272 493 |
| Otras Contingencias | | 8 711 174 512 | 126 075 001 | 93 178 162 |
| Total | ¢ | 193 992 862 784 | 211 907 606 127 | 227 966 793 451 |

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Banco

Pasivos Contingentes

Al 30 de setiembre 2023, diciembre 2022 y setiembre 2022 el Banco Popular mantiene litigios judiciales donde figura como demandado, según se detalla a continuación:

Setiembre 2023

PROCESOS JUDICIALES CON SENTENCIA A FAVOR

| Naturaleza del litigio | Cantidad | Cantidad de Inestimables | Cantidad Estimables ₡ | Monto total de litigios estimables en colones | Cantidad Estimables \$ | Monto total de litigios estimables en dólares |
|------------------------|------------|--------------------------|-----------------------|---|------------------------|---|
| Agrario | 5 | 4 | 1 | ₡5 500 000.00 | 0 | \$0.00 |
| Civil | 11 | 1 | 9 | ₡77 043 820.30 | 1 | \$0.00 |
| Contencioso | 126 | 73 | 52 | ₡2 181 099 035.81 | 1 | \$7 280 815.00 |
| Laboral | 124 | 112 | 11 | ₡81 592 017.90 | 1 | \$0.00 |
| Penal | 7 | 4 | 3 | ₡120 400 000.00 | 0 | \$0.00 |
| Tránsito | 8 | 8 | 0 | ₡0.00 | 0 | \$0.00 |
| Totales | 281 | 202 | 76 | ₡2 465 634 874.01 | 3 | \$7 280 815.00 |

PROCESOS JUDICIALES SIN SENTENCIA

| Naturaleza del litigio | Cantidad | Cantidad de Inestimables | Cantidad Estimables ₡ | Monto total de litigios estimables en colones | Cantidad Estimables \$ | Monto total de litigios estimables en dólares |
|------------------------|------------|--------------------------|-----------------------|---|------------------------|---|
| Agrario | 22 | 21 | 1 | ₡13 000 000.00 | 0 | \$0.00 |
| Civil | 17 | 14 | 3 | ₡56 884 008.00 | 0 | \$0.00 |
| Contencioso | 217 | 134 | 80 | ₡4 988 640 586.14 | 3 | \$0.00 |
| Familia | 1 | 1 | 0 | ₡0.00 | 0 | \$2 762 843.94 |
| Laboral | 121 | 118 | 3 | ₡285 000 000.00 | 0 | \$0.00 |
| Penal | 30 | 24 | 6 | ₡235 770 000.00 | 0 | \$0.00 |
| Tránsito | 18 | 18 | 0 | ₡0.00 | 0 | \$0.00 |
| Totales | 426 | 330 | 93 | ₡5 579 294 594.14 | 3 | \$2 762 843.94 |

Diciembre 2022

PROCESOS JUDICIALES CON SENTENCIA A FAVOR

| Naturaleza del litigio | Cantidad | Cantidad de Inestimables | Cantidad Estimables ₡ | Monto total de litigios estimables en colones | Cantidad Estimables \$ | Monto total de litigios estimables en dólares |
|------------------------|------------|--------------------------|-----------------------|---|------------------------|---|
| Agrario | 5 | 4 | 1 | ₡5 500 000.00 | 0 | \$0.00 |
| Civil | 13 | 3 | 10 | ₡78 373 704.15 | 0 | \$0.00 |
| Contencioso | 116 | 64 | 52 | ₡2 695 736 966.96 | 0 | \$0.00 |
| Laboral | 109 | 97 | 12 | ₡74 392 017.90 | 0 | \$0.00 |
| Penal | 3 | 2 | 1 | ₡28 000 000.00 | 0 | \$0.00 |
| Tránsito | 6 | 6 | 0 | ₡0.00 | 0 | \$0.00 |
| Totales | 252 | 176 | 76 | ₡2 882 002 689.01 | 0 | \$0.00 |

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

PROCESOS JUDICIALES SIN SENTENCIA

| Naturaleza del litigio | Cantidad | Cantidad de Inestimables | Cantidad Estimables ₡ | Monto total de litigios estimables en colones | Cantidad Estimables \$ | Monto total de litigios estimables en dólares |
|------------------------|------------|--------------------------|-----------------------|---|------------------------|---|
| Agrario | 17 | 17 | 0 | ₡0.00 | 0 | \$0.00 |
| Civil | 15 | 12 | 3 | ₡56 884 008.80 | 0 | \$0.00 |
| Contencioso | 223 | 139 | 84 | ₡35 525 009 717.44 | 0 | \$0.00 |
| Laboral | 174 | 169 | 5 | ₡307 300 000.00 | 0 | \$0.00 |
| Penal | 30 | 23 | 7 | ₡325 770 000.00 | 0 | \$0.00 |
| Tránsito | 20 | 20 | 0 | ₡0.00 | 0 | \$0.00 |
| Totales | 479 | 380 | 99 | ₡36 214 963 726.24 | 0 | \$0.00 |

Setiembre 2022

PROCESOS JUDICIALES CON SENTENCIA A FAVOR

| Naturaleza del litigio | Cantidad | Cantidad de Inestimables | Cantidad Estimables ₡ | Monto total de litigios estimables en colones | Cantidad Estimables \$ | Monto total de litigios estimables en dólares |
|------------------------|------------|--------------------------|-----------------------|---|------------------------|---|
| Agrario | 5 | 4 | 1 | ₡5 500 000.00 | 0 | \$0.00 |
| Civil | 11 | 2 | 9 | ₡49 050 017.18 | 0 | \$0.00 |
| Contencioso | 110 | 60 | 50 | ₡2 732 308 712.21 | 1 | \$7 280 815.00 |
| Laboral | 96 | 85 | 11 | ₡74 092 017.90 | 0 | \$0.00 |
| Penal | 1 | 1 | 0 | ₡0.00 | 0 | \$0.00 |
| Tránsito | 1 | 1 | 0 | ₡0.00 | 0 | \$0.00 |
| Totales | 224 | 153 | 71 | ₡2 860 950 747.29 | 1 | \$7 280 815.00 |

PROCESOS JUDICIALES SIN SENTENCIA

| Naturaleza del litigio | Cantidad | Cantidad de Inestimables | Cantidad Estimables ₡ | Monto total de litigios estimables en colones | Cantidad Estimables \$ | Monto total de litigios estimables en dólares |
|------------------------|------------|--------------------------|-----------------------|---|------------------------|---|
| Agrario | 13 | 13 | 0 | ₡0.00 | 0 | \$0.00 |
| Civil | 17 | 17 | 0 | ₡0.00 | 0 | \$0.00 |
| Contencioso | 215 | 215 | 0 | ₡0.00 | 0 | \$0.00 |
| Laboral | 184 | 184 | 0 | ₡0.00 | 0 | \$0.00 |
| Penal | 29 | 29 | 0 | ₡0.00 | 0 | \$0.00 |
| Tránsito | 11 | 11 | 0 | ₡0.00 | 0 | \$0.00 |
| Totales | 469 | 469 | 0 | ₡0.00 | 0 | \$0.00 |

Activos Contingentes

Al 30 de setiembre 2023, diciembre 2022 y setiembre 2022 el Banco Popular mantiene litigios judiciales donde figura como Actor, según se detalla a continuación:

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Setiembre 2023

PROCESOS JUDICIALES BANCO ACTOR

| Naturaleza del litigio | Cantidad | Cantidad de Inestimables | Cantidad Estimables ₡ | Monto total de litigios estimables en colones | Cantidad Estimables \$ | Monto total de litigios estimables en dólares |
|---------------------------------------|------------|--------------------------|-----------------------|---|------------------------|---|
| Civil | 33 | 1 | 27 | ₡3 877 530 165.63 | 5 | \$337 433.97 |
| Contencioso | 5 | 3 | 2 | ₡22 000 000.00 | 0 | \$0.00 |
| Monitorio | 3 | 2 | 1 | ₡1 816 500.00 | 0 | \$0.00 |
| Penal | 51 | 37 | 11 | ₡256 971 582.00 | 3 | \$441 375.00 |
| Tránsito | 25 | 25 | 0 | ₡0.00 | 0 | \$0.00 |
| Procesos Civiles (cartera cobratoria) | 106 | 19 | 82 | ₡4 473 468 805.39 | 5 | \$24 981.75 |
| Totales | 223 | 87 | 123 | ₡8 631 787 053.02 | 13 | \$803 790.72 |

Diciembre 2022

PROCESOS JUDICIALES BANCO ACTOR

| Naturaleza del litigio | Cantidad | Cantidad de Inestimables | Cantidad Estimables ₡ | Monto total de litigios estimables en colones | Cantidad Estimables \$ | Monto total de litigios estimables en dólares |
|------------------------|-----------|--------------------------|-----------------------|---|------------------------|---|
| Civil | 35 | 1 | 34 | ₡3 889 523 618.60 | 0 | \$0.00 |
| Contencioso | 4 | 3 | 1 | ₡20 000 000.00 | 0 | \$0.00 |
| Monitorio | 1 | 1 | 0 | ₡0.00 | 0 | \$0.00 |
| Penal | 54 | 39 | 15 | ₡259 812 957.00 | 0 | \$0.00 |
| Tránsito | 1 | 1 | 0 | ₡0.00 | 0 | \$0.00 |
| Totales | 95 | 45 | 50 | ₡4 169 336 575.60 | 0 | \$0.00 |

Setiembre 2022

PROCESOS JUDICIALES BANCO ACTOR

| Naturaleza del litigio | Cantidad | Cantidad de Inestimables | Cantidad Estimables ₡ | Monto total de litigios estimables en colones | Cantidad Estimables \$ | Monto total de litigios estimables en dólares |
|------------------------|-----------|--------------------------|-----------------------|---|------------------------|---|
| Civil | 35 | 35 | 0 | ₡0.00 | 0 | \$0.00 |
| Contencioso | 4 | 4 | 0 | ₡0.00 | 0 | \$0.00 |
| Penal | 53 | 53 | 0 | ₡0.00 | 0 | \$0.00 |
| Tránsito | 1 | 1 | 0 | ₡0.00 | 0 | \$0.00 |
| Totales | 93 | 93 | 0 | ₡0.00 | 0 | \$0.00 |

Popular Seguros

Al 30 de setiembre 2023 Popular Seguros mantiene “Cuentas Contingentes Deudoras” asociadas al Pasivo por Obligaciones con el Público, por la suma de ₡10 838 605 (₡11 773 935 diciembre 2022 y ₡11 836 433 setiembre 2022) y se relaciona con las garantías de cumplimiento y participación de los procesos de contratación. Las demás sociedades no poseen cuentas contingentes.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Nota 23. Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros

Los ingresos financieros por inversiones en valores se componen de:

| | 30/09/2023 | 30/09/2022 | Trimestre del 01 de julio al 30 de setiembre | |
|---|-------------------------|-----------------------|---|-----------------------|
| | | | 2023 | 2022 |
| Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados | ¢ 4 592 983 064 | 1 971 179 722 | 1 433 552 206 | 975 655 473 |
| Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral | 30 298 582 485 | 25 283 883 829 | 9 677 122 491 | 8 723 138 598 |
| Productos por inversiones al costo amortizado | 16 919 786 | 5 855 368 | 10 870 188 | 4 445 895 |
| Productos por inversiones en instrumentos financieros vencidos y restringidos | 11 581 487 540 | 12 618 734 716 | 3 794 565 937 | 4 280 335 636 |
| Total | ¢ 46 489 972 875 | 39 879 653 635 | 14 916 110 822 | 13 983 575 602 |

Nota 24. Ingresos financieros por cartera de crédito

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

| | 30/09/2023 | 30/09/2022 | Trimestre del 01 de julio al 30 de setiembre | |
|---|--------------------------|------------------------|---|-----------------------|
| | | | 2023 | 2022 |
| Productos por créditos de personas físicas | ¢ 167 158 116 453 | 157 248 766 364 | 56 689 487 836 | 54 926 877 879 |
| Productos por créditos Banca de Desarrollo | 2 013 296 444 | 1 258 519 706 | 635 257 745 | 538 659 928 |
| Productos por créditos Empresariales | 19 774 285 181 | 17 441 690 696 | 6 489 558 945 | 6 314 845 468 |
| Productos por créditos Corporativo | 4 179 953 359 | 10 955 031 250 | 1 637 888 456 | 3 612 399 353 |
| Productos por créditos Sector Público | 26 882 981 530 | 4 502 782 332 | 8 089 909 762 | 2 439 502 966 |
| Productos por créditos Sector Financiero | 9 312 141 433 | 8 246 373 730 | 3 187 756 054 | 2 656 994 471 |
| Productos por cartera de créditos vencida y en cobro judicial | 9 541 807 337 | 9 463 848 718 | 3 152 471 991 | 3 472 111 353 |
| Total | ¢ 238 862 581 736 | 209 117 012 795 | 79 882 330 790 | 73 961 391 419 |

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, en el artículo 8, del acta de la sesión 1698-2021, celebrada el 8 de noviembre del 2021, dispuso lo siguiente:

“Obsérvese que, mediante Resolución SGF-3103-2021 del 29 de octubre de 2021, emitida por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), a partir del 1º de noviembre de 2021, inclusive, deberá suspenderse el registro contable como ingresos de la entidad, del devengo de intereses por más de 180 días. Alternativamente,

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

se admitió la corrección en los resultados del ejercicio mediante el registro al cierre de cada mes, de un monto de estimaciones equivalente al 100% de los productos devengados a más de 180 días en el respectivo mes. Además, se aclaró que los intereses devengados por más de 180 días y no percibidos se registran en la cuenta 816 “PRODUCTOS POR COBRAR EN SUSPENSO” del RIF.”

La aplicación citada de esta normativa para el primer trimestre del año 2023 no ha generado ningún impacto en los ingresos.

Nota 25. Otros Ingresos Financieros

Al 30 de setiembre 2023, diciembre 2022 y setiembre 2022 los otros ingresos financieros, se detallan como sigue:

| | | 30/09/2023 | 30/09/2022 | Trimestre del 01 de julio al 30 de setiembre | |
|--|---|-----------------------|-----------------------|--|----------------------|
| | | | | 2023 | 2022 |
| Comisiones por líneas de crédito | ¢ | 2 126 529 478 | 3 014 444 164 | 644 297 376 | 977 559 895 |
| Ganancia en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados | | 3 328 220 240 | 10 545 809 967 | 1 434 984 120 | 308 713 278 |
| Ganancia en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral | | 9 034 982 407 | 31 075 735 | 2 697 016 528 | 25 120 013 |
| Otros ingresos financieros diversos | | 840 561 363 | 1 519 997 898 | 294 992 120 | 82 827 719 |
| Total | ¢ | 15 330 293 488 | 15 111 327 764 | 5 071 290 145 | 1 394 220 905 |

El rubro en el estado de resultados correspondiente a otros ingresos financieros por ¢2 967 090 841 está compuesto por los rubros de comisiones por líneas de crédito y otros ingresos financieros diversos.

Nota 26. Ingresos por Recuperación de Activos y disminución de estimaciones y provisiones.

Los ingresos por recuperaciones de activos financieros y disminución de estimaciones se detallan así:

| | | 30/09/2023 | 30/09/2022 | Trimestre del 01 de julio al 30 de setiembre | |
|---|---|----------------|----------------|--|---------------|
| | | | | 2023 | 2022 |
| Recuperación de créditos castigados | ¢ | 11 579 848 236 | 9 566 759 565 | 3 481 435 081 | 3 290 976 422 |
| Recuperación de otras cuentas por cobrar castigados | | 30 717 153 | 33 921 636 | 11 368 578 | 14 245 414 |
| Disminución de estimación por incobrabilidad de cartera de créditos | | 8 442 854 517 | 10 297 707 363 | 2 615 255 658 | 3 619 527 859 |

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

| | | | | |
|---|-------------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|
| Disminución de estimación por incobrabilidad de cuentas por cobrar | 1 140 917 821 | 2 429 904 309 | 171 089 827 | 1 675 894 336 |
| Disminución de estimación por incobrabilidad para créditos contingentes | 602 834 014 | 126 665 135 | 27 773 588 | 95 365 540 |
| Disminución estimación genérica y contra cíclica para cartera de créditos | 1 716 381 165 | 458 987 217 | 1 415 151 711 | 93 477 859 |
| Disminución estimación genérica y contra cíclica para créditos contingentes | 159 360 558 | 412 534 511 | 24 002 414 | 215 943 432 |
| Disminución Estimación por Incobrables Inversión Valores | 1 199 566 477 | 1 981 184 113 | 498 958 100 | 542 109 927 |
| | ¢ 24 872 479 939 | 25 307 663 848 | 8 245 034 956 | 9 547 540 790 |

Gastos por estimación de deterioro de activos

| | | | Trimestre del 01 de julio al 30 de setiembre | |
|--|-------------------------|-----------------------|--|-----------------------|
| | 30/09/2023 | 30/09/2022 | 2023 | 2022 |
| Gastos por estimación específica para cartera de créditos | ¢ 30 183 472 023 | 26 177 645 987 | 10 658 162 767 | 10 352 504 989 |
| Gastos por estimación de deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar | 4 258 211 649 | 5 282 339 118 | 1 212 260 944 | 1 405 538 335 |
| Gastos por estimación específica para créditos contingentes | 35 331 144 | 625 734 146 | 26 799 334 | 607 353 839 |
| Gastos por estimación genérica y contra cíclica para cartera de créditos | 3 220 418 447 | 1 368 364 999 | 811 893 535 | 587 119 030 |
| Gastos por estimación genérica y contra cíclica para créditos contingentes | 93 885 022 | 522 326 444 | 8 571 972 | 107 170 042 |
| Gastos por estimación de deterioro de inversiones al valor razonable con cambios en el otro resultado integral | 891 518 250 | 393 866 284 | 101 594 178 | 133 224 415 |
| Gasto por estimación de deterioro de instrumentos financieros a costo amortizado | 12 979 730 | 50 226 662 | 3 986 798 | 12 720 231 |
| Gastos por deterioro de propiedades de inversión | 66 261 618 | 94 692 937 | 11 024 462 | 7 336 805 |
| Gastos por propiedades, mobiliario y equipo fuera de uso | 316 011 392 | 71 622 929 | 78 317 638 | 42 331 070 |
| Total | ¢ 39 078 089 274 | 34 586 819 507 | 12 912 611 629 | 13 255 298 756 |

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Nota 27. Ingresos por Comisiones de Servicios

Los ingresos por comisiones por servicios se detallan como sigue:

| | | Trimestre del 01 de julio al 30 de setiembre | | | |
|---|---|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | | 30/09/2023 | 30/09/2022 | 2023 | 2022 |
| Por certificación de cheques | ¢ | 3 538 723 | 4 928 171 | 1 160 758 | 1 748 799 |
| Por administración de fideicomisos | | 127 506 457 | 128 888 074 | 42 425 604 | 42 062 153 |
| Por tarjetas de crédito | | 10 415 637 719 | 10 871 758 010 | 3 600 652 411 | 3 521 523 063 |
| Comisiones por administración de fondos de inversión | | 2 766 982 270 | 3 038 325 182 | 948 509 596 | 952 908 870 |
| Comisiones por administración de fondos de pensión | | 14 378 889 270 | 13 990 657 720 | 5 048 863 672 | 4 722 363 746 |
| Comisiones por colocación de seguros | | 5 585 093 988 | 4 773 360 420 | 1 673 392 223 | 1 516 239 058 |
| Comisiones por operaciones bursátiles (Terceros en Mercado Local) | | 1 514 035 975 | 998 796 348 | 488 341 118 | 189 331 538 |
| Otras comisiones | | 8 723 651 847 | 9 011 813 662 | 2 901 275 752 | 2 829 784 134 |
| Total | ¢ | 43 515 336 250 | 42 818 527 587 | 14 704 621 133 | 13 775 961 361 |

Nota 28. Otros Ingresos Operativos

Los otros ingresos operativos, se detallan como sigue:

| | | Trimestre del 01 de julio al 30 de setiembre | | | |
|---|---|---|-----------------------|----------------------|----------------------|
| | | 30/09/2023 | 30/09/2022 | 2023 | 2022 |
| Alquiler de bienes | ¢ | 2 059 813 | 8 018 324 | 691 533 | 2 639 623 |
| Recuperación de gastos | | 2 162 844 401 | 2 877 494 474 | 693 958 681 | 807 732 866 |
| Diferencia de cambio por otros pasivos | | 827 084 328 | 789 088 591 | 198 973 261 | 211 548 243 |
| Diferencia de cambio por otros Activos | | 955 619 146 | 747 199 203 | 271 078 474 | 199 211 421 |
| Otros ingresos por cuentas por cobrar | | 11 415 758 | 4 954 965 | 3 357 540 | 1 862 639 |
| Disminución de provisiones por Litigios | | 5 095 386 625 | 5 394 702 487 | 1 581 842 433 | 1 153 904 |
| Ingresos operativos varios | | 2 583 334 460 | 1 776 216 426 | 1 055 093 676 | 697 176 920 |
| Total | ¢ | 11 637 744 531 | 11 597 674 470 | 3 804 995 598 | 1 921 325 615 |

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Nota 29. Gastos financieros

Los gastos financieros por obligaciones se detallan como sigue:

| | 30/09/2023 | 30/09/2022 | Trimestre del 01 de julio al 30 de setiembre | |
|---|--------------------------|-----------------------|--|-----------------------|
| | | | 2023 | 2022 |
| Por obligaciones con el Público ⁽¹⁾ | ¢ 114 712 797 827 | 65 928 585 142 | 39 928 561 453 | 23 228 034 704 |
| Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica | 739 651 655 | 772 232 067 | 233 629 160 | 260 239 378 |
| Por obligaciones con entidades financieras y no financieras ⁽²⁾ | 36 441 096 220 | 20 848 466 619 | 11 712 360 400 | 9 532 527 446 |
| Por pérdidas por diferencias de cambio y UD | 2 429 101 586 | 2 130 782 349 | 558 145 164 | 2 130 782 349 |
| Por otras cuentas por pagar diversas | 3 643 230 | 66 031 069 | 1 154 997 | 22 272 834 |
| Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados | 2 930 365 096 | 158 095 151 | 1 431 384 239 | 31 244 213 |
| Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral | 152 096 154 | 627 489 527 | 1 866 338 | 64 552 126 |
| Por otros gastos financieros | 713 476 | 2 261 626 | 240 149 | 611 644 |
| Total | ¢ 157 409 465 243 | 90 533 943 551 | 53 867 341 900 | 35 270 264 692 |

⁽¹⁾ **Gastos financieros por obligaciones con el Público**

| | 30/09/2023 | 30/09/2022 | Trimestre del 01 de julio al 30 de setiembre | |
|--|--------------------------|-----------------------|--|-----------------------|
| | | | 2023 | 2022 |
| Cargos por captaciones a la vista | ¢ 8 716 102 925 | 5 638 475 991 | 2 853 019 088 | 2 596 262 770 |
| Gastos por otras obligaciones a la vista | 15 300 201 | 9 332 882 | 4 753 481 | 6 047 181 |
| Cargos por captaciones a plazo | 50 953 365 634 | 23 487 414 122 | 17 139 164 442 | 9 090 682 409 |
| Gastos por obligaciones pacto recompra | 1 467 446 923 | 507 455 828 | 469 537 679 | 239 736 280 |
| Cargos por otras obligaciones con el público a plazo | 53 560 582 145 | 36 285 906 320 | 19 462 086 763 | 11 295 306 063 |
| Total | ¢ 114 712 797 827 | 65 928 585 142 | 39 928 561 453 | 23 228 034 704 |

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

⁽²⁾ **Gastos Obligaciones con Entidades Financieras y No financieras**

| | 30/09/2023 | 30/09/2022 | Trimestre del 01 de julio al 30 de setiembre | |
|---|-------------------------|-----------------------|--|----------------------|
| | | | 2023 | 2022 |
| Gastos por obligaciones a la vista con entidades financieras | ¢ 3 580 763 701 | 3 063 649 450 | 1 121 377 660 | 1 057 409 387 |
| Gastos por obligaciones a plazo con entidades financieras | 32 687 947 751 | 17 556 031 317 | 10 534 697 331 | 8 400 240 589 |
| Gastos por financiamientos de entidades no financieras del país | 172 384 767 | 228 785 853 | 56 285 408 | 74 877 469 |
| Total | ¢ 36 441 096 220 | 20 848 466 619 | 11 712 360 400 | 9 532 527 446 |

Nota 30. Gastos administrativos

Los gastos administrativos se componen de:

| | 30/09/2023 | 30/09/2022 | Trimestre del 01 de julio al 30 de setiembre | |
|--------------------------------------|--------------------------|------------------------|--|-----------------------|
| | | | 2023 | 2022 |
| Gastos de personal ⁽¹⁾ | ¢ 89 306 232 883 | 85 939 692 885 | 29 698 450 802 | 29 277 433 121 |
| Gastos por servicios externos | 16 748 593 619 | 18 783 491 686 | 5 548 556 322 | 6 971 831 991 |
| Gastos de movilidad y comunicaciones | 1 571 991 154 | 2 308 174 093 | 502 423 289 | 759 221 411 |
| Gastos de infraestructura | 13 122 884 297 | 13 298 461 446 | 4 515 733 086 | 4 735 327 130 |
| Gastos Generales ⁽²⁾ | 15 292 578 256 | 13 033 234 473 | 5 384 584 741 | 4 778 524 040 |
| | ¢ 136 042 280 210 | 133 363 054 582 | 45 649 748 239 | 46 522 337 693 |

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

| | 30/09/2023 | 30/09/2022 | Trimestre del 01 de julio al 30 de setiembre | |
|---------------------------------|-------------------------|-----------------------|--|-----------------------|
| | | | 2023 | 2022 |
| Sueldos y bonificaciones | ¢ 51 911 472 329 | 48 815 325 617 | 17 572 466 134 | 19 405 576 581 |
| Aguinaldo | 5 304 978 396 | 5 069 753 841 | 1 680 891 607 | 1 622 268 398 |
| Vacaciones | 3 218 070 974 | 2 890 993 954 | 846 095 467 | 804 819 189 |
| Incentivos | 4 859 715 484 | 4 942 143 530 | 1 560 401 269 | 1 607 462 842 |
| Cargas sociales | 14 794 437 814 | 13 948 583 995 | 5 038 432 659 | 4 586 706 649 |
| Fondo de capitalización laboral | 881 417 084 | 827 052 452 | 299 063 951 | 269 678 218 |
| Otros gastos de personal | 8 336 140 803 | 9 445 839 496 | 2 701 099 715 | 980 921 243 |
| | ¢ 89 306 232 883 | 85 939 692 885 | 29 698 450 802 | 29 277 433 121 |

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

(2) Los gastos generales se detallan como sigue:

| | | Trimestre del 01 de julio al 30 de setiembre | | | |
|------------------------------|----------|--|-----------------------|----------------------|----------------------|
| | | 30/09/2023 | 30/09/2022 | 2023 | 2022 |
| Otros Seguros | ¢ | 466 879 130 | 293 518 000 | 172 388 371 | 100 995 051 |
| Depreciación Edificios | | 511 615 393 | 640 466 884 | 160 452 543 | 210 120 221 |
| Papelería | | 697 843 672 | 831 374 609 | 268 757 110 | 324 968 393 |
| Gastos Legales | | 368 852 094 | 728 253 994 | 80 471 890 | 338 984 958 |
| Suscripciones y Afiliaciones | | 360 475 108 | 120 213 542 | 55 026 476 | 34 474 106 |
| Propaganda y Publicidad | | 1 273 867 058 | 1 719 211 836 | 631 260 096 | 787 419 353 |
| Amortización de Software | | 9 737 423 729 | 6 879 810 982 | 3 144 681 324 | 2 434 545 457 |
| Aportes Presupuesto SUGEF | | 716 773 016 | 570 660 424 | 376 596 981 | 198 399 808 |
| Gastos Generales diversos | | 1 158 849 057 | 1 249 724 202 | 494 949 950 | 348 616 694 |
| Total | ¢ | 15 292 578 256 | 13 033 234 473 | 5 384 584 741 | 4 778 524 040 |

Nota 31. Gastos operativos

Los gastos operativos, se detallan como sigue:

| | | Trimestre del 01 de julio al 30 de setiembre | | | |
|--|----------|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | | 30/09/2023 | 30/09/2022 | 2023 | 2022 |
| Comisiones por Servicios | ¢ | 7 601 721 193 | 7 563 197 489 | 2 384 674 396 | 2 567 212 871 |
| Gastos por Bienes mantenidos para la venta | | 13 554 613 874 | 12 374 603 141 | 4 871 056 301 | 3 780 718 952 |
| Gastos por Provisiones ⁽¹⁾ | | 4 102 366 160 | 5 083 935 350 | 1 346 609 701 | 1 198 953 438 |
| Gasto Bonificaciones en comisiones | | 78 737 657 | 75 797 863 | 27 267 927 | 26 325 958 |
| Gastos por cambios y Arbitraje | | 316 437 808 | 559 217 737 | 64 577 134 | 377 981 908 |
| Otros Gastos Operativos ⁽²⁾ | | 9 704 297 568 | 6 326 952 569 | 3 395 670 967 | 2 108 091 391 |
| Total | ¢ | 35 358 174 259 | 31 983 704 149 | 12 089 856 426 | 10 059 284 518 |

(1) Los gastos por provisiones se detallan como sigue:

| | | Trimestre del 01 de julio al 30 de setiembre | | | |
|--|----------|--|----------------------|----------------------|----------------------|
| | | 30/09/2023 | 30/09/2022 | 2023 | 2022 |
| Provisiones para Obligaciones Patronales | ¢ | 3 775 464 577 | 4 146 225 601 | 1 259 526 431 | 1 002 726 702 |
| Otras Provisiones | | 326 901 583 | 937 709 748 | 87 083 270 | 196 226 736 |
| Total | ¢ | 4 102 366 160 | 5 083 935 350 | 1 346 609 701 | 1 198 953 438 |

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

(2) Los otros gastos operativos se detallan como sigue:

| | | 30/09/2023 | 30/09/2022 | Trimestre del 01 de julio al 30 de setiembre | |
|---|----------|----------------------|----------------------|---|----------------------|
| | | | | 2023 | 2022 |
| Valuación neta de otros pasivos | ¢ | 268 313 579 | 283 196 845 | 104 754 861 | 87 973 768 |
| Valuación neta de otros activos | | 440 850 922 | 361 131 217 | 141 508 130 | 89 732 621 |
| Impuesto de renta 8% sobre intereses de inversiones | | 0 | 74 432 866 | 0 | 0 |
| Impuesto territorial sobre bienes inmuebles | | 1 273 014 | 1 897 351 | 626 856 | 632 253 |
| Patentes | | 1 466 234 070 | 1 455 754 172 | 495 548 295 | 425 984 866 |
| Otros impuestos pagados en el país | | 1 185 143 460 | 1 095 559 834 | 393 945 621 | 433 002 770 |
| Perdidas por fraudes, estafas y hurtos | | 3 492 085 | 26 845 246 | 291 405 | 24 275 611 |
| Gastos operativos varios | | 6 338 990 438 | 3 028 135 039 | 2 258 995 800 | 1 046 489 504 |
| Total | ¢ | 9 704 297 568 | 6 326 952 569 | 3 395 670 967 | 2 108 091 391 |

Nota 32. Valor razonable de los instrumentos financieros

Al 30 de setiembre 2023, diciembre 2022 y setiembre 2022 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:

30/9/2023

Activos financieros

| | | Valor en libros | Valor razonable |
|------------------------------------|----------|--------------------------|--------------------------|
| Disponibilidades | ¢ | 227 632 607 353 | 227 632 607 353 |
| Inversiones en valores y depósitos | | 879 961 918 026 | 879 431 350 373 |
| Cartera de crédito | | 2 794 181 138 866 | 2 737 450 669 951 |
| Total de activos | ¢ | 3 901 775 664 245 | 3 844 514 627 677 |

Pasivos financieros

Obligaciones con el público

| | | | |
|---|----------|--------------------------|--------------------------|
| Captaciones a la vista | ¢ | 542 226 737 328 | 542 226 737 328 |
| Otras obligaciones con el público a la vista | | 5 284 484 798 | 5 284 484 798 |
| Captaciones a plazo | | 1 718 121 631 767 | 1 739 919 232 202 |
| Obligaciones por reporto, pacto de reporto tripartito y préstamo de valores | | 19 855 867 818 | 19 855 867 818 |
| Otras obligaciones con el público a plazo | | 18 472 063 328 | 18 472 063 328 |
| Cargos por pagar por obligaciones con el público | | 34 855 264 505 | 34 855 264 505 |
| Total de pasivos | ¢ | 2 338 816 049 544 | 2 360 613 649 979 |

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica:

| | | | |
|---|----------|------------------------|------------------------|
| Obligaciones a plazo con el BCCR | ¢ | 122 333 422 050 | 124 838 323 760 |
| Cargos por pagar por obligaciones con el BCCR | | 2 487 248 992 | 2 487 248 992 |
| Total de | ¢ | 124 820 671 042 | 127 325 572 752 |

Obligaciones con entidades:

| | | | |
|---|----------|------------------------|------------------------|
| Obligaciones con entidades a la vista | ¢ | 121 930 741 558 | 121 930 741 558 |
| Obligaciones con entidades a plazo | | 466 232 087 928 | 465 588 388 334 |
| Obligaciones con otras entidades no financieras | | 8 672 172 237 | 8 718 892 726 |
| Cargos por pagar por obligaciones con entidades | | 5 341 114 578 | 5 341 114 578 |
| | ¢ | 602 176 116 300 | 601 579 137 196 |

31/12/2022

Activos financieros

| | | Valor en libros | Valor razonable |
|------------------------------------|----------|--------------------------|--------------------------|
| Disponibilidades | ¢ | 312 010 897 835 | 312 010 897 835 |
| Inversiones en valores y depósitos | | 748 335 868 814 | 748 683 013 801 |
| Cartera de crédito | | 2 709 721 088 797 | 2 608 204 561 855 |
| Total de activos | ¢ | 3 770 067 855 446 | 3 668 898 473 491 |

Pasivos financieros

Obligaciones con el público

| | | | |
|---|----------|--------------------------|--------------------------|
| Captaciones a la vista | ¢ | 591 226 677 475 | 591 226 677 475 |
| Otras obligaciones con el público a la vista | | 4 653 938 251 | 4 653 938 251 |
| Captaciones a plazo | | 1 541 043 415 217 | 1 556 129 564 475 |
| Obligaciones por reporto, pacto de reporto tripartito y préstamo de valores | | 14 391 861 753 | 14 391 861 753 |
| Otras obligaciones con el público a plazo | | 15 819 323 726 | 15 819 323 726 |
| Cargos por pagar por obligaciones con el público | | 26 415 374 636 | 26 415 374 636 |
| Total de pasivos | ¢ | 2 193 550 591 059 | 2 208 636 740 316 |

Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica:

| | | | |
|---|----------|------------------------|------------------------|
| Obligaciones a plazo con el BCCR | ¢ | 127 291 000 000 | 129 127 195 703 |
| Cargos por pagar por obligaciones con el BCCR | | 1 851 603 845 | 1 851 603 845 |
| Total de | ¢ | 129 142 603 845 | 130 978 799 548 |

Obligaciones con entidades:

| | | | |
|---|----------|------------------------|------------------------|
| Obligaciones con entidades a la vista | ¢ | 83 630 068 218 | 83 630 068 218 |
| Obligaciones con entidades a plazo | | 566 479 672 135 | 566 159 539 882 |
| Obligaciones con otras entidades no financieras | | 8 870 335 438 | 8 925 043 997 |
| Cargos por pagar por obligaciones con entidades | | 6 736 051 302 | 6 736 051 302 |
| | ¢ | 665 716 127 093 | 665 450 703 399 |

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

30/9/2022

| Activos financieros | Valor en libros | Valor razonable |
|---|----------------------------|--------------------------|
| Disponibilidades | ¢ 274 848 109 785 | 274 848 109 785 |
| Inversiones en valores y depósitos | 976 667 798 593 | 977 068 783 470 |
| Cartera de crédito | 2 686 501 873 079 | 2 595 620 193 189 |
| Total de activos | ¢ 3 938 017 781 457 | 3 847 537 086 445 |
| Pasivos financieros | | |
| Obligaciones con el público | | |
| Captaciones a la vista | ¢ 572 728 175 600 | 572 728 175 600 |
| Otras obligaciones con el público a la vista | 5 296 920 730 | 5 296 920 730 |
| Captaciones a plazo | 1 516 824 868 179 | 1 523 597 837 170 |
| Obligaciones por reporto, pacto de reporto tripartito y préstamo de valores | 15 535 830 612 | 15 535 830 612 |
| Otras obligaciones con el público a plazo | 4 000 082 520 | 4 000 082 520 |
| Cargos por pagar por obligaciones con el público | 21 583 692 607 | 21 583 692 607 |
| Total de pasivos | ¢ 2 135 969 570 247 | 2 142 742 539 238 |
| Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica: | | |
| Obligaciones a plazo con el BCCR | ¢ 127 291 000 000 | 128 869 202 258 |
| Cargos por pagar por obligaciones con el BCCR | 1 591 364 467 | 1 591 364 467 |
| Total de | ¢ 128 882 364 467 | 130 460 566 724 |
| Obligaciones con entidades: | | |
| Obligaciones con entidades a la vista | ¢ 114 142 305 647 | 114 142 305 647 |
| Obligaciones con entidades a plazo | 760 231 494 958 | 760 034 949 728 |
| Obligaciones con otras entidades no financieras | 8 761 672 618 | 8 815 164 915 |
| Cargos por pagar por obligaciones con entidades | 5 834 520 079 | 5 834 520 079 |
| | ¢ 888 969 993 303 | 888 826 940 370 |

Estimación del valor razonable

Los siguientes supuestos fueron hechos por la administración del Conglomerado 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.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

b. Inversiones en instrumentos financieros

El valor razonable de las inversiones está basado en cotizaciones a precio de mercado.

c. Cartera de crédito

El valor razonable de los préstamos se calcula con base en los flujos de efectivo de principal e intereses futuros esperados descontados. Los pagos de los préstamos son asumidos para que ocurran en las fechas de pago contractuales. Los flujos de efectivo futuros esperados de los préstamos son descontados a las tasas de interés vigentes al 30 de setiembre 2023 ofrecidas en préstamos similares a nuevos prestatarios.

d. Captaciones a plazo y otras obligaciones financieras

El valor razonable de las captaciones a plazo y otras obligaciones financieras está basado en flujos de efectivo descontados usando tasas de interés vigentes al 30 de setiembre 2023, 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 33. 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 un “Manual de Administración Integral de Riesgo” que incorpora todos los lineamientos o directrices generales para una adecuada gestión de riesgos institucionales.

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

El Conglomerado Banco Popular se enfoca en la gestión de los riesgos a los que está expuesto de acuerdo con su naturaleza, en específico se pueden citar el Riesgo de Crédito, Riesgo de Mercado, Riesgo de liquidez y Riesgo Operativo.

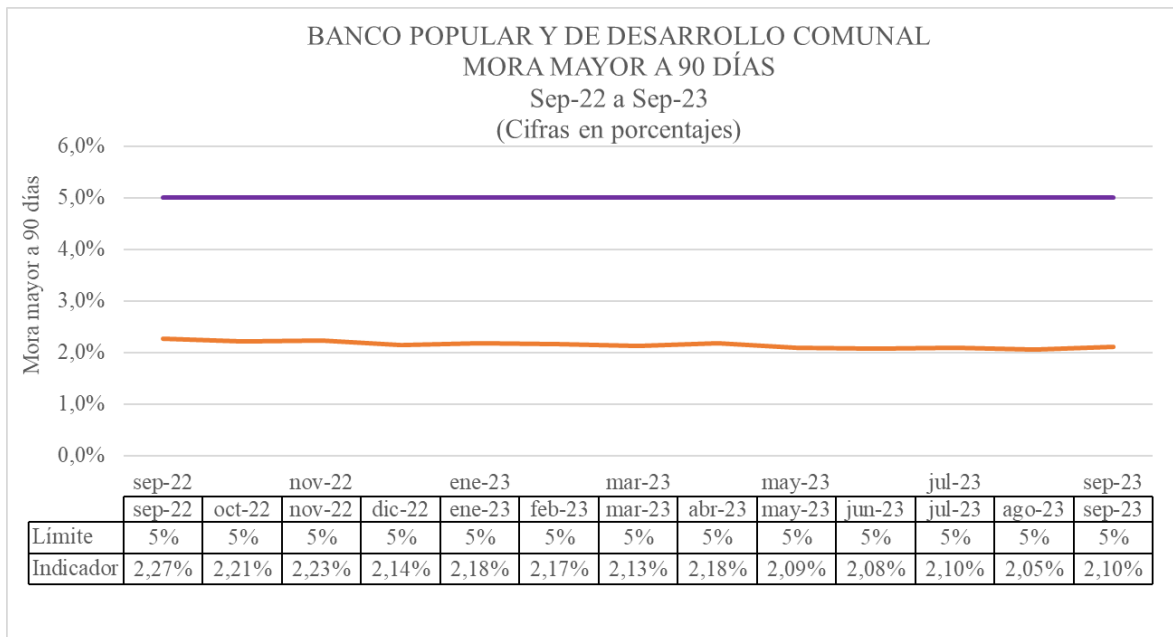
CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

1. Riesgo de crédito

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 balance, 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 y directrices normativas establecidas en los reglamentos SUGEF 24-22 y SUGEF 1-05, así como a través de indicadores y límites desarrollados internamente.

Lo anterior asociado a límites de control monitoreados en forma permanente, 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, cuyo indicador se ubicó en 2,10% al 30 de septiembre del 2023, ubicándose por debajo de los parámetros permitidos, según se muestra en el siguiente gráfico:



La cartera de crédito por actividad económica se detalla cómo sigue:

| | | 30/09/2023 | 31/12/2022 | 30/09/2022 |
|-------------|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| Agricultura | ¢ | 45 421 584 998 | 47 626 830 630 | 48 688 738 476 |
| Ganadería | | 37 645 876 740 | 37 619 895 709 | 37 617 275 966 |
| Pesca | | 1 278 362 854 | 1 234 579 660 | 1 247 844 939 |
| Industria | | 49 619 739 136 | 45 235 631 482 | 45 880 982 643 |

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

| | | | |
|---|----------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Vivienda | 673 909 506 552 | 677 852 498 100 | 678 593 198 044 |
| Construcción | 25 912 835 308 | 26 236 169 254 | 26 638 797 075 |
| Turismo | 19 050 254 506 | 23 571 845 223 | 21 906 783 763 |
| Electricidad | 50 508 122 099 | 46 145 233 394 | 45 304 145 651 |
| Comercio y servicios | 238 874 798 484 | 248 632 540 865 | 251 012 484 659 |
| Consumo | 1 262 118 274 186 | 1 190 834 693 783 | 1 173 106 502 808 |
| Transporte | 18 467 285 768 | 17 594 035 174 | 16 476 973 114 |
| Depósitos y almacenamientos | 1 045 372 759 | 480 878 858 | 490 550 854 |
| Sector público | 402 439 122 786 | 327 947 554 445 | 332 139 277 911 |
| Sector bancario | 895 061 | 69 568 236 449 | 63 504 118 230 |
| Otras entidades | 57 972 184 156 | 63 438 595 610 | 58 789 936 995 |
| Total | ¢ 2 884 264 215 392 | 2 824 019 218 637 | 2 801 397 611 125 |
| Productos por Cobrar | ¢ 39 196 676 494 | 34 469 355 423 | 35 905 004 341 |
| Ingresos Diferidos por cartera de crédito | -12 573 867 059 | -13 977 640 754 | -13 498 992 171 |
| Estimación por deterioro de la cartera de crédito | -116 705 885 962 | -134 789 844 509 | -137 301 750 215 |
| Total de cartera de crédito | ¢ 2 794 181 138 866 | 2 709 721 088 797 | 2 686 501 873 079 |

La cartera de crédito por tipo de garantía al 30 de setiembre 2023, diciembre 2022 y setiembre 2022 se detalla como sigue:

| | 30/09/2023 | 31/12/2022 | 30/09/2022 |
|---|----------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Fideicomisos | ¢ 249 847 499 718 | 260 702 715 647 | 260 050 958 601 |
| Fiduciaria | 25 354 811 390 | 27 496 100 162 | 29 692 617 213 |
| Hipotecaria | 1 099 980 587 982 | 1 151 332 245 570 | 1 159 246 205 033 |
| Prendaria | 34 844 016 247 | 19 691 373 577 | 17 096 214 677 |
| Mixta | 96 642 096 373 | 68 448 211 467 | 68 087 581 105 |
| Otra | 1 377 595 203 683 | 1 296 348 572 215 | 1 267 224 034 496 |
| Total | ¢ 2 884 264 215 392 | 2 824 019 218 637 | 2 801 397 611 125 |
| Productos por Cobrar | ¢ 39 196 676 494 | 34 469 355 423 | 35 905 004 341 |
| Ingresos Diferidos por cartera de crédito | -12 573 867 059 | -13 977 640 754 | -13 498 992 171 |
| Estimación por deterioro de la cartera de crédito | -116 705 885 962 | -134 789 844 509 | -137 301 750 215 |
| Total de cartera de crédito | ¢ 2 794 181 138 866 | 2 709 721 088 797 | 2 686 501 873 079 |

El Banco efectúa análisis estrictos antes de otorgar créditos y requiere garantías de los clientes antes de desembolsar los préstamos. Aproximadamente 79.80% al 30 de

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

setiembre 2023 (81.46% diciembre 2022 y 81.73% setiembre 2022) 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 30 de setiembre 2023 el monto de préstamos sin acumulación de intereses es ¢2 884 264 215 392 (¢2 824 019 218 637 en diciembre 2022 y ¢2 801 397 611 125 en setiembre 2022) y el número de préstamos es 304 731(299 829 en diciembre 2022 y 301 487 en setiembre 2022).

Al 30 de setiembre 2023 el monto de préstamos en cobro judicial asciende a ¢36 939 235 621 (¢37 229 086 432 en diciembre 2022 y ¢38 307 763 231 en setiembre 2022) y corresponde a 1 467 préstamos (1 475 en diciembre 2022 y 1 521 en setiembre 2022), que equivale a 1.28% (1.32% en diciembre 2022 y 1.37% en setiembre 2022) 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 30 de setiembre de 2023

| | | |
|------------------------------|---|------------------------|
| Capital | ¢ | 245 000 000 000 |
| Reservas | | 3 530 045 089 |
| Total | ¢ | 248 530 045 089 |
| 5% capital y reservas | ¢ | 12 426 502 254 |

| | Rango | | Número de clientes |
|--|--------------|--------------------------|---------------------------|
| De ¢1 hasta ¢12 426 502 254 | ¢ | 2 547 774 085 717 | 304 721 |
| De ¢12 426 502 255 hasta ¢24 853 004 509 | | 88 771 803 235 | 5 |
| De ¢24 853 004 510 hasta ¢37 279 506 763 | | 70 844 339 544 | 2 |
| De ¢37 279 506 764 en adelante | | 176 873 986 896 | 3 |
| Total cartera | ¢ | 2 884 264 215 392 | 304 731 |

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Al 31 de diciembre de 2022

| | | |
|------------------------------|---|------------------------|
| Capital | ¢ | 245 000 000 000 |
| Reservas | | 3 210 168 663 |
| Total | ¢ | 248 210 168 663 |
| 5% capital y reservas | ¢ | 12 410 508 433 |

| Rango | | Número de clientes |
|--|---|---------------------------|
| De ¢1 hasta ¢12 410 508 433 | ¢ | 2 484 453 671 422 |
| De ¢12 410 508 434 hasta ¢24 821 016 866 | | 89 234 863 128 |
| De ¢24 821 016 867 hasta ¢37 231 525 299 | | 71 785 941 058 |
| De ¢37 231 525 300 en adelante | | 178 544 743 029 |
| Total cartera | ¢ | 2 824 019 218 637 |
| | | 299 819 |

Al 30 de setiembre de 2022

| | | |
|------------------------------|---|------------------------|
| Capital | ¢ | 245 000 000 000 |
| Reservas | | 3 210 168 663 |
| Total | ¢ | 248 210 168 663 |
| 5% capital y reservas | ¢ | 12 410 508 433 |

| Rango | | Número de clientes |
|--|---|---------------------------|
| De ¢1 hasta ¢12 410 508 433 | ¢ | 2 459 868 662 905 |
| De ¢12 410 508 434 hasta ¢24 821 016 866 | | 88 973 774 132 |
| De ¢24 821 016 867 hasta ¢37 231 525 299 | | 72 809 342 612 |
| De ¢37 231 525 300 en adelante | | 179 745 831 475 |
| Total cartera | ¢ | 2 801 397 611 125 |
| | | 301 487 |

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 valores, 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 del BANCO POPULAR

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

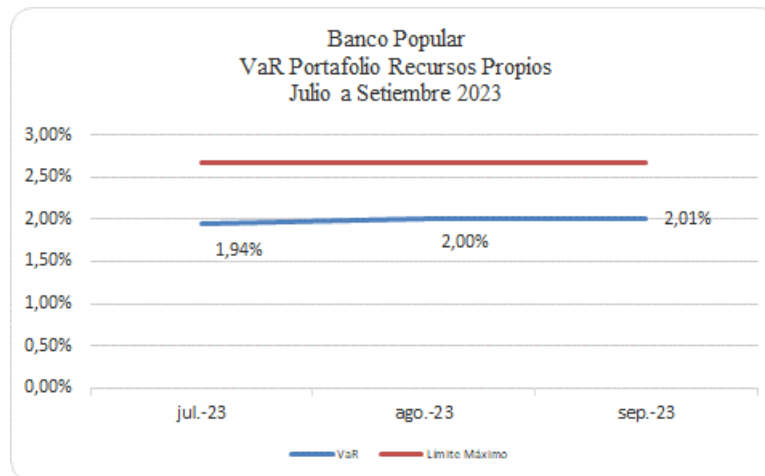
CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

estima la pérdida máxima que podría registrar un portafolio en un intervalo de tiempo y con cierto nivel de probabilidad o confianza. En otras palabras, el VaR resume la pérdida máxima esperada (o peor pérdida) durante un intervalo de tiempo bajo condiciones de mercado estables, para un nivel de confianza dado. El cálculo del VaR implica una inferencia estadística que se realiza a partir de series históricas de datos como precios, tasas, cotizaciones y la volatilidad y correlación de esas series.

Se opta por el modelo VaR considerando las siguientes ventajas:

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

El VAR de inversiones se calcula con el percentil 95% de confianza. Dicho indicador corresponde a 2.01% al cierre de mes de setiembre. El siguiente grafico muestra los resultados para el periodo de enero a setiembre del 2023:



2.1.2. Riesgo de crédito asociado a instrumentos financieros

Setiembre 2023

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. Al término del mes de setiembre, el 64% de la cartera total estaba invertida en títulos del sector

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

público y banca estatal, no sujeto al requisito de calificación local. El restante está conformado por un 17% en fondos de inversión calificados AA, en emisiones de bancos de primer orden un 0,0%, emisiones de bancos y entidades privadas 0,0%, emisiones de mercados internacionales 7% y un 12% en recompras- operaciones de liquidez, que carecen de calificación.

Diciembre 2022

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. Al término del mes de diciembre del 2022, el 77,37% de la cartera total estaba invertida en títulos del sector público y banca estatal, no sujeto al requisito de calificación local. El restante está conformado por un 20,99% en fondos de inversión calificados AA, en emisiones de bancos de primer orden un 0,05%, emisiones de bancos y entidades privadas 0,0%, emisiones de mercados internacionales 0,96% y un 0,62% en recompras- operaciones de liquidez, que carecen de calificación.

Setiembre 2022

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. Al término del mes de setiembre 2022, el 54,63% de la cartera total estaba invertida en títulos del sector público y banca estatal, no sujeto al requisito de calificación local. El restante está conformado por un 14,85% en fondos de inversión calificados AA, en emisiones de bancos de primer orden un 0,09%, emisiones de bancos y entidades privadas 0,0%, emisiones de mercados internacionales 8,51% y un 21,93% en recompras- operaciones de liquidez, que carecen de calificación.

2.1.3. *Backtesting* de la cartera total de inversiones

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

Para el cierre del mes de setiembre el indicador del VaR % es del 2,01%.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

BACK TESTING

CARTERA DE INVERSIONES

Setiembre 22 - Setiembre 23

(cifras en porcentajes)

| | sep-23 | ago-23 | jul-23 | jun-23 | may-23 | abr-23 | mar-23 | feb-23 | ene-23 | dic-22 | nov-22 | oct-22 | sep-22 |
|-------------------|----------|---------|---------|---------|---------|----------|---------|----------|---------|---------|---------|---------|---------|
| ESTIMACION | | | | | | | | | | | | | |
| Cartera total | 636 624 | 673 984 | 664 575 | 692 407 | 695 191 | 709 663 | 672 857 | 633 346 | 619 704 | 610 969 | 637 113 | 640 698 | 663 765 |
| VAR absoluto 95% | -12807 | -13497 | -12919 | -13246 | -12476 | -12517 | -11787 | -11181 | -11322 | -11546 | -11580 | -11620 | -11759 |
| VAR relativo 95% | 2,012% | 2,003% | 1,944% | 1,913% | 1,795% | 1,764% | 1,752% | 1,765% | 1,827% | 1,890% | 1,818% | 1,814% | 1,772% |
| RESULTADO | | | | | | | | | | | | | |
| Ganancias | | 4278,40 | 1413,14 | 1245,82 | 5388,69 | 11460,51 | 8023,27 | | 4582,07 | | 3138 | | |
| Pérdidas | -1309,80 | | | | | | | -1668,40 | | -61 | | -4563 | -11563 |
| VAR real % | -0,21% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | -0,26% | 0,00% | -0,01% | 0,00% | 0,00% | -1,74% |

Para el cierre del mes de diciembre el indicador del VaR % es del 1,89%.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

BACK TESTING

CARTERA DE INVERSIONES

Diciembre 21 - Diciembre 22

(cifras en porcentajes)

| | dic-22 | nov-22 | oct-22 | sep-22 | ago-22 | jul-22 | jun-22 | may-22 | abr-22 | mar-22 | feb-22 | ene-22 | dic-21 |
|-------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| ESTIMACION | | | | | | | | | | | | | |
| Cartera total | 610 969 | 637 113 | 640 698 | 663 765 | 731 504 | 745 406 | 793 440 | 790 482 | 764 578 | 786 480 | 778 821 | 758 657 | 839 460 |
| VAR absoluto 95% | 11546 | 11580 | -11620 | -11759 | -9295 | -6960 | -5578 | -5495 | -5545 | -6618 | -6783 | -7216 | -8245 |
| VAR relativo 95% | 1,890% | 1,818% | 1,814% | 1,772% | 1,271% | 0,934% | 0,703% | 0,695% | 0,725% | 0,841% | 0,871% | 0,951% | 0,982% |
| RESULTADO | | | | | | | | | | | | | |
| Ganancias | | 3138 | | | | | | | | | | | |
| Pérdidas | -61 | | -4563 | -11563 | -12649 | -7369 | -8236 | -3899 | -3388 | -5419 | -4406 | -8715 | -4048 |
| VAR real % | -0,01% | 0,00% | 0,00% | -1,74% | -1,73% | -0,99% | -1,04% | 0,00% | 0,00% | -0,69% | -0,57% | -1,15% | -0,48% |

Para el cierre del mes de setiembre 2022 el indicador del VaR relativo% es del 1.77%.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

BACK TESTING

CARTERA DE INVERSIONES

Setiembre 21 - Setiembre 22

(cifras en porcentajes)

| | sep-22 | ago-22 | jul-22 | jun-22 | may-22 | abr-22 | mar-22 | feb-22 | ene-22 | dic-21 | nov-21 | oct-21 | sep-21 |
|-------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|-----------|-----------|
| ESTIMACION | | | | | | | | | | | | | |
| Cartera total | 663 765 | 731 504 | 745 406 | 793 440 | 790 482 | 764 578 | 786 480 | 778 821 | 758 657 | 839 460 | 914 939 | 1 060 957 | 1 060 957 |
| VAR absoluto 95% | -11759 | -9295 | -6960 | -5578 | -5495 | -5545 | -6618 | -6783 | -7216 | -8245 | -8771 | -9347 | -7048 |
| VAR relativo 95% | 1,772% | 1,271% | 0,934% | 0,703% | 0,695% | 0,725% | 0,841% | 0,871% | 0,951% | 0,982% | 0,959% | 0,964% | 0,664% |
| RESULTADO | | | | | | | | | | | | | |
| Ganancias | | | | | | | | | | | | | |
| Pérdidas | -11563 | -12649 | -7369 | -8236 | -3899 | -3388 | -5419 | -4406 | -8715 | -4048 | -4589 | -8573 | -8808 |
| VAR real % | -1,74% | -1,73% | -0,99% | -1,04% | 0,00% | 0,00% | -0,69% | -0,57% | -1,15% | -0,48% | -0,50% | -0,81% | -0,83% |

2.1.4. Stress testing de la cartera de inversiones

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

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Metodología empleada

Dado que el precio de los instrumentos financieros mantiene una correlación directa con el movimiento esperado de las tasas de interés, se utilizó la duración modificada de los títulos para estimar el impacto que sobre estos tendría una situación de alza de este macroprecio.

Para tal efecto, y con base en los supuestos utilizados para los escenarios de stress institucionales, se utilizaron los cambios bajo una situación de tensión, de la tasa básica pasiva para los meses de octubre, noviembre y diciembre del 2023. Se utiliza un trimestre en virtud de que esta es la periodicidad definida para este tipo de ejercicios.

Exposición de resultados

Setiembre 2023

Por consiguiente, aplicando el cambio de la tasa básica pasiva bajo un escenario de tensión, para los próximos 3 meses, se determinó que el portafolio obtendría ganancia máxima que podría tener la cartera de inversiones sería de ¢524,00 millones, lo cual equivale a un 0,08% del valor de mercado de la cartera valorada.

| STRESS TESTING | |
|---------------------------------|---------|
| CARTERA DE INVERSIONES | |
| (cifras en millones de colones) | |
| | sep-23 |
| Cartera valorada | 636 624 |
| VAR absoluto | -12 807 |
| VAR porcentual al 95% | -2,01% |
| VAR extremo | 524 |
| VAR extremo porcentual | 0,08% |

Diciembre 2022

Por consiguiente, aplicando el cambio de la tasa básica pasiva bajo un escenario de tensión, para los próximos 3 meses, se determinó que la pérdida máxima que podría tener la cartera de inversiones sería de ¢13.189,00 millones, lo cual equivale a un - 2,16% del valor de mercado de la cartera valorada.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

| STRESS TESTING | |
|---------------------------------|---------|
| CARTERA DE INVERSIONES | |
| (cifras en millones de colones) | |
| dic-22 | |
| Cartera valorada | 610 969 |
| VAR absoluto | 11 546 |
| VAR porcentual a | 1,89% |
| VAR extremo | -13 189 |
| VAR extremo por | -2,16% |

Setiembre 2022

Por consiguiente, aplicando el cambio de la tasa básica pasiva bajo un escenario de tensión, para los próximos 3 meses, se determinó que la pérdida máxima que podría tener la cartera de inversiones sería de ¢14 341 millones, lo cual equivale a un -2.16% del valor de mercado de la cartera valorada.

| STRESS TESTING | |
|---------------------------------|---------|
| CARTERA DE INVERSIONES | |
| (cifras en millones de colones) | |
| sep-22 | |
| Cartera valorada | 663 765 |
| VAR absoluto | -11 759 |
| VAR porcentual al 95% | -1,77% |
| VAR extremo | -14 341 |
| VAR extremo porcentual | -2,16% |

Riesgo de tasas de interés

Es el riesgo de que la condición financiera de la organización sea afectada negativamente por movimientos en el nivel o la volatilidad de las tasas de interés de sus activos y pasivos. Concretamente el riesgo estructural de tasas de interés se enmarca en el Acuerdo SUGEF 2-10, el cual se valora a través de metodologías que buscan apegarse a los señalado por el Comité Supervisión de Basilea, para ello se hace un análisis específico sobre las exposiciones en temas de riesgo de brechas sensibles a tasa, riesgo base, riesgo de opciones, por medio de los siguientes indicadores: Sensibilidad del Margen Financiero y Sensibilidad del valor económico

Según las características de los productos de crédito otorgados por la institución existe una concentración en las brechas de corto plazo en la parte activa del balance, lo cual tiene repercusiones sobre la sensibilidad del margen financiero ante variaciones de tasa de interés. Asimismo, la institución cuenta con una porción importante de cartera

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

revisable y ajustable, lo cual ante aumentos en su costo de fondeo si no se ajusta al mismo ritmo, tiene un impacto a nivel del margen.

De acuerdo con la coyuntura económica actual, la Junta Directiva del BCCR redujo la TPM en marzo abril, junio y julio, por un acumulado de 250 p.b. desde un 9% hasta el 6,5%. Cabe indicar que en su última revisión de septiembre mantuvo su postura de política monetaria en el mismo nivel. Esto fundamentado en que la inflación ha logrado desacelerarse a nivel interno más rápido de lo esperado y al proceso de apreciación de la moneda local, sin embargo, persisten una serie de riesgos como la postura restrictiva de la política monetaria a nivel internacional, la tendencia en el precio internacional del petróleo, los riesgos geopolíticos de la guerra entre Rusia y Ucrania, conformación de nuevos bloques económicos y la actual guerra entre Israel y Palestina. Así como algunos riesgos naturales que pueden influir en la oferta de productos como lo es el fenómeno del niño o el calentamiento Global.

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.

Dado el contexto antes citado, de cambio de tendencia a la baja en las tasas de interés, se debe recordar que la estructura de balance del Banco mantiene una brecha sensible tasa a un año plazo positiva en sus carteras referenciadas, por lo que ajustes al alza favorecen pero reducciones impactan el margen, ya que los activos re precian más rápido que su pasivo, no obstante, se debe recordar que solo un 40% de la cartera esta referenciada, por lo que existe un riesgo base respecto a la estructura pasiva. Por lo que se tiene una porción importante de la cartera cuyo fondeo re precia más rápido y si no se ajustan las tasas activas en el corto plazo impacta positivamente el margen financiero compensando el efecto inicial antes citado de reducción de tasas.

Estos elementos 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 la subida o reducciones en la tasa de interés. Estructuralmente, los vencimientos de pasivo se ubican en mayor medida en plazos entre los 6 y 12 meses, aunque como se citó previamente el país ha mostrado una reversión en el enfoque de la TPM en el año 2023 que ha moderado y reducido el crecimiento de las tasas de interés en colones, así como un proceso de normalización de los niveles de liquidez.

Sin embargo, estos elementos durante el III trimestre del año 2023 tienden a estabilizarse producto principalmente del enfoque al alza en la política monetaria

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

internacional, lo cual genera estrujamiento en los premios por invertir en colones, y al proceso de apreciación en el comportamiento del tipo de cambio. A estos elementos se suman otros riesgos como lo es la tendencia al alza de la TPM internacional y el alza en el precio internacional del petróleo, riesgos geopolíticos de la guerra entre Rusia y Ucrania, conformación de nuevos bloques económicos y la actual guerra entre Israel y Palestina. Así como algunos riesgos naturales que pueden influir en la oferta de productos como lo es el fenómeno del niño o el calentamiento Global, lo cual nos hace prever en términos de tasas un escenario de riesgo medio alto

Reporte de brechas, setiembre 2023 (expresado en miles):

| | | Días | | | | | | |
|---------------------------------------|---|----------------------|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | | Total | 0-30 | 31-90 | 91-180 | 181-360 | 361-720 | Más de 720 |
| Activos | | | | | | | | |
| Inversiones | ¢ | 984 751 849 | 211 376 739 | 11 061 701 | 53 578 945 | 87 129 716 | | 527 943 795 |
| Cartera de crédito | | 2 850 207 023 | 2 774 350 510 | 51 475 595 | 21 239 920 | 1 933 183 | 16 888 | 1 190 927 |
| | ¢ | 3 834 958 872 | 2 985 727 249 | 62 537 295 | 74 818 865 | 89 062 899 | 93 677 841 | 529 134 722 |
| Pasivos | | | | | | | | |
| Obligaciones con el público | ¢ | 1 689 847 342 | 113 187 738 | 239 672 245 | 303 345 649 | 326 266 318 | 105 561 139 | 601 814 252 |
| Obligaciones con entidades Financiera | | 621 309 016 | 61 072 966 | 117 653 472 | 83 227 743 | 156 163 423 | 147 218 837 | 55 801 501 |
| | ¢ | 2 311 156 358 | 174 260 704 | 357 325 717 | 386 573 392 | 482 429 741 | 252 779 976 | 657 615 754 |
| Brecha de activos y pasivos | ¢ | 1 523 802 514 | 2 811 466 545 | -294 788 421 | -311 754 527 | -393 366 842 | -159 102 135 | -128 481 032 |

Reporte de brechas, diciembre 2022 (expresado en miles):

| | | Días | | | | | | |
|---------------------------------------|---|----------------------|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------|
| | | Total | 0-30 | 31-90 | 91-180 | 181-360 | 361-720 | Más de 720 |
| Activos | | | | | | | | |
| Inversiones | ¢ | 917 513 389 | 138 772 870 | 26 931 596 | 15 748 596 | 22 751 898 | 107 267 626 | 606 040 803 |
| Cartera de crédito | | 2 793 058 640 | 2 659 020 869 | 59 845 665 | 48 424 060 | 25 724 628 | 6 274 | 37 143 |
| | ¢ | 3 710 572 029 | 2 797 793 739 | 86 777 262 | 64 172 655 | 48 476 526 | 107 273 900 | 606 077 947 |
| Pasivos | | | | | | | | |
| Obligaciones con el público | ¢ | 1 467 553 088 | 146 423 650 | 209 239 181 | 232 290 402 | 311 873 751 | 219 406 924 | 348 319 179 |
| Obligaciones con entidades Financiera | | 728 270 836 | 84 829 336 | 104 521 078 | 164 753 703 | 167 550 440 | 15 769 933 | 190 340 707 |
| | ¢ | 2 195 823 924 | 231 252 986 | 313 760 259 | 397 044 105 | 479 424 191 | 235 176 856 | 538 659 886 |
| Brecha de activos y pasivos | ¢ | 1 514 748 105 | 2 566 540 752 | -226 982 998 | -332 871 450 | -430 947 664 | -127 902 956 | 67 418 061 |

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Reporte de brechas, setiembre 2022

| | | Días | | | | | | |
|---------------------------------------|---|----------------------|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------|
| | | Total | 0-30 | 31-90 | 91-180 | 181-360 | 361-720 | Más de 720 |
| Activos | | | | | | | | |
| Inversiones | ¢ | 1 166 292 503 | 337 735 433 | 9 291 347 | 66 400 199 | 14 699 783 | 119 849 391 | 618 316 349 |
| Cartera de crédito | | 2 767 062 397 | 2 694 872 065 | 31 339 823 | 17 193 986 | 8 914 962 | 14 701 886 | 39 675 |
| | ¢ | 3 933 354 900 | 3 032 607 498 | 40 631 170 | 83 594 185 | 23 614 745 | 134 551 278 | 618 356 024 |
| Pasivos | | | | | | | | |
| Obligaciones con el público | ¢ | 1 405 654 171 | 117 781 219 | 206 899 297 | 279 247 191 | 268 528 114 | 254 290 053 | 278 908 297 |
| Obligaciones con entidades Financiera | | 923 294 050 | 100 403 713 | 213 676 451 | 154 713 438 | 235 770 963 | 23 971 221 | 194 758 265 |
| | ¢ | 2 328 948 222 | 218 184 932 | 420 575 747 | 433 960 629 | 504 299 078 | 278 261 274 | 473 666 561 |
| Brecha de activos y pasivos | ¢ | 1 604 406 678 | 2 814 422 566 | -379 944 577 | -350 366 444 | -480 684 332 | -143 709 996 | 144 689 462 |

El escenario de estabilidad o ajustes a la baja en nivel de tasas de interés del mercado implica que el costo de fondeo de la institución comience a bajar y genere que el margen financiero podría sufrir un crecimiento transitorio ya que la elasticidad mostrada por los ingresos y gastos financieros ante cambios en las tasas de interés no es la misma.

2.1.5. Riesgo de tipo de cambio

Es el riesgo de que el valor de los activos, pasivos y compromisos en moneda extranjera se puedan ver afectados adversamente por las variaciones en el tipo de cambio. Este tipo de riesgo en el mercado costarricense está regulado de acorde a las directrices dada en el Acuerdo SUGEF 2-10 por parte de la SUGEF y adicionalmente se debe cumplir con lo estipulado en el Reglamento de Operaciones Cambiarias de Contado (ROCC) del Banco Central de Costa Rica.

En el Banco Popular se cuenta con un Perfil de Riesgo de Tipo de Cambio, el cual incorpora los límites de apetito, tolerancia y capacidad, así como los lineamientos que se deben seguir ante cambios que se deseen realizar ya sea a la posición en moneda extranjera neta, estructural o bien la expuesta que es la posición que señala el consumo de capital asociado a este riesgo.

A septiembre de 2023, el indicador de posición en moneda extranjera se ubica dentro de los límites de apetito establecidos por la Junta Directiva Nacional.

| Límites de la PME | | | |
|-------------------|---------|---------|---------|
| Descripción | PNME | PEstrME | PEME |
| Dato | 0,10% | 7,77% | 7,67% |
| Estado | Apetito | Apetito | Apetito |

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Cabe indicar, que la revisión y actualización de los límites de la PME fueron aprobados por la Junta Directiva Nacional, mediante el acuerdo número 866 artículo 8, de la sesión ordinaria número 6024 de la JDN celebrada el 19 de julio del año en curso.

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

| | | 30/09/2023 | 31/12/2022 | 30/09/2022 |
|-----------------------------|------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Activos | | | | |
| Disponibilidades | US\$ | 17 047 976 | 17 990 751 | 19 103 345 |
| Cuenta de encaje en el BCCR | | 33 776 613 | 55 237 064 | 48 371 981 |
| Inversiones | | 313 817 900 | 311 602 389 | 353 372 227 |
| Cartera de crédito | | 251 221 743 | 257 629 472 | 259 888 787 |
| Cuentas por cobrar | | 3 209 144 | 3 159 735 | 4 545 752 |
| Otros activos | | 3 332 690 | 2 186 513 | 2 556 549 |
| Total de activos | US\$ | 622 406 065 | 647 805 924 | 687 838 641 |
| Pasivos | | | | |
| Obligaciones con el público | | 493 811 439 | 501 354 402 | 506 008 074 |
| Obligaciones a plazo | | 99 044 768 | 119 330 811 | 159 592 136 |
| Cuentas por pagar diversas | | 18 425 081 | 13 908 641 | 16 901 169 |
| Otros pasivos | | 1 035 652 | 127 232 | 179 033 |
| Total de pasivos | US\$ | 612 316 940 | 634 721 086 | 682 680 413 |
| Posición neta activa | US\$ | 10 089 124 | 13 084 838 | 5 158 228 |

2.2.Riesgo asociado a los instrumentos financieros de las Sociedades del Banco.

Popular Pensiones

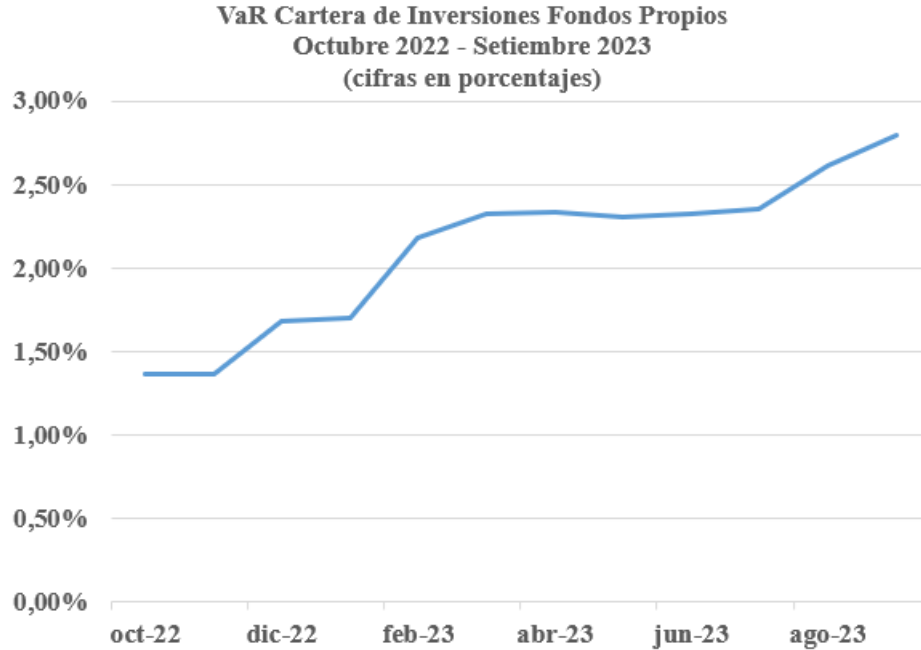
Riesgo Asociado a los Instrumentos Financieros.

Riesgo de Precio

Se relaciona con la pérdida potencial en el valor del portafolio por cambios en los factores de riesgo que incidan sobre la valuación de las posiciones, tales como tasas de interés, tipos de cambio e índices.

El VaR de inversiones se calcula con el percentil 95% de confianza. Dicho indicador muestra los siguientes resultados para los últimos 12 meses:

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS



Riesgo de crédito asociado a instrumentos financieros

La valoración del riesgo de crédito asociado a las inversiones es controlada por medio de la calificación crediticia otorgada a los activos que componen la cartera. Así, por ejemplo, al mes de setiembre 2023, el 84,78% de la cartera se encontraba invertido en títulos valores emitidos por Gobierno y Banco Central de Costa Rica, no sujeto al requisito de calificación local.

Con respecto a la porción restante de la cartera, un 7,54% en títulos valores de largo plazo emitidos por BAC San José S.A., con una calificación AAA (cri) y un 7,68% se encuentra invertido en títulos valores de corto plazo emitidos por la Mutual Cartago (Mucap), con una calificación F1 (cri).

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, cuyo resultado se presenta a continuación:

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

| | Oct-22 | Nov-22 | Dec-22 | Jan-23 | Feb-23 | Mar-23 | Apr-23 | May-23 | Jun-23 | Jul-23 | Aug-23 | Sep-23 |
|-------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| ESTIMACIÓN | | | | | | | | | | | | |
| Cartera total | 18.550 | 18.497 | 20.955 | 20.889 | 22.264 | 24.636 | 24.910 | 27.394 | 26.927 | 25.019 | 28.976 | 29.138 |
| VAR absoluto 95% | (253) | (253) | (353) | (355) | (485) | (573) | (581) | (632) | (626) | (590) | (757) | (816) |
| VAR relativo 95% | -1,36% | -1,37% | -1,69% | -1,70% | -2,18% | -2,33% | -2,33% | -2,31% | -2,32% | -2,36% | -2,61% | -2,80% |
| RESULTADO | | | | | | | | | | | | |
| Ganancias | | | 15 | 16 | | 384 | 252 | 133 | 35 | 73 | 220 | |
| Pérdidas | (66) | (12) | | | (11) | | | | | | | (71) |
| VAR real % | -0,36% | -0,06% | 0,07% | 0,08% | -0,05% | 1,56% | 1,01% | 0,48% | 0,13% | 0,29% | 0,76% | -0,24% |

Popular Seguros

Riesgo asociado a los instrumentos financieros.

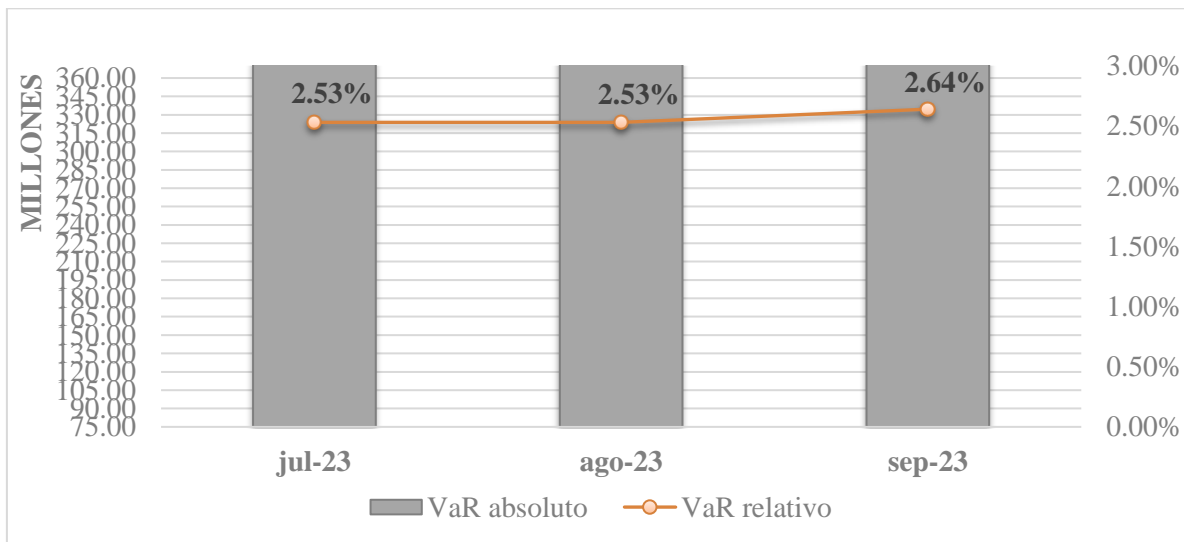
Riesgo de Precio

El Riesgo de Mercado se gestiona a través del Riesgo de Precio, el cual es la posibilidad de que ocurra una pérdida económica debido a variaciones adversas en el precio del mercado de un instrumento financiero.

Para tal fin, el indicador se calcula mediante la aplicación del modelo de simulación histórica y calculado con el percentil del 95% de confianza para obtener el Valor en Riesgo (VaR) de los fondos propios de la cartera de inversiones.

Dicho indicador muestra los siguientes resultados en el III trimestre de 2023:

**P.S.: Valor en Riesgo (VaR)
De julio a setiembre de 2023
(monto en colones)**



Fuente: Elaboración propia con datos de los informes de riesgos emitidos por Popular Valores, Puesto de Bolsa S.A., de julio a setiembre 2023.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

| | jul-23 | ago-23 | sep-23 |
|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| VaR absoluto | 376 124 798,04 | 382 986 959,04 | 405 048 622,70 |
| VaR relativo | 2,53% | 2,53% | 2,64% |
| Monto cartera | 14 867 195 475,75 | 15 134 035 130,93 | 15 319 464 094,51 |

Riesgo de crédito asociado a instrumentos financieros

La valoración del riesgo de crédito asociado a las inversiones es controlada a través de la aplicación de las políticas de inversión, en donde se establecen límites de concentración por emisor, por moneda y por plazo, cumpliendo todos con las políticas establecidas.

En el III trimestre de 2023 la concentración por emisor ha mantenido una tendencia similar a la de los últimos 12 meses, siendo la inversión en el emisor Gobierno el más alto. Se realiza un monitoreo por los cambios que se pueden presentar en el país debido a la coyuntura actual. Como referencia a continuación se presenta la distribución del portafolio de inversiones en el mes de setiembre de 2023:

**P.S.: Distribución del portafolio de inversiones
Setiembre de 2023
(monto en colones)**

| Emisor | Total | Porcentaje por Emisor |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| BCCR | 1 049 908 309 | 6,48% |
| GOBIERNO | 10 202 720 810 | 63,02% |
| BCR | 558 299 634 | 3,45% |
| MUCAP | 442 000 845 | 2,73% |
| ICE | 807 477 649 | 4,99% |
| BPDC | 203 487 659 | 1,26% |
| MADAP | 432 445 205 | 2,67% |
| BAC SJ | 1 297 121 317 | 8,01% |
| BNCR | 25 510 702 | 0,16% |
| BN SAFI | 7 899 858 | 0,05% |
| BP SAFI | 531 624 158 | 3,28% |
| INS SAFI | 841 809 | 0,01% |
| BANCO DAVIVIENDA | 631 465 295 | 3,90% |
| TOTAL COLONES | 16 190 803 247 | 100% |

Fuente: Reporte Evaluación de Políticas de Inversiones, setiembre del 2023,
Área Administrativa Financiera de Popular Seguros.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Riesgo de Liquidez

El riesgo de liquidez supone la posibilidad de incurrir en pérdidas debido a la incapacidad de atender los compromisos de pago, aunque sea de forma temporal, por no disponer de activos líquidos o por no poder acceder a los mercados para obtener refinanciación a un precio razonable.

Estos mecanismos corresponden a la elaboración de flujos de efectivo reales y proyectados (ingresos y egresos), así como de verificar el cumplimiento de los límites definidos.

El siguiente gráfico presenta el Indicador de Cobertura de Liquidez (ICL) para el III trimestre de 2023, ubicándose en el Apetito de Riesgo. Se concluye que la Correduría tiene la solvencia de cumplir en con sus obligaciones en el corto plazo.

**P.S.: Índice de Cobertura de Liquidez
De julio a setiembre de 2023**

| | jul-23 | ago-23 | sep-23 |
|-----------------------|--------|--------|--------|
| ICL | 1,60 | 1,62 | 1,63 |
| Apetito Máximo | 1,70 | 1,70 | 1,70 |
| Apetito Mínimo | 1,40 | 1,40 | 1,40 |

Fuente: Elaboración propia con datos de los reportes Flujo Neto de Efectivo, Área Administrativa Financiera, PS., setiembre del 2023.

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 y cuyo resultado se presenta a continuación:

**P.S.: Backtesting de cartera de inversiones
De setiembre de 2022 a setiembre de 2023
(monto en colones)**

| | sep-23 | ago-23 | jul-23 | jun-23 | may-23 | abr-23 | mar-23 | feb-23 | ene-23 | dic-22 | nov-22 | oct-22 | sep-22 |
|--------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| ESTIMACION | | | | | | | | | | | | | |
| Cartera Total | 15 319 464 095 | 15 134 035 131 | 14 867 195 476 | 14 474 144 215 | 14 296 122 180 | 13 580 414 416 | 12 977 621 806 | 12 496 343 211 | 12 195 812 967 | 12 172 240 407 | 12 402 884 554 | 12 248 172 372 | 12 037 418 103 |
| VaR absoluto 95% | -405 048 623 | -382 986 959 | -376 124 798 | -357 185 905 | -329 181 340 | -326 907 360 | -309 836 505 | -291 516 607 | -285 296 636 | -283 660 533 | -285 866 725 | -270 044 675 | -269 341 188 |
| VaR relativo 95% | -2,64% | -2,53% | -2,53% | -2,47% | -2,30% | -2,41% | -2,39% | -2,33% | -2,34% | -2,33% | -2,30% | -2,20% | -2,24% |
| RESULTADO | | | | | | | | | | | | | |
| Ganancias | 0,00 | 103 924 110 | 25 800 526 | 27 897 907 | 145 682 970 | 166 129 123 | 152 434 716 | 7 043 073 | 24 460 517 | 19 209 715 | 42 827 515 | 0,00 | 0,00 |
| Pérdidas | -4 065 995 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -85 914 920 | -250 514 534 |
| VaR real % | -0,0003 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | -0,70% | -2,05% |
| VaR real vs VaR estimado | 2,61% | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | 1,50% | 0,16% |

Nota: Cartera de fondos propios. No se consideran los fondos de inversión y CDP que no son valorados.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Fuente: Elaboración propia con datos de los informes de riesgos emitidos por Popular Valores, Puesto de Bolsa S.A., y reporte Valuación de Instrumentos Financieros, Área Administrativa Financiera, P.S., 2022-2023.

Popular Sociedad Administradora de Fondos de Inversión

Riesgo asociado a los instrumentos financieros.

Riesgo de Mercado

Es la pérdida potencial que se puede producir por cambios en los factores de riesgo que inciden sobre la valuación de las posiciones, tales como tasas de interés, tipos de cambio, índices de precios, entre otros.

Riesgo de Precio

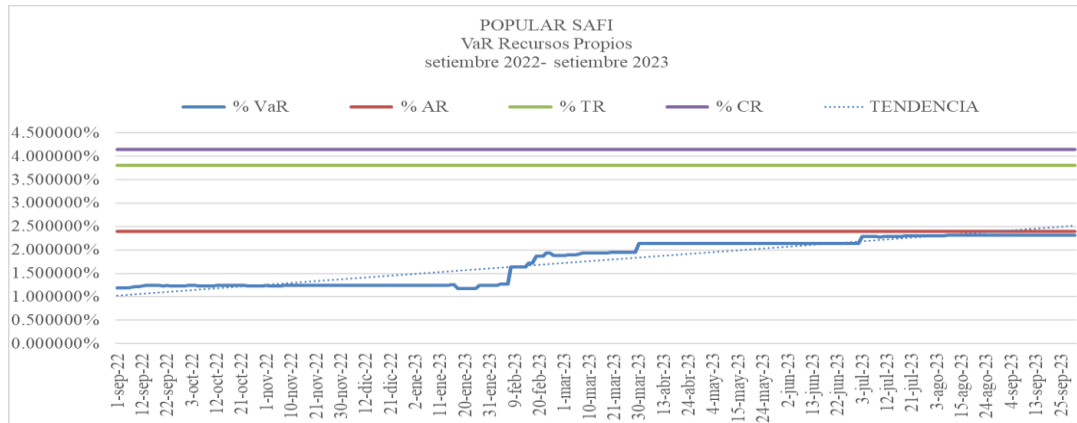
El riesgo de precio asociado a los Instrumentos Financieros es medido a través de la metodología del Valor en Riesgo (VAR), en su variante conocida como VaR Histórico. En general, este último se define como la máxima pérdida que podría sufrir una cartera de inversiones bajo condiciones normales del mercado, en un determinado horizonte de tiempo y con un nivel de confianza dado.

Cabe destacar, que el indicador en mención permite cuantificar la exposición al riesgo de mercado, detallándose su metodología de cálculo, a nivel del capítulo III. Metodología de cálculo del valor en riesgo, del SGV-A-166. Instrucciones para el Reglamento de Gestión de Riesgos, emitido por la Superintendencia General de Valores.

Durante el tercer trimestre del año (julio-agosto-setiembre), el indicador se mantuvo con valores inferiores y cercanos al apetito (2.40%), generando un promedio simple del 2.30%, (según gráfico) producto de movimientos realizados a nivel de la cartera, y una adecuada coordinación entre la Gestoría de Carteras Financieras, Gerencia Administrativa Financieras y el área Gobernanza, Riesgo y Cumplimiento Normativo, cuando se requiera valorar la incorporación de algún título o bien recompra por el efecto que cualquier movimiento a nivel de la cartera pueda generar en el indicador, así mismo y cuando aplica alguna acción según lo estipulado a nivel del inciso 9 del Instructivo de Trabajo Gestión Operativa Administrativa de Gobernanza, Riesgo y Cumplimiento Normativo, el cual expresamente indica: "...si la Unidad de Riesgo determina que se sobrepasó el apetito al riesgo definido para el VaR, de la cartera de Recursos Propios y/o para los fondos que aplique, alcanzando valores mayores a la tolerancia al riesgo y como máximo la capacidad de riesgo, solicita al Gestor de Carteras Financieras, el detalle respectivo, definiendo claramente si la situación descrita se debe a situaciones particulares de mercado, estrategia de inversión definida por la administración y/o por alguna táctica de crecimiento empleada por la

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

administración, debiendo informarse el detalle respectivo a la Unidad de Riesgo, con el plan de acción en caso que corresponda”.



Fuente: elaboración propia de la Unidad de Riesgo de POPULAR SAFI.

Riesgo de crédito asociado a instrumentos financieros

En cuanto a la evaluación del Riesgo Crédito para la cartera de Recursos Propios, el mismo se realiza conforme lo establecido a nivel del Capítulo III. Requerimientos de Capital, artículo 14. Requerimiento de capital por riesgo crediticio, del Reglamento de Gestión de Riesgos emitido por SUGEVAL.

En este sentido, dicho requerimiento es igual a la sumatoria del ponderador de riesgo crediticio correspondiente, multiplicado por el valor de mercado de cada título que forma parte de la cartera. El ponderador de Riesgo Crediticio se asigna según la calificación de riesgo otorgada a la emisión o emisor y plazo del título, castigándose la inversión en títulos que no tienen una garantía estatal, y por lo tanto elevando los requerimientos de Capital por Riesgo Crédito (ver cuadro adjunto con corte al 29 de setiembre 2023 - Suficiencia Patrimonial - Riesgo Crédito).

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

| | | | | | | | | | | | | | Riesgo crediticio: | 271,041,367.38 |
|-------------|--------|-------------|--------|-----------|-------------|--------------|------|------------------|------------------|--------------|------------|----------|--------------------|-------------------|
| Liquidación | Emisor | Instrumento | Moneda | Operación | Vencimiento | Periodicidad | Tasa | Facial | Costo | Calificación | Ponderador | Precio | Valor de Mercado | Riesgo Crediticio |
| 9/9/2021 | G | tp\$ | USD | N | 20/5/2024 | 2 | 5.98 | 80,000.00 | 85,690.40 | Ge | 9.00% | 100.283% | 43,217,159.42 | 3,889,544.35 |
| 21/9/2023 | G | bde44 | USD | RV | 12/10/2023 | 0 | 5.08 | 535,650.49 | 534,088.03 | Otros | 10.00% | #N/D | 288,068,302.20 | 28,806,830.22 |
| 18/1/2023 | G | tp | CRC | N | 22/6/2033 | 2 | 9.35 | 500,000,000.00 | 485,565,000.00 | Ge | 0.50% | 115.690% | 578,450,000.00 | 2,892,250.00 |
| 8/2/2023 | G | tp | CRC | N | 22/6/2033 | 2 | 9.35 | 1,000,000,000.00 | 975,330,000.00 | Ge | 0.50% | 115.690% | 1,156,900,000.00 | 5,784,500.00 |
| 15/2/2023 | G | tp | CRC | N | 22/8/2035 | 2 | 9.35 | 300,000,000.00 | 290,649,000.00 | Ge | 0.50% | 117.000% | 351,000,000.00 | 1,755,000.00 |
| 17/2/2023 | G | tp\$ | USD | N | 24/5/2034 | 2 | 7.65 | 175,000.00 | 185,522.75 | Ge | 9.00% | 108.200% | 102,000,951.50 | 9,180,085.64 |
| 17/2/2023 | G | tp\$ | USD | N | 24/5/2034 | 2 | 7.65 | 225,000.00 | 238,529.25 | Ge | 9.00% | 108.200% | 131,144,080.50 | 11,802,967.25 |
| 17/2/2023 | G | tp\$ | USD | N | 24/5/2034 | 2 | 7.65 | 100,000.00 | 106,013.00 | Ge | 9.00% | 108.200% | 58,286,258.00 | 5,245,763.22 |
| 2/3/2023 | G | tp | CRC | N | 30/9/2026 | 2 | 9.66 | 500,000,000.00 | 503,815,000.00 | Ge | 0.50% | 108.441% | 542,205,000.00 | 2,711,025.00 |
| 2/3/2023 | G | tp | CRC | N | 19/6/2030 | 2 | 10.4 | 498,000,000.00 | 514,946,940.00 | Ge | 0.50% | 118.032% | 587,799,360.00 | 2,938,996.80 |
| 2/3/2023 | G | tp | CRC | N | 19/6/2030 | 2 | 10.4 | 2,000,000.00 | 2,068,060.00 | Ge | 0.50% | 118.032% | 2,360,640.00 | 11,803.20 |
| 8/3/2023 | G | tp | CRC | N | 22/6/2033 | 2 | 9.35 | 500,000,000.00 | 491,965,000.00 | Ge | 0.50% | 115.690% | 578,450,000.00 | 2,892,250.00 |
| 12/4/2023 | BCCR | bem | CRC | N | 23/10/2024 | 2 | 4.68 | 500,000,000.00 | 472,540,289.00 | BCCRc | 0.00% | 98.657% | 493,285,000.00 | - |
| 4/5/2023 | G | tp | CRC | N | 25/2/2026 | 2 | 8.33 | 230,000,000.00 | 236,446,900.00 | Ge | 0.50% | 104.000% | 239,200,000.00 | 1,196,000.00 |
| 4/5/2023 | G | tp | CRC | N | 25/2/2026 | 2 | 8.33 | 270,000,000.00 | 277,568,100.00 | Ge | 0.50% | 104.000% | 280,800,000.00 | 1,404,000.00 |
| 4/5/2023 | G | tp | CRC | N | 25/2/2026 | 2 | 8.33 | 70,000,000.00 | 71,962,100.00 | Ge | 0.50% | 104.000% | 72,800,000.00 | 364,000.00 |
| 17/5/2023 | G | tp\$ | USD | N | 21/7/2027 | 2 | 6.29 | 154,000.00 | 158,255.02 | Ge | 9.00% | 100.900% | 83,704,884.34 | 7,533,439.59 |
| 18/5/2023 | G | tp\$ | USD | N | 24/5/2028 | 2 | 5.98 | 150,000.00 | 152,419.50 | Ge | 9.00% | 99.228% | 80,179,696.98 | 7,216,172.73 |
| 24/10/2019 | G | tp | CRC | N | 26/2/2025 | 2 | 9.52 | 50,000,000.00 | 52,831,500.00 | Ge | 0.50% | 104.652% | 52,326,000.00 | 261,630.00 |
| 19/12/2019 | G | tp | CRC | N | 26/2/2025 | 2 | 9.52 | 50,000,000.00 | 54,441,500.00 | Ge | 0.50% | 104.652% | 52,326,000.00 | 261,630.00 |
| 23/12/2020 | G | tp | CRC | N | 26/6/2024 | 2 | 6.63 | 500,000,000.00 | 500,765,000.00 | Ge | 0.50% | 100.571% | 502,855,000.00 | 2,514,275.00 |
| 28/5/2021 | BPDC | bpr10 | CRC | N | 28/5/2026 | 2 | 9.33 | 500,000,000.00 | 500,046,194.35 | AAc | 7.50% | 102.407% | 512,035,000.00 | 38,402,625.00 |
| 17/6/2021 | G | tp | CRC | N | 26/6/2024 | 2 | 6.63 | 300,000,000.00 | 318,039,000.00 | Ge | 0.50% | 100.571% | 301,713,000.00 | 1,508,565.00 |
| 24/6/2021 | G | tp | CRC | N | 26/6/2024 | 2 | 6.63 | 300,000,000.00 | 319,089,000.00 | Ge | 0.50% | 100.571% | 301,713,000.00 | 1,508,565.00 |
| 19/5/2023 | G | tp\$ | USD | N | 29/5/2024 | 2 | 4.59 | 500,000.00 | 500,065.00 | Ge | 9.00% | 99.700% | 268,536,965.00 | 24,168,326.85 |
| 14/6/2023 | G | tp | CRC | N | 30/9/2026 | 2 | 9.66 | 4,000,000.00 | 4,312,120.00 | Ge | 0.50% | 108.441% | 4,337,640.00 | 21,688.20 |
| 14/6/2023 | G | tp | CRC | N | 25/2/2026 | 2 | 8.33 | 400,000,000.00 | 414,612,000.00 | Ge | 0.50% | 104.000% | 416,000,000.00 | 2,080,000.00 |
| 14/6/2023 | G | tp | CRC | N | 30/9/2026 | 2 | 9.66 | 105,000,000.00 | 113,193,150.00 | Ge | 0.50% | 108.441% | 113,863,050.00 | 569,315.25 |
| 21/6/2023 | BCCR | bem | CRC | N | 23/4/2025 | 2 | 9.35 | 1,000,000,000.00 | 1,049,530,000.00 | BCCRc | 0.00% | 104.738% | 1,047,380,000.00 | - |
| 26/7/2023 | G | tp\$ | USD | N | 20/11/2024 | 2 | 5.75 | 36,000.00 | 36,166.68 | Ge | 9.00% | 100.337% | 19,458,193.87 | 1,751,237.45 |
| 6/9/2023 | G | bde45 | USD | RV | 3/10/2023 | 0 | 4.82 | 315,684.25 | 314,562.72 | Otros | 10.00% | #N/D | 169,988,714.73 | 16,998,871.47 |
| 12/9/2023 | G | bde45 | USD | RV | 17/10/2023 | 0 | 4.9 | 326,869.86 | 325,340.02 | Otros | 10.00% | #N/D | 175,680,761.07 | 17,568,076.11 |
| 21/7/2021 | G | tp | CRC | N | 28/1/2026 | 2 | 7.82 | 300,000,000.00 | 327,489,000.00 | Ge | 0.50% | 103.288% | 309,864,000.00 | 1,549,320.00 |
| 30/8/2021 | G | tp | CRC | N | 28/1/2026 | 2 | 7.82 | 800,000,000.00 | 892,184,000.00 | Ge | 0.50% | 103.288% | 826,304,000.00 | 4,131,520.00 |
| 9/9/2021 | G | tp\$ | USD | N | 20/11/2024 | 2 | 5.75 | 500,000.00 | 537,065.00 | Ge | 9.00% | 100.337% | 270,252,692.65 | 24,322,742.34 |
| 9/9/2021 | G | tp\$ | USD | N | 20/5/2024 | 2 | 5.98 | 420,000.00 | 449,874.60 | Ge | 9.00% | 100.283% | 226,890,086.93 | 20,420,107.82 |
| 18/9/2023 | G | bde45 | USD | RV | 20/10/2023 | 0 | 4.89 | 323,464.86 | 322,085.30 | Otros | 10.00% | #N/D | 173,782,439.06 | 17,378,243.91 |
| 27/10/2021 | BCCR | bem | CRC | N | 25/10/2023 | 2 | 5.1 | 2,000,000,000.00 | 2,127,260,000.00 | BCCRc | 0.00% | 99.909% | 1,998,180,000.00 | - |

Fuente: elaboración propia de la Unidad de Riesgo de POPULAR SAFI.

Además, la valoración del Riesgo Crédito de la cartera de Recursos Propios de POPULAR SAFI se controla a través del cumplimiento de lo establecido en el Manual de Políticas de Recursos Propios del Conglomerado Financiero Banco Popular (políticas de inversión – concentraciones mínimas y máximas de inversión).

Backtesting de la cartera total de inversiones

Dentro Dentro del Instructivo de Trabajo “Gestión Operativa-Administrativa de Gobernanza, Riesgos y Cumplimiento Normativo”, específicamente en el apartado 8 “Análisis Backtesting”, se indica:

“El Backtesting es un procedimiento estadístico cuya finalidad es la validación de calidad y precisión en un modelo de estimación. En otras palabras, es el proceso por el cual se prueba una estrategia, sistema y/o límite, con información de períodos de tiempo pasados, a fin de medir su efectividad y de esta forma aplicarlo como una herramienta estadística para el análisis interno.

Cabe destacar que el mercado evoluciona y los datos históricos no pueden garantizar resultados futuros, pero realizar un adecuado backtesting, con un buen número de

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

variables y para un período largo de tiempo, permite contar con estadísticas muy reales de lo que se puede conseguir y/o esperar en el futuro.

La Unidad de Riesgo, emplea como herramienta para la gestión de los riesgos asociados a la Cartera de Recursos Propios, Fondos Financieros y Fondos No Financieros dicho método, a través del análisis histórico de indicadores y/o variables específicas.

La realización de análisis backtesting, se efectúa al menos una vez al año, según lo establecido a nivel del Plan Anual de Trabajo de la Unidad de Riesgo, concretamente cuando corresponda el establecimiento, revisión y validación de umbrales de riesgo; cuando aplique el análisis del comportamiento de indicadores y/o variables específicas, asociadas a metodologías de riesgo; y/o cuando se ejecuten análisis varios de riesgo, buscando en todo momento minimizar la materialización de riesgos.

Todo análisis backtesting que se realice es de conocimiento del Comité Corporativo de Riesgo y en algunos casos específicos de Junta Directiva (sea cuando aplique el establecimiento, revisión y/o mantenimiento de umbrales de riesgo, junto con cambios en metodologías de riesgo), estableciendo el mismo como punto informativo o resolutorio de la agenda respectiva según sea el caso.”

Durante el tercer trimestre del año, dicha herramienta se ha empleado para el seguimiento periódico de los umbrales de riesgo del Perfil de Riesgo y del VaR de la Cartera de Recursos Propios de POPULAR SAFI, bajo la coyuntura actual de mercado local e internacional que nos afecta y la tendencia en la evolución de las variables macroeconómicas (tasas de interés al alza y tipo de cambio a la baja) principalmente y el desempeño del negocio (rentabilidad, riesgo, crecimiento del volumen administrado, entre otros); a fin de plantear las propuestas de ajuste en los umbrales cuando corresponda. Un detalle importante es la mejora que ha tenido la calificación de Riesgo País que se nos otorgó y que se vislumbra se mantendrá por lo que queda de este año, dada las acciones del gobierno en materia fiscal.

Stress Testing

En cuanto al tema de escenarios de estrés, a nivel del Instructivo de Trabajo “Gestión Operativa-Administrativa de Gobernanza, Riesgos y Cumplimiento Normativo”, específicamente en el apartado 7 “Ejecución de pruebas bajo condiciones extremas para la medición de riesgo (pruebas de estrés)”, se indica:

La Unidad de Riesgo realiza al menos una vez al año pruebas bajo condiciones extremas, mínimo una por categoría específica, elaborando un informe por prueba realizada, detalla en el documento la generalidad de las mismas, los resultados y las recomendaciones necesarias; buscando en todo momento se tomen planes de acción correctivos o se ajusten las políticas internas a fin de minimizar la exposición a determinados riesgos.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Los informes serán presentados al Comité Corporativo de Riesgo de POPULAR SAFI como punto informativo.

Específicamente, las pruebas de estrés se delimitan bajo dos categorías:

a. Pruebas de Estrés asociadas a Riesgos Financieros.

Se ejecutan pruebas de estrés ya sea asociadas al Riesgo de Liquidez, Riesgo de Contraparte o Riesgo de Mercado, según el siguiente detalle:

Riesgo de Liquidez: el tema se supedita a lo estipulado en el documento Plan de Continuidad de las Operaciones de Liquidez de POPULAR SAFI (PCOL).

Riesgo de Contraparte: se consideran variaciones en el Ranking de Puestos de Bolsa según la metodología interna o cambios en las concentraciones de determinados Puestos de Bolsa.

Riesgo de Mercado: se busca determinar la incidencia sobre el VaR (fondos que aplique y Cartera de Recursos Propios), ya sea ante fluctuaciones en el precio de los títulos ó incorporaciones-salidas de títulos de la cartera.

b. Pruebas de Estrés asociadas a Riesgos Inmobiliarios.

Se busca determinar el efecto sobre un fondo de inversión inmobiliario, producto de variaciones en el tipo de cambio; incumplimiento de contratos; altas concentraciones ya sea por inmueble, inquilino o sector inmobiliario; situación económica adversa ya sea de la economía general o de sectores específicos, entre otros factores.

Nota: Es importante considerar que las variables a incorporar en las pruebas de estrés dependerán de la coyuntura del momento, detallándose las mismas en los respectivos informes, en coordinación con la DIRCR.”

En este tercer trimestre dada la gestión de la cartera y en procura de mitigar los efectos del tipo de cambio se mantiene el apalancamiento de recompras indicadas por la gestoría de Carteras Financieras al área de riesgos en la Cartera de Recursos Propios, con un nivel de endeudamiento en apetito, gestiones que el responsable de monitorear el cumplimiento de los umbrales de riesgo realiza y que es parte del Plan Anual de Trabajo de Gobernanza, Riesgos y Cumplimiento Normativo, los posibles efecto de movimientos a nivel de la cartera y su incidencia a nivel del VaR y Suficiencia Patrimonial, importante indicar se ha mantenido la gestión dentro de un nivel de apetito de riesgo y las gestiones hechas así lo han evidenciado.

Se continua con la Dirección Corporativa de Riesgo, las gestiones que nos permite el análisis de los indicadores macroeconómicos con impacto en los fondos Financieros e inmobiliarios, valorando temas como la recesión, política monetaria, inflación, tasas de

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

interés, tipo de cambio, entre otros, permitiendo con dicha información una mejor gestión, desde una óptica Conglomerada que aporta valor al riesgo intragrupo que se pudiera presentar, así como temas de liquidez en los fondos financieros.

Detalle de la cuenta de valoración de inversiones para los recursos propios de setiembre 2022 a setiembre 2023

En cuanto al detalle de la cuenta de valoración de inversiones para los Recursos Propios de POPULAR SAFI, se procedió a revisar el tema, considerando la cuenta 3-3-1-02-1-11, bajo el nombre “Ganancias no realizadas por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado”, detallada a nivel de Balance General, generando los siguientes datos, para el período setiembre 2022 a setiembre 2023.

| | |
|--------------------|---|
| Cuenta | 3-3-1-02-1-11 |
| Descripción | Ganancias no realizadas por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado |

| Fecha | Saldo |
|--------------|------------------|
| sep-22 | (376,604,247.62) |
| oct-22 | (368,182,233.42) |
| nov-22 | (345,247,260.81) |
| dic-22 | (318,298,345.23) |
| ene-23 | (300,507,152.40) |
| feb-23 | (267,421,949.52) |
| mar-23 | (84,205,052.60) |
| abr-23 | (179,914,120.67) |
| may-23 | (339,196,519.42) |
| jun-23 | (328,165,830.61) |
| jul-23 | 331,626,224.64 |
| ago-23 | 440,824,002.05 |
| sep-23 | 452,275,828.97 |

Fuente: elaboración propia de la Unidad de Riesgo de POPULAR SAFI.

Riesgos gestionados

Los riesgos básicos a los que se da gestión en POPULAR SAFI son:

A. Riesgos de la Cartera de Recursos Propios

- Suficiencia Patrimonial
- Nivel de Endeudamiento

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

- Riesgo de Mercado: comportamiento del VaR
- Composición de la cartera (política de inversión)
- Perfil de Riesgo

B. Riesgos Fondos Financieros

- Riesgo de Contraparte: Ranking de Puestos de Bolsa
- Riesgo de Liquidez: Coeficiente de Liquidez / Concentración por Inversionista / Riesgo Intragrupo

C. Riesgos Fondos Inmobiliarios

- Morosidad
- Ocupación
- Concentración por Inmueble / Inquilino / Sector
- Gestión de Recolocación de Inmuebles
- Proyección de salida de inquilinos
- Riesgo de Siniestros

D. Riesgos Operativos (incluye al Riesgo Legal, Riesgo de Tecnologías Información, Riesgo Estratégico y Riesgo Reputacional).

Además, se incorpora la Metodología de Riesgo Operativo del Conglomerado para la SAFI basada y aplica a los procesos de POPULAR SAFI paulatinamente, lo que nos llevara a la implementación de la Metodología Conglomerada de Riesgo Operativo.

Se cuenta con las herramientas como: Mapas de Riesgo, Talleres de Riesgo por Procesos y Matrices de Base de Datos de Riesgo Operativo, por área funcional de POPULAR SAFI (apoyo Equipo SEVRI) y por Procesos. En el caso de la primera de ellas se actualiza con una periodicidad al menos semestral (se detallan todos los eventos de riesgos que se pueden presentar sin que necesariamente se hayan presentado); la segunda es de actualización anual y se desarrollan talleres con los dueños de procesos, se identifican los riesgos asociados a los procesos, mientras que la tercera herramienta se completa de forma mensual, detallándose los eventos materializados e incorporándose a nivel de Informe Mensual de Riesgo.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

En el Riesgo Legal se cuenta con el apoyo del Departamento Legal del CFBPDC en cuanto al seguimiento de litigios referentes a la Sociedad, y del Departamento Legal Interno de POPULAR SAFI en el seguimiento y tramite referidos a litigios de los fondos inmobiliarios, aunado al Mapa de Riesgos del área Legal. Asimismo, y en cumplimiento del acuerdo SUGEF 16-16, se cuenta con el Area de Cumplimiento Normativo y Regulatorio, de carácter Conglomerado, contando con metodología específica y a la cual se le remite mensualmente eventos de riesgo operativo que se hayan materializado en el mes para las gestiones que le competente a dicha área.

Importante indicar la gestión que desde el conglomerado se viene desarrollando en la identificación y elaboración de Políticas y matrices para la identificación y valoración de los riesgos ASG, los cuales sin duda que serán fundamental incorporarlos dentro de las gestiones y estrategias que vendrá a futuro, dado que son un factor determinante para la decisión de inversión. Se desarrolla el proceso para implementar la Política de Riesgo Reputacional del Banco en las sociedades según la naturaleza del giro de negocio.

Cabe destacar, que la normativa interna que regula la gestión de los riesgos antes indicados se supedita a:

- Políticas de Riesgo de POPULAR SAFI.
- Manual de políticas de administración de la cartera de recursos propios del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal
- Instructivo de Trabajo Gestión Operativa-Administrativa de Gobernanza, Riesgos y Cumplimiento Normativo.
- Procedimiento Ejecución del plazo máximo para reembolso de participaciones según normativa aplicable a fondos financieros, ante contingencias de liquidez.
- Procedimiento Revisión de Mapas de Riesgo de POPULAR SAFI.
- Perfil de Riesgo de POPULAR SAFI.
- Perfil de Riesgo de TI de POPULAR SAFI.
- Plan de Continuidad de las Operaciones de Liquidez (PCOL)
- Metodología de Riesgo Operativo Conglomerado.

Otros aspectos

Sin duda que actualmente los fondos de inversión de liquidez están atravesando momentos difíciles, las reactivación del crédito y condiciones de tasas , las consideraciones del mercado están mirando a decisiones de inversión de mediano y

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

largo plazo para aprovechar mejor condiciones de tasas, escenarios como los citados afecta a los instrumentos de liquidez, inversionistas institucionales retirar fondos para temas de dinamismo del crédito o como se indicó antes, inversiones de largo plazo para mejores tasas.

Pero ante condiciones adversas, la sociedad trabaja en la creación de nuevos fondos de crecimiento para aprovechar esas coyunturas de mercado, darle al sector opciones de inversión, buscando siempre la mejor rentabilidad para nuestros inversionistas

Popular Valores

Riesgo de crédito asociado a instrumentos financieros

“La valoración del riesgo de crédito asociado a las inversiones es controlada por medio de la calificación crediticia otorgada a los activos que componen la cartera. Así, por ejemplo, al término del mes de setiembre del 2023, el 73.78% de la cartera total estaba invertida en títulos de Hacienda y Banco Central, y un 5.44% en el resto del sector público nacional el cual se encuentra invertido un 4.57% en títulos valores del Instituto Nacional de Electricidad con calificación AA+(cri) local y B+ Internacional, y un 0.88% en títulos valores del Banco de Costa Rica con calificación de SCR 1 corto plazo.

Adicionalmente se encuentra invertido un 5.79% de la cartera total en títulos del Banco Popular y de Desarrollo Comunal con una calificación mínima de F1+ (cri) corto plazo y SCR AA+ largo plazo, un 2.28% en Popular Sociedad Administradora de Inversiones con una calificación mínima de SCR A-3 (Fondo FINPO), SCR AA-3 (Fondo Zeta) y SCR AA-2 (fondos confianza colones y dólares), un 0.16% en el BCR Fondos de Inversión con una calificación mínima de SCR AA3, un 2.30% en títulos del Bac San José con una calificación mínima de AAA(cri), un 3.31% en títulos del MUCAP con una calificación mínima de SCR 2 corto plazo, un 1.45% en títulos del Gobierno de Republica Dominicana con una calificación mínima de BB-, un 1.57% en títulos del Gobierno de Brasil con una calificación mínima de BB-, un 1.01% en títulos del Gobierno de Panamá con una calificación mínima de BBB-, un 1.78% en Letras del Tesoro del Gobierno de Estados Unidos con una calificación mínima de AA+.

Finalmente, un 1.13% de la cartera se encuentra invertido en instrumentos de liquidez (recompras) los cuales carecen de calificación.”

Riesgo Mercado de la cartera total de inversiones

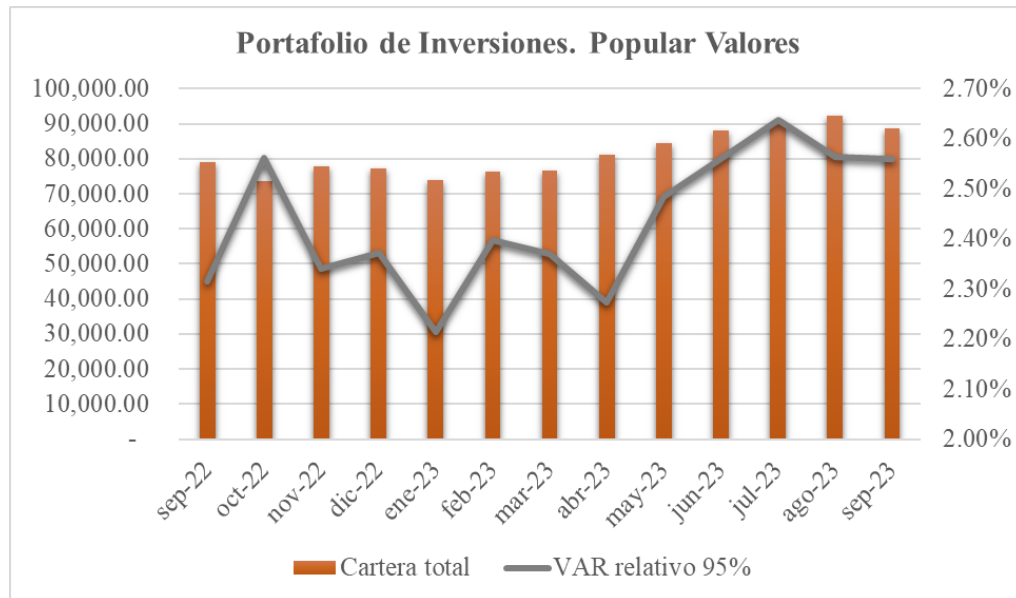
A partir de abril de 2010, para determinar el riesgo de mercado al que está expuesto el portafolio de inversiones propias del Puesto, se ha utilizado la metodología informada por el Superintendente General de Valores, por medio del comunicado de alcance general SGV-A-166. En la misma se indica que debe calcularse un Valor en

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Riesgo histórico, con un nivel de confianza del 95% y un horizonte de tiempo de 21 días hábiles. El tamaño de la serie histórica de precios para el primer año se estableció en 273 y a partir de abril de 2011 la serie histórica es de 521 observaciones.

Para el cálculo del VeR no se incluye el MEDI, el Mercado Integrado de Liquidez ni las recompras activas. Además, dependiendo de la conformación del portafolio, se puede ver incrementada la volatilidad de algunos instrumentos, sobre todo los que carecen de una historia del número de observaciones contempladas, ya que debe completarse la serie a través de interpolación o extrapolación, utilizando las curvas nacionales o extranjeras según sea el caso.

Al cierre del mes de setiembre de 2023 la cartera de instrumentos de recursos propios presenta un VeR de 2.56 p.p



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.

Cabe destacar que Popular Valores, realiza el cálculo del Valor en Riesgo aplicando la metodología definida por el Superintendente General de Valores mediante acuerdo de alcance general, y realiza análisis histórico del comportamiento del indicador y el portafolio, para estar valorando y revisando los umbrales de apetito, tolerancia y capacidad.

Adicionalmente, es importante destacar que Popular Valores mantiene un portafolio activo, el cual puede mostrar en diversos meses, aumentos o disminuciones en las

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

ganancias o pérdidas de capital no realizadas por valoración, asociados con compras y ventas de instrumentos, y no únicamente por respuesta a comportamiento en los precios.

POPULAR VALORES S.A.
BACK TESTING
CARTERA DE INVERSIONES
Setiembre 2023 – Setiembre 2022
(cifras en millones de colones y porcentaje)

| | sep-23 | ago-23 | jul-23 | jun-23 | may-23 | abr-23 | mar-23 | feb-23 | ene-23 | dic-22 | nov-22 | oct-22 | sep-22 |
|-------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|
| ESTIMACION | | | | | | | | | | | | | |
| Cartera total | 88,812.08 | 92,187.82 | 90,264.38 | 88,060.40 | 84,303.11 | 81,080.29 | 76,562.66 | 76,417.31 | 73,900.95 | 77,250.50 | 77,921.56 | 73,722.95 | 79,172.84 |
| VAR absoluto 95% | 2,273.91 | 2,363.93 | 2,381.34 | 2,254.59 | 2,094.63 | 1,842.82 | 1,815.07 | 1,832.32 | 1,636.93 | 1,832.56 | 1,823.89 | 1,888.52 | 1,833.48 |
| VAR relativo 95% | 2.56% | 2.56% | 2.64% | 2.56% | 2.48% | 2.27% | 2.37% | 2.40% | 2.22% | 2.37% | 2.34% | 2.56% | 2.32% |
| RESULTADO | | | | | | | | | | | | | |
| Ganancias | | 1,087.08 | 497.40 | 693.19 | 264.79 | 1,549.23 | 1,159.80 | | 395.50 | | 992.64 | | |
| Pérdidas | - 857.82 | | | | | | | - 312.93 | | - 131.85 | | - 509.40 | - 2,489.80 |
| VAR real % | -0.97% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | -0.41% | 0.00% | -0.17% | 0.00% | -0.69% | -3.14% |

3. Riesgo de liquidez

Está referido al riesgo financiero que se origina cuando no se poseen los recursos líquidos necesarios para atender los compromisos con terceros en el corto plazo. Es decir, este riesgo refleja la probabilidad de incurrir en pérdidas o tener que renunciar a nuevos negocios o al crecimiento de los actuales, por no poder atender con normalidad los compromisos a su vencimiento o por no poder financiar las necesidades adicionales a costes de mercado.

El Banco cuenta con un Perfil de Riesgo de Liquidez cuyo alcance es cumplir con los objetivos y requerimientos de la normativa de SUGEF, como prioridad, es lograr una adecuada gestión del riesgo de liquidez, tanto en la dimensión de liquidez operativa como en la liquidez estructural, para así garantizar un crecimiento de la institución con un equilibrio entre riesgo y rentabilidad.

Para la gestión del riesgo de liquidez la Dirección Corporativa de Riesgo dispone de un conjunto de parámetros complementarios a los normativos, que aseguren un adecuado nivel de liquidez, asimismo como la capacidad de la institución para enfrentar niveles de estrés por riesgo de liquidez.

Dentro del Perfil de Riesgo se incluyen los siguientes indicadores: índice de cobertura de liquidez en ambas monedas, el flujo de caja, las brechas de liquidez y el coeficiente de financiación estable neta (NSFR).

También, se da seguimiento a diferentes indicadores claves de riesgo de liquidez definidos internamente, los cuales fueron planteados como complemento a los indicadores regulatorios con la finalidad de establecer alertas que permitan, proactivamente, responder a cualquier riesgo de liquidez que pudiese materializarse, tanto en el corto como en el largo plazo:

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

- Duración cartera pasiva, cartera activa y GAP de duración.
- Estructura de Financiamiento: se valora con base en la concentración de la cartera pasiva. (concentración por producto, concentración por plazo, concentración por cliente, entre otros).
- VaR de liquidez de las captaciones.
- Volatilidad de las captaciones.
- Brechas de liquidez.
- Tasas de renovación.

El calce de plazos de los activos y pasivos del Banco se detallan como sigue (en miles de colones):

Setiembre 2023

| | Días | | | | | | | | Total |
|--|---------------------|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|-----------------------------|----------------------|
| | A la vista | 1-30 | 31-60 | 61-90 | 91-180 | 181-365 | Más de 365 | Partidas vencidas + 30 días | |
| Activos | | | | | | | | | |
| Disponibilidades | 219 210 748 | 1 916 653 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 221 127 401 |
| Cuenta encaje, BCCR | 6 505 206 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 505 206 |
| Inversiones | 0 | 206 145 903 | 8 119 829 | 4 100 131 | 54 712 797 | 83 765 010 | 523 121 934 | 0 | 879 965 587 |
| Cartera de crédito | 0 | 52 560 217 | 13 291 239 | 13 359 493 | 40 582 862 | 82 758 601 | 2 544 668 768 | 163 665 844 | 2 910 887 025 |
| | 225 715 955 | 260 622 772 | 21 411 069 | 17 459 625 | 95 295 659 | 166 523 611 | 3 067 790 702 | 163 665 844 | 4 018 485 219 |
| Pasivos | | | | | | | | | |
| Obligaciones con el público | 547 511 222 | 129 476 201 | 145 770 087 | 116 879 162 | 347 651 588 | 395 792 882 | 619 428 340 | 0 | 2 302 509 482 |
| | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 122 333 422 | 0 | 122 333 422 |
| Cargos por pagar | 17 048 | 17 917 348 | 2 328 107 | 1 551 385 | 3 681 805 | 5 294 073 | 11 893 861 | 0 | 42 683 628 |
| Obligaciones con entidades financieras | 123 035 787 | 54 817 383 | 56 200 565 | 59 763 598 | 80 773 451 | 148 571 355 | 74 175 664 | 0 | 597 337 804 |
| | 670 564 058 | 202 210 933 | 204 298 758 | 178 194 145 | 432 106 844 | 549 658 310 | 827 831 287 | 0 | 3 064 864 336 |
| Brecha de activos y pasivos | -444 848 103 | 58 411 840 | -182 887 690 | -160 734 521 | -336 811 185 | -383 134 699 | 2 239 959 414 | 163 665 844 | 953 620 883 |

Diciembre 2022

| | Días | | | | | | | | Total |
|--|---------------------|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|-----------------------------|----------------------|
| | A la vista | 1-30 | 31-60 | 61-90 | 91-180 | 181-365 | Más de 365 | Partidas vencidas + 30 días | |
| Activos | | | | | | | | | |
| Disponibilidades | 299 017 391 | 2 600 628 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 301 618 019 |
| Cuenta encaje, BCCR | 10 392 879 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 392 879 |
| Inversiones | 0 | 143 830 363 | 14 298 303 | 15 344 588 | 7 875 073 | 22 497 066 | 544 490 661 | 0 | 748 336 036 |
| Cartera de crédito | 0 | 48 112 048 | 13 501 655 | 13 546 534 | 40 803 654 | 81 116 037 | 2 487 516 193 | 159 914 811 | 2 844 510 933 |
| | 309 410 270 | 194 543 039 | 27 799 957 | 28 891 122 | 48 678 727 | 103 613 103 | 3 032 006 854 | 159 914 811 | 3 904 857 867 |
| Pasivos | | | | | | | | | |
| Obligaciones con el público | 595 880 616 | 156 981 745 | 111 180 243 | 119 298 262 | 269 645 948 | 383 405 620 | 530 742 783 | 0 | 2 167 135 216 |
| | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 127 291 000 | 0 | 127 291 000 |
| Cargos por pagar | 18 840 | 13 194 602 | 1 318 427 | 1 719 217 | 3 837 065 | 5 215 329 | 9 699 549 | 0 | 35 003 030 |
| Obligaciones con entidades financieras | 85 886 830 | 79 401 031 | 50 747 103 | 52 716 220 | 160 727 449 | 157 636 047 | 71 865 397 | 0 | 658 980 076 |
| | 681 786 285 | 249 577 378 | 163 245 773 | 173 733 699 | 434 210 462 | 546 256 996 | 739 598 729 | 0 | 2 988 409 322 |
| Brecha de activos y pasivos | -372 376 015 | -55 034 339 | -135 445 815 | -144 842 576 | -385 531 735 | -442 643 893 | 2 292 408 125 | 159 914 811 | 916 448 545 |

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Setiembre 2022

| | Días | | | | | | | | Total |
|--|-----------------------|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|-----------------------------|------------------------|
| | A la vista | 1-30 | 31-60 | 61-90 | 91-180 | 181-365 | Más de 365 | Partidas vencidas + 30 días | |
| Activos | | | | | | | | | |
| Disponibilidades | € 259 719 551 | 2 739 983 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | € 262 459 534 |
| Cuenta encaje, BCCR | 12 388 576 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 12 388 576 |
| Inversiones | 0 | 331 024 385 | 758 089 | 11 083 228 | 67 683 006 | 21 466 086 | 544 665 863 | 0 | 976 680 640 |
| Cartera de crédito | 0 | 49 955 716 | 13 726 334 | 13 714 318 | 41 269 384 | 83 077 933 | 2 457 650 575 | 164 409 364 | 2 823 803 623 |
| | € 272 108 127 | 383 720 084 | 14 484 423 | 24 797 546 | 108 952 390 | 104 544 018 | 3 002 316 438 | 164 409 364 | € 4 075 332 373 |
| Pasivos | | | | | | | | | |
| Obligaciones con el público | € 578 025 096 | 132 133 137 | 105 265 590 | 123 227 596 | 378 122 877 | 365 015 883 | 432 595 698 | 0 | € 2 114 385 878 |
| | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 127 291 000 | 0 | 127 291 000 |
| Cargos por pagar | 17 055 | 10 071 736 | 1 496 363 | 1 725 118 | 3 075 817 | 3 962 992 | 8 660 498 | 0 | 29 009 577 |
| Obligaciones con entidades financieras | 115 345 284 | 94 887 825 | 109 988 557 | 102 396 214 | 151 523 059 | 233 704 945 | 75 289 588 | 0 | 883 135 473 |
| | € 693 387 435 | 237 092 699 | 216 750 510 | 227 348 928 | 532 721 753 | 602 683 820 | 643 836 783 | 0 | € 3 153 821 928 |
| Brecha de activos y pasivos | € -421 279 308 | 146 627 385 | -202 266 087 | -202 551 382 | -423 769 363 | -498 139 802 | 2 358 479 655 | 164 409 364 | € 921 510 445 |

4. Riesgo Operativo

El riesgo operativo se define como la posibilidad de sufrir pérdidas económicas debido a la inadecuación o a fallos de los procesos, el personal y los sistemas internos o bien a causa de acontecimientos externos.

El modelo de riesgo operativo establece un proceso de actividades que comprenden el establecimiento de contexto, identificación, evaluación, análisis, tratamiento, comunicación, seguimiento y monitoreo de los riesgos operativos. Para lo anterior, se cuentan con metodologías y modelos cualitativos y cuantitativos para el análisis y evaluación de estos. Dicha normativa interna se encuentra contenida en el Manual de Administración Integral de Riesgos, el cual incluye varios tomos que contienen las políticas, procedimientos y metodologías para el abordaje del riesgo operacional.

El Conglomerado Banco Popular y de Desarrollo Comunal cuenta con un apetito de riesgo operativo, al cual se le brinda seguimiento de forma periódica a través del perfil de riesgo, en función de contribuir con el cumplimiento de los objetivos de la estrategia global. Adicionalmente, se cuentan con indicadores cualitativos en el perfil de riesgos que mide cada uno de los tipos de riesgos operativos.

Se tiene establecida una dependencia especializada dentro de la estructura organizacional para brindar el asesoramiento y seguimiento de la gestión de los riesgos operacionales del Conglomerado.

El modelo de gestión de riesgo operativo está basado en procesos, para lo cual el Banco consta de una herramienta automatizada llamada OpRisk, en la cual se administran los riesgos operativos, se realiza el reporte de eventos materializados en las oficinas y áreas administrativas, la definición y seguimiento de planes de mitigación resultantes, así

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

como el monitoreo de indicadores de riesgo clave. La información resultante se reporta periódicamente a los órganos correspondientes del gobierno corporativo, como parte del Sistema de Información Gerencial.

Se cuenta con un plan de cultura de riesgo, el cual, mediante actividades de capacitación y concientización al personal, permite lograr así la identificación, medición, monitoreo, control, información y revelación, para gestionar eficazmente los riesgos inherentes a los cuales se encuentra expuesta la entidad.

Debido al cumplimiento de la normativa CONASSIF 5-17 de Gestión de la Tecnología de Información, se realiza una gestión de riesgo basada en los procesos de las mejores prácticas en este ámbito, a saber, COBIT 5, así como el análisis de riesgos de las distintas plataformas tecnológicas del Banco. El Banco posee un Plan de Gestión de Seguridad de Información y Ciberseguridad y un Plan Táctico de Ciberseguridad, los cuales responden a los riesgos de seguridad de información y ciberseguridad, y del que se brinda seguimiento semanal de su ejecución.

Para la gestión de riesgos de programas, proyectos e iniciativas se realiza un análisis de los riesgos de los nuevos proyectos y posteriormente se da un seguimiento a cada uno de los proyectos y los riesgos relacionados, y se reporta su avance de forma periódica a las instancias superiores de la organización.

Para el caso de la gestión de Riesgo Legal, el Banco da seguimiento a los juicios que están en curso, así como un seguimiento de la normativa que afecta a la organización y cambios que surjan de estas. También se realizan análisis de riesgos de los contratos y tercerización de servicios, así como para el nuevo lanzamiento de productos y servicios.

Se cuenta con metodología de riesgos sociales y ambientales para la colocación de crédito, la misma se encuentra en implementación en oficinas comerciales y banca corporativa. Adicionalmente, se realizan análisis de riesgos ASG en el Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal.

Con relación al riesgo de cumplimiento normativo, se cuenta con un programa a nivel de Conglomerado para la gestión y seguimiento del riesgo de cumplimiento normativo y se reporta de forma mensual al Comité Corporativo de Riesgo y de forma trimestral a la Junta Directiva Nacional

En materia de gestión del riesgo de legitimación de capitales, financiamiento del terrorismo y proliferación de armas de destrucción masiva, se realizan evaluaciones de riesgo operativo, riesgo propio y la aplicación de modelo de calificación de los clientes, así como análisis desde la óptica de riesgo de cumplimiento a nuevos productos o servicios, para así realizar reforzamiento de controles en el Conglomerado.

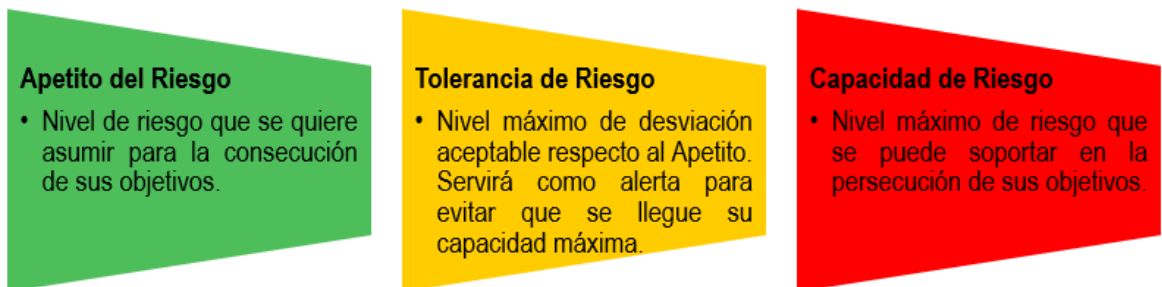
CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Se posee distintos planes de continuidad, los cuales se actualizan periódicamente, y se capacita al personal para poder ejecutar las actividades definidas en caso de presentarse un evento de gran magnitud que afecte a la institución. Adicionalmente, se realizan ejercitaciones o pruebas anuales para medir y evaluar la efectividad y eficacia de estos, así como la optimización y calibración. Otra actividad importante es la aplicación del instrumento del Análisis de Impacto al Negocio (BIA) por parte de las distintas dependencias y oficinas comerciales para priorización y mejora de sus procesos.

En relación con el riesgo estratégico, se cuenta con una metodología de gestión de los riesgos estratégicos, que valora, los riesgos que pueden afectar el logro de los objetivos estratégicos.

5. Perfil de Riesgo del Conglomerado

Aunado a lo anterior, a nivel de Conglomerado para el control de los distintos riesgos que se enfrentan, se cuenta con una serie de indicadores y señales de alertas que contribuyen al monitoreo de los factores de riesgos tanto a nivel del Banco como de las distintas sociedades. La elaboración del Perfil de Riesgo incluye tres niveles de riesgo:



Para la gestión de los riesgos se utilizan las normas establecidas y además se desarrollan políticas internas necesarias para el control y seguimiento, acompañado de la aplicación de modelos estadísticos-matemáticos y de metodologías que permiten cuantificar los riesgos para un mejor control.

Como acciones de mejoras, todos los años se actualiza la metodología del Perfil de Riesgo del Conglomerado con la finalidad de gestionar adecuadamente los riesgos, la última actualización aplica para el año 2023.

- **Indicadores de riesgo de crédito**

A través de diversas metodologías o parámetros, se busca medir la posibilidad de obtener pérdidas producto de la posible insolvencia, morosidad o incumplimiento de las condiciones contractuales por parte del deudor, o deterioro de la cartera de crédito, en el

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

caso del mercado bursátil por parte de un emisor de un valor. En un sentido estricto, el riesgo de crédito se asocia con el riesgo de insolvencia.

Para el perfil de riesgo se gestionan los indicadores de pérdida esperada, mora mayor a 90 días y cobertura de estimaciones.

- Indicadores de riesgo de mercado

Para la gestión de riesgo de precio se utiliza la metodología del Valor en Riesgo (VAR) y duraciones del portafolio total y de la cartera transaccional.

Respecto al tipo de cambio, se utiliza el acuerdo SUGEF 2-10, lo establecido en el Reglamento de Operaciones Cambiarias de Contado (ROCC) del Banco Central de Costa Rica y el VaR de tipo de cambio para hacer escenarios, con el fin de minimizar el riesgo ante cambios que se deseen realizar ya sea a la posición en moneda extranjera neta, estructural o bien la expuesta que es la posición que señala el consumo de capital asociado a este riesgo.

Para medir el impacto que puede generar el riesgo de tasas de interés se hace de dos maneras, una es viendo el impacto que se puede tener sobre el margen financiero que es básicamente en el corto plazo y lo otro que se debe valorar es el impacto que se puede tener sobre el valor económico que sería la medida de largo plazo.

- Indicadores de riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez se gestiona en apego a la normativa SUGEF 2-10 y 17-13 desde dos puntos de vista, la liquidez operativa y la liquidez estructural. Además, se tienen otros parámetros complementarios a los normativos que aseguran un adecuado nivel de liquidez como es el indicador de coeficiente de financiación estable neta (NSFR).

- Indicadores de riesgo operativo

El conglomerado cuenta con una metodología permite identificar los riesgos en las áreas organizativas, generar ejercicios en los que se priorizan los riesgos de acuerdo con su riesgo residual estimado, vincular los riesgos a los procesos y establecer para cada riesgo un nivel objetivo que, por comparación con el riesgo residual, identifica gaps para su gestión. Para dar el soporte necesario a esta metodología, se dispone de una aplicación informática OpRisk y el @Risk.

Además, se consideran indicadores cualitativos los cuales se agrupan según su clasificación por tipo de riesgo, los cuales son: riesgo estratégico y reputacional, el riesgo legal, el riesgo de TI, el riesgo de seguridad de la información y ciberseguridad y por último el riesgo L

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Los indicadores del perfil de riesgo del conglomerado para este mes se encuentran en un Riesgo Medio-Bajo. La última actualización del perfil de Riesgo fue aprobada con el acuerdo JDN-5981-Acd-260-2023-Art-12 en febrero del 2023, se incluyeron algunos indicadores por lo que para el mes de enero del 2023 tienen el valor de “N/A”.

El tablero de indicadores para seguimiento y monitoreo del mes actual es el siguiente:

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

HISTÓRICO DE INDICADORES CUANTITATIVOS DEL PERFIL DE RIESGO 2023

RIESGO DE CRÉDITO

| ÁREA RESPONSABLE | LINEA DE NEGOCIO | VARIABLES | ene-23 | feb-23 | mar-23 | abr-23 | may-23 | jun-23 | jul-23 | ago-23 | sep-23 |
|-----------------------------|--------------------------------------|--|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Dirección Banca de Personas | CONSUMO PERSONAS FÍSICAS | Pérdida crediticia esperada interna sobre el saldo de cartera de crédito BPDC | 2,53% | 2,51% | 2,61% | 2,70% | 2,69% | 2,67% | 2,69% | 2,75% | 2,71% |
| Dirección Banca de Personas | CONSUMO PERSONAS FÍSICAS | Mora mayor a 90 días normativa sobre cartera crediticia | 2,76% | 2,69% | 2,69% | 2,80% | 2,68% | 2,57% | 2,56% | 2,57% | 2,65% |
| Dirección Banca de Personas | CONSUMO PERSONAS FÍSICAS | Promedio individual de cobertura de estimaciones normativas sobre mora mayor a 90 días | 1,56 | 1,58 | 1,58 | 1,55 | 1,54 | 1,42 | 1,54 | 1,53 | 1,99 |
| Dirección Banca de Personas | VIVIENDA PERSONAS FÍSICAS | Pérdida crediticia esperada interna sobre el saldo de cartera de crédito BPDC | 0,86% | 0,86% | 0,83% | 0,88% | 0,87% | 0,86% | 0,83% | 0,84% | 0,85% |
| Dirección Banca de Personas | VIVIENDA PERSONAS FÍSICAS | Mora mayor a 90 días normativa sobre cartera crediticia | 2,41% | 2,39% | 2,35% | 2,42% | 2,40% | 2,44% | 2,38% | 2,34% | 2,40% |
| Dirección Banca de Personas | VIVIENDA PERSONAS FÍSICAS | Promedio individual de cobertura de estimaciones normativas sobre mora mayor a 90 días | 1,63 | 1,63 | 1,65 | 1,62 | 1,69 | 1,75 | 1,74 | 1,74 | 1,74 |
| Dirección Banca de Personas | VEHÍCULOS PERSONAS FÍSICAS | Pérdida crediticia esperada interna sobre el saldo de cartera de crédito BPDC | 0,39% | 0,28% | 0,36% | 0,43% | 0,42% | 0,48% | 0,39% | 0,31% | 0,35% |
| Dirección Banca de Personas | VEHÍCULOS PERSONAS FÍSICAS | Mora mayor a 90 días normativa sobre cartera crediticia | 0,43% | 0,41% | 0,50% | 0,51% | 0,40% | 0,52% | 0,48% | 0,44% | 0,45% |
| Dirección Banca de Personas | VEHÍCULOS PERSONAS FÍSICAS | Promedio individual de cobertura de estimaciones normativas sobre mora mayor a 90 días | 3,62 | 3,70 | 3,22 | 3,03 | 3,61 | 2,92 | 3,08 | 3,22 | 3,13 |
| Dirección Banca de Personas | TARJETAS DE CRÉDITO PERSONAS FÍSICAS | Pérdida crediticia esperada interna sobre el saldo de cartera de crédito BPDC | 2,46% | 2,45% | 2,85% | 2,75% | 2,54% | 2,59% | 2,63% | 2,59% | 2,63% |
| Dirección Banca de Personas | TARJETAS DE CRÉDITO PERSONAS FÍSICAS | Mora mayor a 90 días normativa sobre cartera crediticia | 0,48% | 0,57% | 0,37% | 0,64% | 0,59% | 0,58% | 0,61% | 0,74% | 0,83% |
| Dirección Banca de Personas | TARJETAS DE CRÉDITO PERSONAS FÍSICAS | Promedio individual de cobertura de estimaciones normativas sobre mora mayor a 90 días | 1,73 | 1,73 | 1,77 | 1,68 | 1,59 | 1,58 | 1,61 | 1,58 | 1,56 |
| Dirección Banca Empresarial | SBD | Pérdida crediticia esperada interna sobre el saldo de cartera de crédito BPDC | 1,89% | 2,03% | 1,72% | 1,57% | 1,62% | 1,45% | 1,33% | 1,43% | 1,42% |
| Dirección Banca Empresarial | SBD | Mora mayor a 90 días normativa sobre cartera crediticia | 3,65% | 3,65% | 3,39% | 3,02% | 3,05% | 2,86% | 2,91% | 2,88% | 2,55% |
| Dirección Banca Empresarial | SBD | Promedio individual de cobertura de estimaciones normativas sobre mora mayor a 90 días | 5,58 | 5,68 | 6,08 | 6,34 | 6,25 | 6,47 | 6,40 | 6,77 | 7,48 |
| Dirección Banca Empresarial | EMPRESARIAL | Pérdida crediticia esperada interna sobre el saldo de cartera de crédito BPDC | 0,89% | 1,03% | 1,02% | 1,02% | 0,98% | 0,96% | 1,21% | 1,20% | 1,38% |
| Dirección Banca Empresarial | EMPRESARIAL | Mora mayor a 90 días normativa sobre cartera crediticia | 4,33% | 4,55% | 4,30% | 4,13% | 3,76% | 4,04% | 4,48% | 3,94% | 3,96% |
| Dirección Banca Empresarial | EMPRESARIAL | Promedio individual de cobertura de estimaciones normativas sobre mora mayor a 90 días | 1,50 | 1,96 | 1,87 | 1,91 | 1,93 | 1,86 | 1,79 | 1,89 | 1,87 |
| Dirección Banca Empresarial | CORPORATIVO | Pérdida crediticia esperada interna sobre el saldo de cartera de crédito BPDC | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,79% |
| Dirección Banca Empresarial | CORPORATIVO | Mora mayor a 90 días normativa sobre cartera crediticia | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| Dirección Banca Empresarial | CORPORATIVO | Promedio individual de cobertura de estimaciones normativas sobre mora mayor a 90 días | 1,05 | 1,05 | 1,05 | 1,05 | 1,05 | 1,05 | 1,05 | 1,05 | 1,05 |
| Dirección Banca Empresarial | SECTOR PÚBLICO | Pérdida crediticia esperada interna sobre el saldo de cartera de crédito BPDC | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| Dirección Banca Empresarial | SECTOR PÚBLICO | Mora mayor a 90 días normativa sobre cartera crediticia | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| Dirección Banca Empresarial | SECTOR PÚBLICO | Promedio individual de cobertura de estimaciones normativas sobre mora mayor a 90 días | 1,05 | 1,05 | 1,05 | 1,05 | 1,05 | 1,05 | 1,05 | 1,05 | 1,05 |
| Dirección Banca Empresarial | SECTOR FINANCIERO | Pérdida crediticia esperada interna sobre el saldo de cartera de crédito BPDC | 1,02% | 0,85% | 1,02% | 1,03% | 1,53% | 2,12% | 2,16% | 2,23% | 1,12% |
| Dirección Banca Empresarial | SECTOR FINANCIERO | Mora mayor a 90 días normativa sobre cartera crediticia | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,02% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| Dirección Banca Empresarial | SECTOR FINANCIERO | Promedio individual de cobertura de estimaciones normativas sobre mora mayor a 90 días | 1,05 | 1,05 | 1,05 | 1,05 | 1,05 | 51,56 | 1,05 | 1,05 | 1,05 |
| SUBSIDIARIAS | | RC_POPULAR PENSIONES | 0,60% | 0,70% | 0,63% | 0,62% | 0,56% | 0,52% | 0,55% | 0,55% | 0,59% |
| SUBSIDIARIAS | | Riesgo de crédito por exceso de concentración_PVALORES | 3,25% | 2,52% | 2,71% | 2,58% | 2,70% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| SUBSIDIARIAS | | Riesgo de crédito por calificación_PVALORES | 5,82% | 5,51% | 5,52% | 5,25% | 5,44% | 5,49% | 5,37% | 5,71% | 5,51% |
| SUBSIDIARIAS | | Requerimiento mínimo de capital por riesgo de crédito PSAFI | 6,93% | 4,90% | 4,76% | 5,50% | 4,62% | 5,01% | 4,59% | 4,59% | 5,03% |

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

RIESGO DE TIPO DE CAMBIO

| ÁREA RESPONSABLE | VARIABLES | ene-23 | feb-23 | mar-23 | abr-23 | may-23 | jun-23 | jul-23 | ago-23 | sep-23 |
|----------------------------------|---|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Dirección Financiera Corporativa | Posición de Negociación/CB | 0,19% | -0,15% | -0,10% | 0,03% | 0,02% | 0,19% | 0,01% | 0,03% | 0,10% |
| Dirección Financiera Corporativa | Posición estructural/CB | 9,47% | 8,83% | 8,98% | 8,40% | 8,29% | 8,15% | 8,06% | 8,02% | 7,77% |
| Dirección Financiera Corporativa | Posición Expuesta en Moneda Extranjera/CB | 9,28% | 8,97% | 9,08% | 8,37% | 8,32% | 7,96% | 8,05% | 8,00% | 7,67% |
| SUBSIDIARIAS | Riesgo cambiario_PPENSIONES | 6,44% | 6,88% | 6,72% | 6,49% | 5,97% | 6,11% | 5,96% | 5,62% | 5,74% |
| SUBSIDIARIAS | Posición neta cambiaria_PVALORES | 1,64% | 0,84% | 0,60% | 1,10% | 0,30% | 0,32% | 0,16% | 0,06% | 0,00% |

RIESGO DE TASAS DE INTERÉS

| ÁREA RESPONSABLE | VARIABLES | ene-23 | feb-23 | mar-23 | abr-23 | may-23 | jun-23 | jul-23 | ago-23 | sep-23 |
|----------------------------------|------------------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Dirección Financiera Corporativa | Impacto en el margen financiero | N/A | 1,01% | 0,95% | 0,92% | 1,09% | 1,26% | 1,58% | 1,41% | 1,22% |
| SUBSIDIARIAS | Riesgo tasas de interés_PPENSIONES | 1,11% | 1,74% | 1,92% | 1,86% | 1,70% | 1,67% | 1,74% | 1,72% | 1,93% |

RIESGO DE PRECIO

| ÁREA RESPONSABLE | VARIABLES | ene-23 | feb-23 | mar-23 | abr-23 | may-23 | jun-23 | jul-23 | ago-23 | sep-23 |
|----------------------------------|--|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Dirección Financiera Corporativa | Valor en riesgo_BPDC (Portafolio Total) | 1,83% | 1,77% | 1,75% | 1,76% | 1,79% | 1,91% | 1,94% | 2,00% | 2,01% |
| Dirección Financiera Corporativa | Duración (Portafolio Total) | 2,99% | 2,89% | 2,86% | 2,89% | 2,71% | 2,62% | 2,60% | 2,52% | 2,58% |
| Dirección Financiera Corporativa | Valor en riesgo_BPDC (Cartera transaccional) | 2,42% | 2,35% | 2,31% | 2,31% | 2,35% | 2,44% | 2,46% | 2,62% | 2,55% |
| Dirección Financiera Corporativa | Duración (Cartera transaccional) | 3,18% | 3,10% | 3,00% | 3,03% | 2,84% | 2,74% | 2,65% | 2,57% | 2,60% |
| SUBSIDIARIAS | Valor en Riesgo_PPENSIONES | 1,70% | 2,18% | 2,33% | 2,33% | 2,31% | 2,32% | 2,36% | 2,61% | 2,80% |
| SUBSIDIARIAS | Valor en Riesgo_PVALORES | 2,22% | 2,40% | 2,37% | 2,27% | 2,48% | 2,56% | 2,62% | 2,56% | 2,51% |
| SUBSIDIARIAS | RIESGO DE MERCADO_PSAFI | 8,75% | 12,88% | 14,27% | 14,76% | 15,17% | 16,25% | 16,10% | 16,10% | 16,77% |
| SUBSIDIARIAS | Valor en Riesgo_PSEGUROS | 2,34% | 2,33% | 2,39% | 2,41% | 2,30% | 2,47% | 2,53% | 2,53% | 2,64% |

RIESGO DE LIQUIDEZ

| ÁREA RESPONSABLE | INDICADOR | ene-23 | feb-23 | mar-23 | abr-23 | may-23 | jun-23 | jul-23 | ago-23 | sep-23 |
|----------------------------------|---|---------|---------|---------|--------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Dirección Financiera Corporativa | ICL colones | 292,52% | 267,53% | 323,57% | 1,76% | 407,14% | 215,34% | 353,46% | 279,25% | 294,73% |
| Dirección Financiera Corporativa | ICL dólares | 331,67% | 269,97% | 528,47% | 2,89% | 521,70% | 520,72% | 511,02% | 499,41% | 509,94% |
| Dirección Financiera Corporativa | Flujo de efectivo diario moneda nacional | 1,08 | 1,16 | 1,14 | 0,02 | 1,32 | 1,21 | 1,22 | 1,64 | 1,38 |
| Dirección Financiera Corporativa | Flujo de efectivo diario moneda extranjera | 62,44 | 15,79 | 4,01 | 0,03 | 2,56 | 3,57 | 38,74 | 1,77 | 6,14 |
| Gerencia General Corporativa | Coefficiente Financiación Estable Neta (NSFR) | 110% | 109% | 111% | 2% | 109% | 109% | 110% | 110% | 110% |
| SUBSIDIARIAS | % Endeudamiento_POPULAR SAFI | 4,00% | 5,00% | 17,00% | 2,27% | 14,00% | 21,00% | 18,00% | 18,00% | 17,00% |
| SUBSIDIARIAS | Endeudamiento_POPULAR VALORES | 0,87 | 0,90 | 0,87 | 0,15 | 0,89 | 0,98 | 1,01 | 1,08 | 0,92 |
| SUBSIDIARIAS | Saldo Abierto ajustado por riesgo (SAAR)_PVALORES | 5,95 | 6,35 | 6,61 | 0,02 | 7,04 | 4,55 | 5,02 | 5,11 | 4,86 |
| SUBSIDIARIAS | _PSEGUROS | 1,60 | 1,58 | 1,55 | | 1,58 | 1,62 | 1,60 | 1,62 | 1,63 |

RIESGO OPERATIVO

| ÁREA RESPONSABLE | ENTIDAD | ene-23 | feb-23 | mar-23 | abr-23 | may-23 | jun-23 | jul-23 | ago-23 | sep-23 |
|------------------------------|-----------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Gerencia General Corporativa | Riesgo Operativo BPDC | 13,31% | 13,60% | 13,35% | 14,07% | 13,51% | 13,51% | 13,37% | 13,90% | 12,92% |
| SUBSIDIARIAS | Popular Pensiones | 0,31% | 0,31% | 0,31% | 0,31% | 0,30% | 0,30% | 0,30% | 0,29% | 0,29% |
| SUBSIDIARIAS | Popular Valores | 7,86% | 7,85% | 7,85% | 7,51% | 7,56% | 7,61% | 7,38% | 7,33% | 7,34% |
| SUBSIDIARIAS | Popular SAFI | 24,95% | 25,83% | 26,47% | 24,25% | 23,58% | 23,11% | 21,89% | 21,89% | 24,28% |
| SUBSIDIARIAS | Popular Seguros | 1,33 | 1,33 | 1,33 | 1,33 | 1,33 | 1,33 | 1,66 | 1,66 | 1,66 |

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

| HISTÓRICO DE INDICADORES CUALITATIVOS DEL PERFIL DE RIESGO 2023 | | | | | | | | | | |
|---|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| ÁREA RESPONSABLE | VARIABLES | ene-23 | feb-23 | mar-23 | abr-23 | may-23 | jun-23 | jul-23 | ago-23 | sep-23 |
| | Perfil de Tipo de Riesgo Estratégico y reputacional | 2,00 | 1,83 | 1,33 | 1,33 | 1,33 | 1,67 | 1,67 | 2,00 | 1,83 |
| Gerencia General Corporativa | Grado de Madurez del Gobierno Corporativo | Bajo | Bajo | Bajo | Bajo | Bajo | Bajo | Medio | Alto | Medio |
| División Planificación Estratégica | Cumplimiento de Objetivos estratégicos | 95,97% | 95,97% | 96,68% | 96,68% | 96,68% | 98,06% | 98,06% | 98,06% | 98,06% |
| Gerencia General Corporativa, División Planificación Estratégica | Perfil de Riesgos estratégicos mapeados | 2,86 | 2,86 | - | - | - | 2,86 | 2,86 | 2,86 | 3,00 |
| Dependencias | Planes de mitigación de riesgos asociados a la estrategia vencidos y desfasados | N/A | 15,38% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| División Oficina Corporativa de Administración de Proyectos, Proyecto Transformación Digital, Dirección de TI | Perfil de Riesgo de Proyectos | 1,83 | 1,88 | 1,82 | 1,82 | 1,84 | 1,78 | 1,89 | 1,89 | 1,95 |
| Dependencias | Riesgo reputacional | 1,60 | 1,60 | 1,60 | 1,70 | 1,70 | 1,70 | 1,50 | 1,70 | 1,70 |
| | Perfil de Tipo de Riesgo Legal | 1,20 | 1,25 | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 1,00 |
| Dependencias, Gerencia General Corporativa | Incumplimiento Normativo | 1,00% | 1,00% | 1,00% | 1,60% | 1,60% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| División Experiencia al Cliente, Subgerencia General de Negocios | Denuncias de clientes | 0,01% | 0,03% | 0,05% | 0,05% | 0,05% | 0,05% | 0,01% | 0,01% | 0,02% |
| | Perfil de Tipo de Riesgo de TI | 1,50 | 1,50 | 1,67 | 1,50 | 1,50 | 1,67 | 1,67 | 1,67 | 1,50 |
| Dirección de TI | Caida de sistemas mayores o igual a dos horas | 12,50% | 12,50% | 37,50% | 37,50% | 37,50% | 14,20% | 14,20% | 14,20% | 7,69% |
| Dependencias | Planes de mitigación de riesgos de TI vencidos y desfasados | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| Dirección de TI, dependencias | Perfil de Riesgo por Procesos de TI | 1,88 | 1,88 | 1,90 | 1,90 | 1,90 | 1,93 | 1,93 | 1,93 | 1,93 |
| Área Atención al Cliente Interno | Porcentaje de problemas cerrados en el periodo evaluado | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 67,00% | 67,00% | 67,00% | 100,00% |
| Área Administración del Sourcing | Porcentaje de las infracciones derivadas por los proveedores de TI | 8,00% | 8,00% | 6,12% | 6,12% | 6,12% | 8,20% | 8,20% | 8,20% | 10,77% |
| Área Administración de Relaciones | Cumplimiento de requerimientos de desarrollos de software del negocio | 77,50% | 77,10% | 79,70% | 85,00% | 87,50% | 87,30% | 89,20% | 92,30% | 91,40% |
| | Perfil de Tipo de Riesgo de Seguridad de Información y Ciberseguridad | 1,00 | 1,67 | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 1,00 |
| División Seguridad de Información, Dependencias | Perfil de criticidad de debilidades de seguridad de información y ciberseguridad | 1,46 | 1,44 | 1,44 | 1,44 | 1,43 | 1,41 | 1,42 | 1,41 | 1,39 |
| División Seguridad de Información, Área Seguridad Operativa Informática, Dependencias | Estado de los controles operativos de seguridad de información y ciberseguridad | 96,84% | 96,71% | 96,71% | 96,71% | 98,64% | 98,64% | 98,64% | 98,51% | 98,51% |
| Dependencias | Planes de mitigación de riesgos de seguridad de información y ciberseguridad vencidos y desfasados | 6,25% | 0,00% | 0,00% | 3,00% | 3,00% | 5,88% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | Perfil de Tipo de Riesgo LC/FT/FPADM CFBPDC | | | | | | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 1,00 |
| División Oficialía de Cumplimiento | Calificación promedio del nivel de riesgo de LC/FT/FPDM de los clientes BP | 40,00% | 40,00% | 40,00% | 40,00% | 40,00% | 40,42% | 40,42% | 40,42% | 40,43% |
| División Oficialía de Cumplimiento | Alertas transaccionales que incumplieron su plazo de atención, BP | 1,67 | 1,67 | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 1,00 |
| División Oficialía de Cumplimiento | Cientes físicos cuyos ingresos provienen de actividades económicas altamente vulnerables, BP | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | 2,86% | 2,86% | 2,86% | 2,84% |
| División Oficialía de Cumplimiento | Cientes jurídicos cuyos ingresos provienen de actividades económicas altamente vulnerables, BP | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | 24,56% | 24,56% | 24,56% | 24,83% |
| División Oficialía de Cumplimiento | Cientes jurídicos con estructura compleja de propiedad, BP | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | 0,55% | 0,55% | 0,55% | 0,70% |
| División Oficialía de Cumplimiento | Ingresos de recursos en efectivo, BP | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | 6,39% | 6,39% | 6,39% | 6,01% |
| División Oficialía de Cumplimiento | Cientes relacionados con países vulnerables al Financiamiento al Terrorismo, BP | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | 0,12% | 0,12% | 0,12% | 0,12% |
| División Oficialía de Cumplimiento | Cientes Organizaciones sin fines de lucro relacionados con países vulnerables al Financiamiento al Terrorismo, BP | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| División Oficialía de Cumplimiento | Cientes relacionados con países que se encuentran fuera del Tratado de No Proliferación Nuclear, BP | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | 0,18% | 0,18% | 0,18% | 0,19% |
| Oficialía de Cumplimiento Popular Pensiones | Perfil de Riesgo LC/FT/FPADM Popular Pensiones | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | 1,20 | 1,20 | 1,20 | 1,00 |
| Oficialía de Cumplimiento Popular Seguros | Perfil de Riesgo LC/FT/FPADM Popular Seguros | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 1,00 |
| Oficialía de Cumplimiento Popular SAFI | Perfil de Riesgo LC/FT/FPADM Popular SAFI | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 1,00 |
| Oficialía de Cumplimiento Popular Valores | Perfil de Riesgo LC/FT/FPADM Popular Valores | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 1,00 |
| | Ponderación | 51,52% | 49,12% | 43,86% | 42,11% | 42,11% | 42,22% | 43,33% | 44,44% | 42,22% |

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Nota 34. Fondo de Financiamiento para el Desarrollo, Ley 8634 “Sistema de Banca para el Desarrollo”

Al 30 de setiembre 2023 el Banco Popular cuenta con un saldo en el patrimonio de ¢27 351 324 549 (¢24 740 170 229 en diciembre 2021 y ¢24 740 170 229 en setiembre 2022).

El 1 de diciembre 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 16 del Reglamento de la Ley 8634, el cual estipula que “Las entidades financieras que tengan acceso a los recursos de este Fondo y respalden sus operaciones financieras con avales o garantías, deberán contar con programas de crédito diferenciados. Estos programas deberán ser aprobados por el Consejo Rector del SBD.”

Seguidamente se presenta un resumen de su situación financiera al 30 de setiembre 2023, diciembre 2022 y setiembre 2022:

Banco Popular y de Desarrollo Comunal
Fondo de Financiamiento para el Desarrollo
BALANCE GENERAL

Al 30 de setiembre 2023, 31 de diciembre 2022 y 30 de setiembre 2022
(En colones sin céntimos)

| | 30/09/2023 | 31/12/2022 | 30/09/2022 |
|---|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
| ACTIVOS | | | |
| Inversiones en instrumentos financieros | ¢ 863 640 824 | 115 284 644 | 1 411 251 428 |
| Inversiones valor razonable cambio en resultados | 863 640 824 | 115 284 644 | 1 411 251 428 |
| Cartera de Créditos | 40 926 688 202 | 37 313 229 749 | 35 534 517 124 |
| Créditos Vigentes | 35 088 481 746 | 32 430 090 171 | 30 269 413 824 |
| Créditos vencidos | 5 255 706 792 | 4 339 777 589 | 4 682 609 760 |
| Créditos en cobro judicial | 639 702 709 | 658 727 992 | 640 296 759 |
| Ingresos diferidos cartera crédito | -152 923 875 | -118 779 068 | -130 577 273 |
| Ctas y productos por cobrar asociados a cartera crédito | 322 484 928 | 334 953 655 | 325 249 584 |
| (Estimación por deterioro cartera de crédito) | -225 918 321 | -330 932 007 | -252 050 287 |
| (Estimación por deterioro cartera contingente) | -845 778 | -608 581 | -425 244 |
| Bienes mantenidos para la venta | 463 788 657 | 321 817 335 | 287 822 408 |
| Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos | 749 147 290 | 537 422 421 | 486 714 870 |
| Estimación de bienes mantenidos para la venta | -285 358 633 | -215 605 086 | -198 892 463 |
| Otros Activos | 42 686 887 | 10 475 893 | 24 732 601 |
| Operaciones pendientes de imputación | 42 686 887 | 10 475 893 | 24 732 601 |
| TOTAL DE ACTIVOS | ¢ 42 296 804 570 | 37 760 807 622 | 37 258 323 562 |

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

| | | | | |
|---|---|--------------------|--------------------|--------------------|
| Obligaciones con el público | ¢ | 34 603 985 | 14 129 278 | 13 970 444 |
| Obligaciones diversas con el público | | 34 603 985 | 14 129 278 | 13 970 444 |
| Cuentas por pagar y provisiones | | 9 024 376 | 7 143 273 | 4 502 232 |
| Cuentas y comisiones por pagar diversas | | 9 024 376 | 7 143 273 | 4 502 232 |
| Otros pasivos | | 114 901 823 | 95 554 822 | 118 358 599 |
| Operaciones pendientes de imputación | | 119 200 292 | 95 554 822 | 118 358 599 |
| Cuentas recíprocas internas | | -4 298 469 | 0 | 0 |
| TOTAL DE PASIVOS | ¢ | 158 530 183 | 116 827 373 | 136 831 274 |

PATRIMONIO

| | | | | |
|---|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo | ¢ | 27 351 324 549 | 24 740 170 229 | 24 740 170 229 |
| Aporte de utilidad neta del Banco | | 27 351 324 549 | 24 740 170 229 | 24 740 170 229 |
| Resultado del período | | 1 883 139 818 | 1 537 766 824 | 1 015 278 862 |
| Utilidades acumuladas ejercicios anteriores | | 12 903 810 020 | 11 366 043 196 | 11 366 043 196 |
| TOTAL DEL PATRIMONIO | | 42 138 274 387 | 37 643 980 249 | 37 121 492 287 |
| TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | ¢ | 42 296 804 570 | 37 760 807 622 | 37 258 323 562 |
| Cuentas contingentes deudoras | | 338 311 093 | 243 432 486 | 170 097 535 |
| Cuentas contingentes acreedoras | | -338 311 093 | -243 432 486 | -170 097 535 |
| Cuentas de orden deudoras | | 969 900 376 | 891 938 082 | 837 797 056 |
| Cuentas de orden acreedoras | | -969 900 376 | -891 938 082 | -837 797 056 |

Banco Popular y de Desarrollo Comunal
Fondo de Financiamiento para el Desarrollo
ESTADO DE RESULTADOS

Para el período terminado al 30 de setiembre 2023 y 30 de setiembre 2022
(En colones sin céntimos)

| | | 30/09/2023 | 30/09/2022 | Trimestre del 01 de julio al 30 de setiembre | |
|---|---|----------------------|----------------------|---|--------------------|
| | | | | 2023 | 2023 |
| Ingresos Financieros | | | | | |
| Por inversiones en instrumentos financieros | ¢ | 70 300 955 | 27 362 922 | 13 788 102 | 12 126 191 |
| Por cartera de créditos | | 1 733 471 118 | 944 599 820 | 557 150 154 | 435 250 383 |
| Productos por Cartera Vencida | | 92 813 121 | 78 629 954 | 29 546 424 | 39 144 632 |
| Por otros ingresos financieros | | 24 835 707 | 18 373 677 | 7 800 271 | 6 411 441 |
| Total de Ingresos Financieros | | 1 921 420 900 | 1 068 966 374 | 608 284 950 | 492 932 647 |
| Gastos Financieros | | | | | |
| Interes s/Util. Venta Bienes Adjudicados | ¢ | 493 598 | 250 826 | 154 902 | 138 423 |
| Total de Gastos Financieros | | 493 598 | 250 826 | 154 902 | 138 423 |
| RESULTADO FINANCIERO BRUTO | ¢ | 1 920 927 302 | 1 068 715 548 | 608 130 048 | 492 794 224 |

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

| | | | | |
|---|------------------------|----------------------|--------------------|--------------------|
| Gasto por estimación de deterioro de activos | 71 553 350 | 79 040 765 | 12 611 658 | 33 990 272 |
| Gasto por estimación de deterioro de activos | 71 553 350 | 79 040 765 | 12 611 658 | 33 990 272 |
| Ingresos por recuperación de activos y dism. de estim. | 127 447 330 | 51 072 690 | 3 316 070 | 4 320 802 |
| Recuperación de activos Líquidos | 4 487 259 | 8 735 209 | 947 251 | 1 959 010 |
| Disminución estimación cartera de crédito | 122 960 071 | 42 337 481 | 2 368 819 | 2 361 791 |
| RESULTADO FINANCIERO NETO | ¢ 1 976 821 283 | 1 040 747 473 | 598 834 460 | 463 124 753 |
| Gastos operativos diversos | ¢ 238 958 575 | 112 793 908 | 85 774 243 | 30 356 950 |
| Comisiones por servicios | 17 066 498 | 13 545 247 | 5 296 053 | 4 822 883 |
| Gastos de Administración de bienes adjudicados | 98 760 951 | 24 496 410 | 33 673 829 | 149 949 |
| Estimación de bienes mantenidos para la venta | 123 130 710 | 74 732 484 | 46 804 152 | 25 384 112 |
| Otros gastos operativos | 417 | 19 768 | 208 | 7 |
| Ingresos operativos diversos | 145 277 111 | 87 325 297 | 48 628 440 | 22 917 138 |
| Comisiones por servicios | 61 662 684 | 45 957 838 | 23 700 144 | 16 910 690 |
| Disminución por estimación Bienes mantenidos para la venta | 53 377 294 | 21 867 724 | 18 121 398 | 1 273 665 |
| Recuperación de gastos por venta de Bienes mantenidos para la venta | 6 110 267 | 6 894 561 | 2 436 971 | 24 169 |
| Otros ingresos operativos | 24 126 866 | 12 605 175 | 4 369 927 | 4 708 613 |
| RESULTADO BRUTO OPERATIVO | ¢ 1 883 139 818 | 1 015 278 862 | 561 688 657 | 455 684 940 |
| UTILIDAD DEL PERIODO | ¢ 1 883 139 818 | 1 015 278 862 | 561 688 657 | 455 684 940 |

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

| | 30/9/2023 | 31/12/2022 | 30/9/2022 |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Comercio y servicios ¢ | 30 472 516 317 | 27 505 827 507 | 26 300 247 415 |
| Otros | 10 511 374 931 | 9 922 768 245 | 9 292 072 928 |
| ¢ | 40 983 891 248 | 37 428 595 751 | 35 592 320 343 |

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

| | 30/9/2023 | 31/12/2022 | 30/9/2022 |
|---------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Hipotecaria ¢ | 35 982 059 918 | 29 201 897 279 | 27 719 645 724 |
| Otros | 5 001 831 330 | 8 226 698 472 | 7 872 674 620 |
| ¢ | 40 983 891 248 | 37 428 595 751 | 35 592 320 343 |

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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

| | | 30/9/2023 | 31/12/2022 | 30/9/2022 |
|--------------------|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Al día | ¢ | 35 088 481 746 | 32 430 090 171 | 30 269 413 824 |
| Mora 1 a 30 días | | 3 236 586 842 | 1 975 954 750 | 2 712 387 780 |
| Mora 31 a 60 días | | 1 448 963 727 | 1 466 582 892 | 1 324 975 411 |
| Mora 61 a 90 días | | 481 725 643 | 613 460 151 | 422 752 780 |
| Mora 91 a 180 días | | 96 338 680 | 265 658 597 | 103 880 138 |
| Mora más 180 días | | 631 794 610 | 676 849 190 | 758 910 411 |
| | ¢ | 40 983 891 248 | 37 428 595 751 | 35 592 320 343 |

Todas las transacciones se han realizado en colones

Nota 35. Contratos

Al 30 de setiembre 2023 los contratos más significativos son:

| | Rangos | Cantidad de Contratos | Monto |
|--|------------------------------------|------------------------------|-------------------------|
| | De ¢550 000 000 a ¢1 173 999 999 | 12 | ¢ 8 848 007 649 |
| | De ¢1 174 000 000 a ¢1 760 999 999 | 5 | 6 961 375 311 |
| | Mayores a ¢1 761 000 000 | 1 | 6 887 497 118 |
| | Otros | 77 | Cuantía Inestimable |
| | TOTAL | 95 | ¢ 22 696 880 079 |

Al 31 de diciembre 2022 los contratos más significativos son:

| | Rangos | Cantidad de Contratos | Monto |
|--|------------------------------------|------------------------------|----------------------|
| | De ¢550 000 000 a ¢1 173 999 999 | 1 | ¢ 573 332 142 |
| | De ¢1 174 000 000 a ¢1 760 999 999 | 0 | 0 |
| | Mayores a ¢1 761 000 000 | 0 | 0 |
| | Otros | 48 | Cuantía Inestimable |
| | TOTAL | 49 | ¢ 573 332 142 |

Al 31 de setiembre 2022 los contratos más significativos son:

| | Rangos | Cantidad de Contratos | Monto |
|--|------------------------------------|------------------------------|------------------------|
| | De ¢550 000 000 a ¢1 173 999 999 | 12 | ¢ 8 583 113 904 |
| | De ¢1 174 000 000 a ¢1 760 999 999 | 0 | 0 |
| | Mayores a ¢1 761 000 000 | 0 | 0 |
| | Otros | 48 | Cuantía Inestimable |
| | TOTAL | 60 | ¢ 8 583 113 904 |

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Se toman los montos disponibles de pago de los contratos significativos para el Conglomerado Banco Popular mayores quinientos cincuenta millones de colones o un millón de dólares.

Nota 36. Diferencias significativas en la base de presentación de estos estados financieros con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF, NIC)

El CONASSIF ha establecido en el Reglamento de Información Financiera (acuerdo CONASSIF 6-18) cuáles políticas contables deben ser utilizadas en los casos en que las normas incluyen un tratamiento alternativo y estableció que las NIIF y sus interpretaciones serán aplicadas en su totalidad por los entes indicados en el alcance del dicho Reglamento, excepto por los tratamientos prudenciales o regulatorios señalados en ese mismo documento.

Las diferencias más importantes entre las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF, NIC) y las regulaciones emitidas para las entidades supervisadas son 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.

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

Las revaluaciones deben ser realizadas por peritos independientes. Esto podría llevar a que los bienes revaluados no mantengan su valor razonable como es requerido por la NIIF 13.

Norma Internacional de Información Financiera 16: Arrendamientos

El arrendatario medirá ese pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos por arrendamientos restantes, descontados usando la tasa incremental por préstamos del arrendatario en la fecha de aplicación inicial

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

La NIIF 16 indica:

En la fecha de comienzo, un arrendatario medirá el pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos por arrendamiento que no se hayan pagado en esa fecha. Los pagos por arrendamiento se descontarán usando la tasa de interés implícita en el arrendamiento, si esa tasa pudiera determinarse fácilmente. Si esa tasa no puede determinarse fácilmente, el arrendatario utilizará la tasa incremental por préstamos del arrendatario.

Norma Internacional de Información Financiera 9: Instrumentos Financieros

Las entidades reguladas deberán contar con políticas y procedimientos para determinar el momento de la suspensión del registro del devengo de las comisiones e intereses de operaciones de préstamos. Sin embargo, el plazo de la suspensión del devengo no debe ser mayor a ciento ochenta días.

Para la aplicación de la NIIF 9, específicamente la medición de las pérdidas crediticias esperadas se continuará con la regulación prudencial emitida por el CONASSIF para la cartera de créditos y créditos contingentes concedidos, hasta que esta norma se modifique.

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

El Consejo requiere el registro de una estimación de un 48 mensual para aquellos activos no corrientes clasificados como disponibles para la venta, de manera que si no han sido vendidos en un plazo de cuatro años, se registre una estimación del 100% sobre los mismos. La NIIF 5 requiere que dichos activos se registren al menor de su importe en libros o su valor razonable menos los costos de venta, descontados a su valor presente para aquellos activos que van a ser vendidos en períodos mayores a un año. De esta manera, los activos de las entidades pueden estar sub-valorados y con excesos de estimación.

En el caso de las entidades supervisadas por SUGEF, los bienes propiedad de la entidad cuyo destino es su realización o venta: bienes mantenidos para la venta, deben ser valorados al menor valor entre su importe en libros y su valor razonable menos los costos de venta.

La entidad debe implementar un plan de venta y un programa para negociar los activos a un precio razonable que permita completar dicho plan en el menor plazo posible.

Para determinar el valor en libros, la entidad debe realizar el registro de una estimación a razón de un 48 mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del bien. Este registro contable iniciará a partir del cierre del mes en que el bien fue i) adquirido, ii) producido para su venta o arrendamiento o iii) dejado de utilizar.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Nota 37. 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. 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.

NIIF 9: Instrumentos financieros

El objetivo de esta NIIF es establecer los principios para la información financiera sobre activos financieros de manera que presente información útil y relevante para los usuarios de los estados financieros de cara a la evaluación de los importes, calendario e incertidumbre de los flujos de efectivo futuros de la entidad. La norma incluye tres capítulos referidos a reconocimiento y medición, deterioro en el valor de los activos financieros e instrumentos financieros de cobertura.

Esta Norma sustituye a la NIIF 9 de (2009), la NIIF 9 (2010) y la NIIF 9 (2013). Sin embargo, para los periodos anuales que comiencen antes del 1 de enero de 2018, una entidad puede optar por aplicar las versiones anteriores de la NIIF 9 en lugar de aplicar esta Norma, si, y solo si, la fecha correspondiente de la entidad de la aplicación inicial es anterior al 1 de febrero de 2015.

NIIF 15: Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes

Norma Internacional de Información Financiera NIIF 15, Ingresos de Actividades Ordinarias procedentes de Contratos con Clientes, establece los principios de presentación de información útil a los usuarios de los estados financieros sobre la naturaleza, importe, calendario e incertidumbre de los ingresos de actividades ordinarias y flujos de efectivo que surgen de contratos de una entidad con sus clientes.

La NIIF 15 se aplicará a periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2018. Se permite su aplicación anticipada.

La NIIF 15 deroga:

- la NIC 11 Contratos de construcción;
- la NIC 18 Ingresos de actividades ordinarias;
- la CINIIF 13 Programas de fidelización de clientes;
- la CINIIF 15 Acuerdos para la construcción de inmuebles;
- la CINIIF 18 Transferencias de activos procedentes de clientes; y
- (f) la SIC-31 Ingresos permutas de servicios de publicidad.

Los ingresos de actividades ordinarias son un dato importante para los usuarios de los estados financieros, al evaluar la situación y rendimiento financieros de una entidad.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Sin embargo, los requerimientos anteriores de reconocimiento de los ingresos de actividades ordinarias en las Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS) diferían de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados de los Estados Unidos de América (PCGA de los EE.UU.) y ambos conjuntos de requerimientos necesitaban mejoras. Los requerimientos de reconocimiento de los ingresos de actividades ordinarias de las NIIF previas proporcionaban guías limitadas y, por consiguiente, las dos principales Normas de reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias, NIC 18 y NIC 11, podrían ser difíciles de aplicar en transacciones complejas. Además, la NIC 18 proporcionaba guías limitadas sobre muchos temas importantes de los ingresos de actividades ordinarias, tales como la contabilización de acuerdos con elementos múltiples. Por el contrario, los PCGA de los EE.UU. comprendían conceptos amplios de reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias, junto con numerosos requerimientos para sectores industriales o transacciones específicos, los cuales daban lugar, en algunas ocasiones, a una contabilización diferente para transacciones económicamente similares.

Por consiguiente, el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (IASB) y el emisor nacional de normas de los Estados Unidos, el Consejo de Normas de Contabilidad Financiera (FASB), iniciaron un proyecto conjunto para clarificar los principios para el reconocimiento de los ingresos de actividades ordinarias y para desarrollar una norma común sobre ingresos de actividades ordinarias para las NIIF y los PCGA de los EE.UU., que:

- (a) eliminará las incongruencias y debilidades de los requerimientos anteriores sobre ingresos de actividades ordinarias;
- (b) proporcionará un marco más sólido para abordar los problemas de los ingresos de actividades ordinarias;
- (c) mejorará la comparabilidad de las prácticas de reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias entre entidades, sectores industriales, jurisdicciones y mercados de capitales;
- (d) proporcionará información más útil a los usuarios de los estados financieros a través de requerimientos sobre información a revelar mejorados; y
- (e) simplificará la preparación de los estados financieros, reduciendo el número de requerimientos a los que una entidad debe hacer referencia.

El principio básico de la NIIF 15 es que una entidad reconoce los ingresos de actividades ordinarias de forma que representen la transferencia de bienes o servicios comprometidos con los clientes a cambio de un importe que refleje la contraprestación a la cual la entidad espera tener derecho a cambio de dichos bienes o servicios. Una entidad reconoce los ingresos de actividades ordinarias de acuerdo con ese principio básico mediante la aplicación de las siguientes etapas:

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

- (a) etapa 1: identificar el contrato (o contratos) con el cliente; un contrato es un acuerdo entre dos o más partes que crea derechos y obligaciones exigibles. Los requerimientos de la NIIF 15 se aplican a cada contrato que haya sido acordado con un cliente y cumpla los criterios especificados. En algunos casos, la NIIF 15 requiere que una entidad combine contratos y los contabilice como uno solo. La NIIF 15 también proporciona requerimientos para la contabilización de las modificaciones de contratos;
- (b) etapa 2: identificar las obligaciones de desempeño en el contrato; un contrato incluye compromisos de transferir bienes o servicios a un cliente. Si esos bienes o servicios son distintos, los compromisos son obligaciones de desempeño y se contabilizan por separado. Un bien o servicio es distinto si el cliente puede beneficiarse del bien o servicio en sí mismo o junto con otros recursos que están fácilmente disponibles para el cliente y el compromiso de la entidad de transferir el bien o servicio al cliente es identificable por separado de otros compromisos del contrato;
- (c) etapa 3: determinar el precio de la transacción; el precio de la transacción es el importe de la contraprestación en un contrato al que una entidad espera tener derecho a cambio de la transferencia de los bienes o servicios comprometidos con el cliente. El precio de la transacción puede ser un importe fijo de la contraprestación del cliente, pero puede, en ocasiones, incluir una contraprestación variable o en forma distinta al efectivo. El precio de la transacción también se ajusta por los efectos de valor temporal del dinero si el contrato incluye un componente de financiación significativo, así como por cualquier contraprestación pagadera al cliente. Si la contraprestación es variable, una entidad estimará el importe de la contraprestación a la que tendrá derecho a cambio de los bienes o servicios comprometidos. El importe estimado de la contraprestación variable se incluirá en el precio de la transacción solo en la medida en que sea altamente probable que no ocurra una reversión significativa del importe del ingreso de actividades ordinarias acumulado reconocido cuando se resuelva posteriormente la incertidumbre asociada con la contraprestación variable;
- (d) etapa 4: asignar el precio de la transacción entre las obligaciones de desempeño del contrato; una entidad habitualmente asignará el precio de la transacción a cada obligación de desempeño sobre la base de los precios de venta independientes relativos de cada bien o servicio distinto comprometido en el contrato. Si un precio de venta no es observable de forma independiente, una entidad lo estimará. En algunas ocasiones, el precio de la transacción incluye un descuento o un importe variable de la contraprestación que se relaciona en su totalidad con una parte del contrato. Los requerimientos especifican cuándo una entidad asignará el descuento o contraprestación variable a una o más, pero no a todas, las obligaciones de desempeño (o bienes o servicios distintos) del contrato; y
- (e) etapa 5: reconocer el ingreso de actividades ordinarias cuando (o a medida que) la entidad satisface una obligación de desempeño; una entidad reconocerá el ingreso de actividades ordinarias cuando (o a medida que) satisface una obligación de desempeño

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

mediante la transferencia de un bien o servicio comprometido con el cliente (que es cuando el cliente obtiene el control de ese bien o servicio). El importe del ingreso de actividades ordinarias reconocido es el importe asignado a la obligación de desempeño satisfecha. Una obligación de desempeño puede satisfacerse en un momento determinado (lo que resulta habitual para compromisos de transferir bienes al cliente) o a lo largo del tiempo (habitualmente para compromisos de prestar servicios al cliente). Para obligaciones de desempeño que se satisfacen a lo largo del tiempo, una entidad reconocerá un ingreso de actividades ordinarias a lo largo del tiempo seleccionando un método apropiado para medir el progreso de la entidad hacia la satisfacción completa de esa obligación de desempeño.

NIIF 16: Arrendamientos

Esta nueva norma establece los principios de reconocimiento, medición, presentación y revelaciones de los arrendamientos. Es efectiva para los periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2019 y su aplicación anticipada es posible si esta se hace en conjunto con la aplicación anticipada de la NIIF 15. CONASSIF no permite su aplicación anticipada.

Esta norma tendrá cambios importantes en la forma de reconocimiento de arrendamientos especialmente para algunos que anteriormente se reconocían como arrendamientos operativos.

NIIF 10: Estados financieros consolidados

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

NIIF 11: Arreglos conjuntos

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

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

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

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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

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

IFRIC 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

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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.

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:

El Método de la Participación en los Estados Financieros Separados

(Modificaciones a la NIC 27)

Estados financieros separados son los presentados por una controladora (es decir, un inversor con el control de una subsidiaria) o un inversor con control conjunto en una participada o influencia significativa sobre ésta. Sujeta a los requerimientos de esta

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

norma, la entidad podría elegir contabilizar sus inversiones en subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas al costo, o de acuerdo con la NIIF 9, Instrumentos Financieros, o utilizando el método de la participación como se describe en la NIC 28, Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos.

Cuando una entidad elabore estados financieros separados, contabilizará las inversiones en subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas:

- (a) al costo, o;
- (b) de acuerdo con la NIIF 9; o
- (c) utilizando el método de la participación tal como se describe en la NIC 28.

La entidad aplicará el mismo tratamiento contable a cada categoría de inversión. Las inversiones contabilizadas al costo o utilizando el método de la participación se contabilizarán de acuerdo con la NIIF 5, Activos No Corrientes Mantenedos para la Venta y Operaciones Discontinuas, en aquellos casos en que éstas se clasifiquen como mantenidas para la venta o para distribución (o se incluyan en un grupo de activos para su disposición que se clasifique como mantenido para la venta o para distribución). En estas circunstancias, no se modificará la medición de las inversiones contabilizadas de acuerdo con la NIIF 9.

El método de la participación en los estados financieros separados (modificaciones a la NIC 27), emitida en agosto de 2014, modificó los párrafos 4 a 7, 10, 11B y 12. Una entidad aplicará esas modificaciones a los periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2016 de forma retroactiva de acuerdo con la NIC 8, Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores. Se permite su aplicación anticipada. Si una entidad aplica esas modificaciones en un periodo que comience con anterioridad, revelará este hecho.

Venta o aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto

(Modificaciones a la NIIF 10 y la NIC 28)

Pérdida de control

Cuando una controladora pierda el control de una subsidiaria, la controladora:

- (a) dará de baja en cuentas los activos y pasivos de la antigua subsidiaria del estado de situación financiera consolidado;
- (b) reconocerá cualquier inversión conservada en la antigua subsidiaria a su valor razonable, y posteriormente contabilizará dicha inversión y los importes adeudados por la antigua subsidiaria o a ésta, de acuerdo con las NIIF correspondientes. Esa participación conservada a valor razonable se medirá nuevamente, como se describe en los párrafos B98 (b) (iii) y B99A. El valor nuevamente medido en la fecha en que

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

se pierde el control se considerará como el valor razonable en el momento del reconocimiento inicial de un activo financiero de acuerdo con la NIIF 9 o el costo en el momento del reconocimiento inicial de una inversión en una asociada o negocio conjunto, si procede.

(c) Reconocerá la ganancia o pérdida asociada con la pérdida de control atribuible a la anterior participación controladora, como se especifica en los párrafos B98 a B99A.

Venta o aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto, (modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28) emitida en setiembre de 2014, modificó los párrafos 25 y 26 y añadió el párrafo B99A. Una entidad aplicará esas modificaciones de forma prospectiva a transacciones que tengan lugar en periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2016. Se permite su aplicación anticipada. Si una entidad aplicase las modificaciones en un periodo que comience con anterioridad, revelará ese hecho.

Contabilización de adquisiciones de participaciones en operaciones conjuntas

(Modificaciones a la NIIF 11)

Esta NIIF requiere que la adquirente de una participación en una operación conjunta cuya actividad constituye un negocio, tal como se define en la NIIF 3, Combinaciones de Negocios, aplique todos los principios sobre la contabilización de las combinaciones de negocios de la NIIF 3 y otras NIIF, excepto aquellos que entren en conflicto con las guías de esta NIIF. Además, la adquirente revelará la información requerida por la NIIF 3 y otras NIIF para combinaciones de negocios.

Contabilización de adquisiciones de participaciones en operaciones conjuntas modificaciones a la NIIF 11), emitida en mayo de 2014, modificó el encabezamiento después del párrafo B33 y añadió párrafos.

Si una entidad aplica estas modificaciones, pero no aplica todavía la NIIF 9, la referencia en estas modificaciones a la NIIF 9 deberá interpretarse como una referencia a la NIC 39, Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición. Modificaciones a la NIIF 11 mayo de 2014. Una entidad aplicará esas modificaciones de forma prospectiva a los periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2016. Se permite su aplicación anticipada. Si una entidad aplica esas modificaciones en un periodo que comience con anterioridad, revelará este hecho.

Beneficios a empleados

(Modificaciones a la NIC 19)

Se modifica esta norma para reconocer que la tasa de descuento a ser utilizada debe corresponder con bonos en la moneda local.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

La fecha de transición es para los periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2016 pudiendo aplicarlo anticipadamente debiendo revelar ese hecho. Cualquier ajuste por su aplicación debe realizarse contra las utilidades retenidas al inicio del periodo.

Esta norma también tiene cambios que aplicaron para 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.

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 de 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

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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 existentes de ciclo de revisión 2015-2017

Estas modificaciones son efectivas a partir del 1 de enero de 2019; su aplicación anticipada es permitida. Los cambios clarifican lo siguiente:

NIIF 3: Combinaciones de negocios

Una compañía remide los intereses mantenidos previamente en una operación conjunta cuando obtiene el control del negocio.

NIIF 11: Arreglos conjuntos

Una compañía no remide los intereses mantenidos en una operación conjunta cuando obtiene el control del negocio.

NIC 12: Impuesto de renta

Una compañía reconoce todas las consecuencias fiscales del pago de dividendos en la misma forma que el impuesto de renta.

NIC 23: Costos de financiamiento

Una compañía trata como una parte del financiamiento general cualquier financiamiento originalmente hecho para desarrollar un activo cuando un activo está listo para su uso o venta.

Nota 38. Hechos relevantes y subsecuentes

2023

Banco Popular:

Hechos Relevantes:

- El Banco Popular mantiene un monto de estimación adicional en la cartera de crédito al 30-09-2023 por la suma de ¢ 57 063 423 530 de acuerdo con el siguiente detalle:

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

| | |
|---|--------------------------------|
| Monto adicional estimación corriente | ¢ 27 342 177 493 |
| Monto adicional por estimación productos + de 180 días cuentas por cobrar Covid | 1 887 861 303 |
| Monto estimaciones contracíclicas | <u>27 833 384 733</u> |
| Total | ¢ <u>57 063 423 530</u> |

- Mediante acuerdo Conassif CNS -1810/07 y CNS-1811/04 se deja sin efecto el transitoria IV de la norma Sugef 19-16 y se establece un nuevo transitorio identificado con el numeral V que indica “A partir del primero de enero de 2023 y hasta el 31 de diciembre de 2023, cada entidad debe registrar de forma mensual el gasto por componente contracíclico equivalente a un mínimo del 7% del resultado positivo de la diferencia entre el saldo de las cuentas 500 “Ingresos” menos 400 “Gastos” más 450 “Impuestos y participaciones sobre la utilidad” de cada mes, hasta que el saldo de la cuenta analítica “139.02.M.02 (Componente contracíclico)” alcance el monto correspondiente a Pccit, según el artículo 4 de este reglamento.”

Con corte al 30 de setiembre 2023 se ha registrado estimaciones contracíclicas por este concepto por la suma de ¢ 1 478 674 980,75.

La normativa Conassif CNS -1810/07 y CNS-1811/04 también establece en el numeral V lo siguiente:

“Con fecha de corte al **31 de agosto de 2023** la entidad deberá reclasificar el saldo de la cuenta **139.02.M.04 (Componente Genérico para Cartera de Créditos - Transitorio)** hacia la cuenta **139.02.M.02 (Componente contracíclico)**. Dicho movimiento contable será por el saldo total de la cuenta 139.02.M.04, o hasta por el monto necesario para completar *el monto de Pccit*.

Con corte al 31 de agosto 2023 se ha realizó traslado de estimaciones por ese concepto por la suma de ¢ 905 089 315.

- El BPDC mediante comunicado de Hecho Relevante DIRFC-202-2021 con fecha 13 de mayo de 2021, comunica registro y colocación de valores de la serie BP010 que pertenece al Programa de Emisión de Bonos colones BPDC 2020 autorizado por la Superintendencia General de Valores, mediante resolución SGV-R-3533, del 30 de junio del 2020; esta emisión BP010, es el primer bono verde estructurado por un emisor de oferta pública en Costa Rica para ser colocado en mercado local.

Este Bono es por un monto total de ¢50 mil millones de colones a 5 años plazo, vencimiento a mayo 2026, referenciado a la TRI de 6 meses + 300 pb (puntos base).

El monto colocado con corte al 31 de marzo 2023 por este concepto corresponde a la suma de ¢50 000 000 000.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

- Con corte al 30 de setiembre 2023 el Banco Popular realizó la colocación de emisiones estandarizadas por la suma de €180.500.000.000,00 según el siguiente detalle:

| Serie | ISIN | MONTO DE LA SERIE | Tipo de valor | Moneda | Monto Colocado | Monto disponible | Fecha Emisión | Fecha Vencimiento | Plazo | Tasa facial |
|--------|--------------|-------------------|---------------|---------|-------------------|------------------|---------------|-------------------|-----------|-------------|
| BP024 | CRBPDC0B8059 | 5 000 000 000,00 | Bonos | Colones | 5 000 000 000,00 | 0,00 | 20/01/2023 | 20/1/2033 | 10 años | 12,36% |
| BP025 | CRBPDC0B8034 | 3 000 000 000,00 | Bonos | Colones | 3 000 000 000,00 | 0,00 | 14/02/2023 | 13/2/2026 | 1079 días | 11,49% |
| BP026 | CRBPDC0B8042 | 5 000 000 000,00 | Bonos | Colones | 4 500 000 000,00 | 500 000 000,00 | 14/02/2023 | 14/2/2025 | 5 años | 12,00% |
| BP23-1 | CRBPDC0B8018 | 8 000 000 000,00 | Bonos | Colones | 8 000 000 000,00 | 0,00 | 03/03/2023 | 2/3/2029 | 2159 días | 12,15% |
| BP23-2 | CRBPDC0B8067 | 28 000 000 000,00 | Bonos | Colones | 28 000 000 000,00 | 0,00 | 02/03/2023 | 2/3/2026 | 3 años | 11,50% |
| BP23-3 | CRBPDC0B8075 | 32 000 000 000,00 | Bonos | Colones | 32 000 000 000,00 | 0,00 | 02/03/2023 | 2/3/2027 | 4 años | 11,75% |
| BP23-4 | CRBPDC0B8083 | 50 000 000 000,00 | Bonos | Colones | 50 000 000 000,00 | 0,00 | 02/03/2023 | 2/3/2028 | 5 años | 12,00% |
| BP23-5 | CRBPDC0B8091 | 10 000 000 000,00 | Bonos | Colones | 10 000 000 000,00 | 0,00 | 19/07/2023 | 18/07/2025 | 719 días | 7,64% |
| BP23-6 | CRBPDC0B8109 | 40 000 000 000,00 | Bonos | Colones | 40 000 000 000,00 | 0,00 | 26/07/2023 | 24/07/2026 | 1078 días | 8,00% |

- El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), mediante artículo 5, del acta de la sesión 1640-2021, celebrada el 28 de enero de 2021 procedió con la aprobación del Reglamento de Gestión del Fondo de Garantía y de otros Fondos de Garantía (OFG) el cual rige tres meses después de su publicación en el diario oficial La Gaceta. Publicado en el Alcance 23 a La Gaceta 22 del miércoles 3 de febrero del 2021.

El FGD dispone del uso contingente de una porción equivalente al dos por ciento (2,0%) del total de los pasivos sujetos a EML o reserva de liquidez de cada una de las entidades contribuyentes. Esos recursos son considerados como garantía del Fondo y se utilizarán para cubrir el pago directo de los depósitos garantizados o para apoyar un proceso de resolución cuando los recursos del respectivo compartimento al que pertenece la entidad contribuyente sean insuficientes para asistir a la resolución o al pago de los depósitos, hasta por el monto faltante, conforme así lo instruya el CONASSIF. Las entidades contribuyentes sujetas a la reserva de liquidez deberán mantener en el Fideicomiso de Garantías del Sistema de Pagos del Banco Central, valores y depósitos por una cuantía equivalente al dos por ciento (2,0%) de los pasivos sujetos a la reserva de liquidez. El BPDC debe constituir esta garantía, trasladando al Fideicomiso de Garantías del Sistema de Pagos del Banco Central, el 2% del total de sus depósitos y captaciones, exceptuando los depósitos en cuenta corriente que están sujetos a encaje, a partir de títulos valores de la mejor calidad crediticia.

Con respecto a este ítem el Banco Popular mantiene para este fondo de garantía un monto por €63.942.795.113,13 al 30 de setiembre del 2023 el cual se mantiene en la cuenta 129-90 como inversiones restringidas.

Con respecto al 2% del EML o reserva de liquidez, según corresponda, en las cuentas contables creadas en el Plan de Cuentas para dicho fin el Banco Popular al 30 de

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

setiembre 2023 mantiene la suma de ¢1.166.929.758,05 cuyo saldo se encuentra en la cuenta contable 116-29.

- Mediante acuerdo de Junta Directiva JDN-5990-Acd-425-2023-Art-12 se realizó la aprobación de traslado de recursos a los fondos Especiales por la suma de ¢6.691.261.923 correspondiente al periodo 2022 y efectuar el aporte del 15% de las utilidades de ese periodo al fondo BP Bienestar en el mes de mayo 2023 según lo dispone el artículo 5 sobre la solicitud de recursos del Reglamento para el Funcionamiento de los Fondos Especiales y el artículo 40, inciso b) de la Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal.
- Con corte al 31 de diciembre del año 2022 se mantenía provisión por la suma de ¢ 3.509.850.950,89 para cubrir la indemnización de aquellos funcionarios que decidan acogerse a la movilidad laboral voluntaria o migración de salario bases más pluses a salario único, lo cual generó realizar pagos por este concepto en el año 2023 por ¢75 379 086,13 y el remanente que asciende a 3 434 471 864,76 se liquidó contra resultados en el mes de junio 2023 según oficio de la Gerencia General Corporativa GGC-1138-2023 y de la Dirección Financiera Corporativa DIRFC-250-2023.
- Al 31 de diciembre del 2022 se mantenía una provisión para el pago del incentivo del Balance Score Card por la suma de ¢3.378.794.526,90 y para cargas sociales el monto de ¢1.359.520.000,00 procediendo a realizar la cancelación a aquellos funcionarios que cumplieron con los indicadores establecidos para tales efectos en este primer semestre 2023 según el siguiente detalle:

| | Provisión BDP | Cargas Patronales |
|----------------------------|-------------------------|--------------------------|
| Saldo al 31-12-22 | 3 378 794 526,90 | 1 359 520 000,00 |
| Monto pagado en abril 2023 | 3 038 957 449,03 | 1 220 445 311,55 |
| Monto pagado en mayo 2023 | 74 702 919,28 | 30 000 692,36 |
| Monto pagado en junio 2023 | 49 249 847,73 | 19 778 738,84 |
| Saldo al 30-06-2023 | 215 884 310,86 | 89 295 257,25 |

Al 30 de setiembre del 2023 no se mantiene provisión para el pago del incentivo del Balance Score Card ya que las sumas registradas en el periodo 2023 fueron reversadas en su totalidad, derivado que según oficio DIRFC-366-2023 existen brechas significativas para alcanzar la meta al cierre del año, con lo cual existe una alta probabilidad de que no se cumplan las llaves de pago a nivel financiero para el reconocimiento del incentivo a la productividad.

- La Junta Directiva Nacional mediante comunicado del 30 de junio 2023 indica que se procedió con el nombramiento de la señora Gina Carvajal Vega como Gerente General del Banco Popular y según comunicación del 5 de julio 2023 informa la designación del señor Mario Roa Gutiérrez en la Subgerencia General de Negocios.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

- Se brinda acompañamiento y asesoría en la construcción de la estrategia de transformación de la Banca Social, con el fin de atender sectores económicos vulnerables con un pliego de productos y servicios con un enfoque basado en riesgos.
- En el riesgo de tasas de interés, el ritmo de crecimiento de los agregados monetarios ha tendido a moderarse y se han revertido los ajustes al alza en la TPM por parte del Banco Central de Costa Rica lo cual se comienza a reflejar en las tasas de interés del mercado TRI y TBP, esto tras el proceso de reversión más rápido de lo esperado en los niveles de inflación local y la apreciación de la moneda, sin embargo, la orientación de la política monetaria internacional sigue siendo restrictiva y persisten algunos riesgos que dan menos margen a reducción en la TPM.
- En lo que respecta al tipo de cambio, sobresale su tendencia de mercado a la baja desde el segundo semestre del año 2022 y que se ha mantenido en lo que transcurre del año 2023 impulsado por premios por invertir en colones positivos, sin embargo, dado el enfoque de la TPM a nivel internacional y el cambio en el enfoque de política monetaria local, hacen que estos tiendan a estrujarse por lo que esto podría presionar a la devaluación. Sin embargo, se debe recordar que el Banco Popular mantiene como estrategia un balance en dólares neutro, lo cual le permite mantener una cobertura natural y con esto que el tipo de cambio desde el punto de vista de valoración de activos y pasivos no genere ganancias o pérdidas significativas.
- La expectativa de crecimiento de la liquidez del SFN y el efecto en el Banco, plantea escenarios con menos margen de maniobra y menor crecimiento, tras la regularización de factores principalmente externos, a nivel interno en el corto plazo no se ven presiones del lado del Gobierno Central, aunque si se observa un Banco Central recogiendo liquidez a través de sus BEM y preocupa en este contexto, el ritmo de crecimiento del crédito que de acelerarse pudiera agudizar la liquidez así como el enfoque de la política monetaria interna.
- Se mantiene la decisión de darle seguimiento a las señales de alerta como el VaR de las cuentas corrientes y ahorro voluntario, la concentración de clientes, las salidas máximas y el factor de tasa de renovación en las captaciones a plazo; además, se establecieron los indicadores de las brechas de liquidez, el Indicador de Cobertura de Liquidez, el indicador Coeficiente de Financiación Estable Neta (NSFR), con el fin de seguir complementando y robusteciendo el manejo y seguimiento de los flujos de efectivo de la institución, frente a los riesgos que se están evidenciando en la actualidad que pueden tener impactos en la gestión de la liquidez tanto operativa como estructural del Banco.
- Se siguen generando evaluaciones de riesgos operativo por procesos a nivel Conglomerado, junto con análisis de riesgos de nuevos productos, servicios, canales, estructura, entre otros. Seguimiento de ejecución de planes de mitigación resultantes.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

- Mediante acuerdo de la JDN-5939-Acd-700-2022-Art-16, celebrada el viernes 29 de julio del 2022, se aprueba la conformación de una Sociedad de Responsabilidad Limitada que se denominará Popular Servicios Compartidos Sociedad de Responsabilidad Limitada, razón por la cual desde ese momento se han estado realizando diferentes gestiones y en el mes de julio 2023 se está iniciando para efectos legales con la inscripción de la misma, lo que representa el registro contable por la suma de ¢10.000.000 como aporte inicial del Banco Popular en calidad de propietario en su totalidad de esa empresa, monto que se trasladará una vez se encuentre debidamente constituida.

Hechos subsecuentes:

- Se da continuidad al seguimiento en la aplicación en paralelo del Acuerdo CONASSIF 14-21 REGLAMENTO SOBRE CÁLCULO DE ESTIMACIONES CREDITICIAS, tanto del desarrollo tecnológico de los sistemas, así como también de reportes que se remiten al Supervisor.

Con respecto a los cambios normativos para el cálculo de estimaciones crediticias, ya se publicó el pliego de condiciones para la contratación del “Diseño e implementación de la Metodología de Pérdida Esperada bajo Enfoque NIIF 9 para cartera de crédito”. Esto aplica a partir del mes de enero 2024.

SOCIEDADES:

Popular Seguros

Hechos Relevantes

- a. Transformación de la Corredora:

Al corte del 30 de setiembre de 2023 Popular Seguros mantiene contratos por concepto de intermediación de seguros con las Aseguradoras ASSA, MAPFRE, ADISA, SM Seguros, QUÁLITAS, BMI, SAGICOR, Oceánica, Seguros LAFISE, Pan-American Life Insurance de CR e INS; sin embargo, a la fecha únicamente se han generado ingresos por comercialización con el Instituto Nacional de Seguros, MAPFRE, ASSA, ADISA, SM Seguros, QUÁLITAS, Oceánica, Seguros LAFISE y SAGICOR.

- b. Otros

Entre la fecha de cierre al 30 de setiembre de 2023 y la preparación de los estados financieros no se conocen hechos que puedan tener en el futuro una influencia o efecto significativo en el desenvolvimiento de las operaciones de la Sociedad o en sus estados financieros.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Hechos Subsecuentes:

Entre la fecha de cierre al 30 de setiembre de 2023 y la preparación de los estados financieros no se conocen de hechos que puedan tener en el futuro una influencia o efecto significativo en el desenvolvimiento de las operaciones de la Sociedad o en sus estados financieros.

Popular Sociedad Administradora de Fondos de Inversión

Hechos Relevantes

Tercer trimestre de 2023

- **Hecho relevante 09 de agosto de 2023:**

COMUNICADO DE HECHO RELEVANTE

Características, condiciones y colocación de la emisión o fondo

De conformidad con las disposiciones de información que señala la “Ley Reguladora del Mercado de Valores”, el “Reglamento sobre el Suministro de Información Periódica, Hechos Relevantes y otras Obligaciones de Información” y en el Acuerdo SGV-A-61 “Acuerdo sobre Hechos Relevantes” y sus posteriores reformas, presento a su conocimiento y por su medio al Mercado de Valores y Público en General el siguiente comunicado:

Asunto: Cumplimiento de requisitos finales para la inscripción de los Fondos Fondo de Inversión Popular Crecimiento Mixto Colones (No Diversificado) y Fondo de Inversión Popular Crecimiento Mixto Dólares (No Diversificado)

Popular Sociedad de Fondos de Inversión S.A. comunica que la Superintendencia General de Valores, mediante la resolución SGV-R-3896, de las nueve horas treinta minutos del tres de julio del dos mil veintitrés, resolvió la autorización de los Fondo de Inversión Popular Crecimiento Mixto Colones (No Diversificado) y del Fondo de Inversión Popular Crecimiento Mixto Dólares (No Diversificado), sujeto al cumplimiento de requisitos finales, cumplimiento que fue comunicado mediante el oficio F31/0/483-485-1667 del día 09 de agosto de 2023.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Las características de estos fondos se detallan a continuación:

| Nombre del Fondo | Fondo de Inversión Popular Crecimiento Mixto colones (No Diversificado) | Fondo de Inversión Popular Crecimiento Mixto dólares (No Diversificado) |
|--|---|--|
| Característica | Descripción | |
| Tipo de fondo | Financiero | |
| Mecanismo de redención | Abierto | |
| Valor nominal de la participación | ¢1,00 | US\$1,00 |
| Objetivo | Crecimiento | |
| Existencia de series | No seriado | |
| Moneda de inversión | Colones costarricenses | Dólares estadounidenses |
| Moneda para suscripciones y reembolso de participaciones | | |

| Nombre del Fondo | Fondo de Inversión Popular Crecimiento Mixto colones (No Diversificado) | Fondo de Inversión Popular Crecimiento Mixto dólares (No Diversificado) |
|---|---|---|
| Característica | Descripción | |
| Mercado | Local | No especializado |
| Tipo de cartera | No especializada | |
| Tipo de renta de la cartera financiera | Renta Fija | |
| Por su diversificación | No diversificado | |
| Monto mínimo de inversión inicial | ¢100.000,00 | US\$200,00 |
| Monto mínimo de aportes sucesivos | | US\$100,00 |
| Monto mínimo de redención | | |
| Monto mínimo de permanencia | | US\$200,00 |
| Forma de representación (<i>fondos de inversión cerrados</i>) | Anotación en cuenta | |
| Plazo para el reembolso de las participaciones | De 5 a 10 días hábiles contados a partir del día hábil siguiente de presentada la solicitud | |
| Plazo mínimo de permanencia | 6 meses (aplica por orden de inversión) | |
| Plazo de notificación para liquidación previo a renovación automática | Durante los 10 días hábiles previos al vencimiento de la orden de inversión. Caso contrario, la orden se renueva automáticamente por el mismo plazo | |

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

| Nombre del Fondo | Fondo de Inversión Popular Crecimiento Mixto colones (No Diversificado) | Fondo de Inversión Popular Crecimiento Mixto dólares (No Diversificado) |
|--|---|--|
| Característica | Descripción | |
| Comisión de administración máxima | 7,00% anual sobre el valor neto de los activos del fondo | 5,00% anual sobre el valor neto de los activos del fondo |
| Comisión de entrada (<i>fondos abiertos</i>) | No tiene | |
| Comisión de salida máxima | 5,00% flat | 3,00% flat Sobre el monto del retiro si solicita el reembolso parcial o total de las participaciones antes de cumplidos los 6 meses Esta será propiedad del fondo de inversión |
| Política de inversión (Tipos de Valores) | Detalle | Porcentaje máximo de inversión |
| | Efectivo | 100% |
| | Valores de deuda | 100% |
| | Valores accionarios | N/A |
| | Participaciones de fondos de inversión | N/A |
| | Valores de procesos de titularización | 20% (clasificados como valores de deuda) |

| Nombre del Fondo | Fondo de Inversión Popular Crecimiento Mixto colones (No Diversificado) | Fondo de Inversión Popular Crecimiento Mixto dólares (No Diversificado) | | | | | | | | |
|--|--|---|--------------------------------|---------------------|-----|--|---------|--------------------------------|---------------------|-----|
| Característica | Descripción | | | | | | | | | |
| Política de inversión (Tipos de Valores) | <table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="597 1507 748 1619">Detalle</th> <th data-bbox="748 1507 899 1619">Porcentaje máximo de inversión</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="597 1619 748 1675">Valores accionarios</td> <td data-bbox="748 1619 899 1675">N/A</td> </tr> </tbody> </table> | Detalle | Porcentaje máximo de inversión | Valores accionarios | N/A | <table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="1166 1507 1317 1619">Detalle</th> <th data-bbox="1317 1507 1468 1619">Porcentaje máximo de inversión</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="1166 1619 1317 1675">Valores accionarios</td> <td data-bbox="1317 1619 1468 1675">20%</td> </tr> </tbody> </table> | Detalle | Porcentaje máximo de inversión | Valores accionarios | 20% |
| | Detalle | Porcentaje máximo de inversión | | | | | | | | |
| | Valores accionarios | N/A | | | | | | | | |
| Detalle | Porcentaje máximo de inversión | | | | | | | | | |
| Valores accionarios | 20% | | | | | | | | | |

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

| Política de inversión (Países y/o sectores económicos) | <table border="1"> <tr> <th>País y/o sector</th> <th>Porcentaje máximo de inversión</th> </tr> <tr> <td>Sector público y privado local</td> <td>100%</td> </tr> <tr> <td colspan="2">Concentración máxima en valores extranjeros</td> </tr> <tr> <td colspan="2">0%</td> </tr> </table> | | País y/o sector | Porcentaje máximo de inversión | Sector público y privado local | 100% | Concentración máxima en valores extranjeros | | 0% | | <table border="1"> <tr> <th>País y/o sector</th> <th>Porcentaje máximo de inversión</th> </tr> <tr> <td>Sector público y privado local e internacional</td> <td>100%</td> </tr> <tr> <td colspan="2">Concentración máxima en valores extranjeros</td> </tr> <tr> <td colspan="2">100%</td> </tr> </table> | | País y/o sector | Porcentaje máximo de inversión | Sector público y privado local e internacional | 100% | Concentración máxima en valores extranjeros | | 100% | |
|---|--|---|--|--|--------------------------------|--|--|---|---|--|--|--|-----------------|--------------------------------|--|------|--|--|------|--|
| | País y/o sector | Porcentaje máximo de inversión | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Sector público y privado local | 100% | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Concentración máxima en valores extranjeros | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| País y/o sector | Porcentaje máximo de inversión | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Sector público y privado local e internacional | 100% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Concentración máxima en valores extranjeros | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 100% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Política de inversión | <table border="1"> <tr> <td>Concentración máxima en un solo emisor</td> <td>100%</td> <td>Concentración máxima en operaciones de reporto, posición vendedor a plazo</td> <td>100%</td> </tr> <tr> <td>Concentración máxima en una emisión</td> <td>100%</td> <td>Calificación de riesgo mínima exigida a los valores de deuda</td> <td>No se exige una calificación de riesgo mínima a los valores ni al emisor.</td> </tr> </table> | Concentración máxima en un solo emisor | 100% | Concentración máxima en operaciones de reporto, posición vendedor a plazo | 100% | Concentración máxima en una emisión | 100% | Calificación de riesgo mínima exigida a los valores de deuda | No se exige una calificación de riesgo mínima a los valores ni al emisor. | | | | | | | | | | | |
| | Concentración máxima en un solo emisor | 100% | Concentración máxima en operaciones de reporto, posición vendedor a plazo | 100% | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Concentración máxima en una emisión | 100% | Calificación de riesgo mínima exigida a los valores de deuda | No se exige una calificación de riesgo mínima a los valores ni al emisor. | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Nivel máximo de endeudamiento del fondo | 10% del total de sus activos, para cubrir necesidades transitorias de liquidez, siempre y cuando el plazo del crédito no sea superior a 3 meses. En casos excepcionales de iliquidez generalizada en el mercado, el Superintendente puede elevar el porcentaje hasta un máximo del 30% de los activos totales del fondo | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Moneda de contratación de las deudas del fondo | Colones costarricenses | | Dólares estadounidenses | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Gestor del portafolio | Francisco Bonilla Shepley | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Entidad de custodia y agente de pago | Popular Valores Puesto de Bolsa, S.A. | | Popular Valores Puesto de Bolsa, S.A. y Banco Nacional | | | | | | | | | | | | | | | | | |

- **Hecho relevante 06 de setiembre de 2023:**

COMUNICADO DE HECHO RELEVANTE

Características, condiciones y colocación de la emisión o fondo

De conformidad con las disposiciones de información que señala la “Ley Reguladora del Mercado de Valores”, el “Reglamento sobre el Suministro de Información Periódica, Hechos Relevantes y otras Obligaciones de Información” y en el Acuerdo SGV-A-61 “Acuerdo sobre

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Hechos Relevantes” y sus posteriores reformas, presento a su conocimiento y por su medio al Mercado de Valores y Público en General el siguiente comunicado:

Asunto: Cambio en la Comisiones de Administración de Fondos Administrados por Popular SAFI

Asunto: 1.60. Cualquier otro hecho que produzca o pueda producir influencia positiva o negativa en la marcha de la empresa, en sus valores o en la oferta de ellos.

Por este medio Popular Sociedad de Fondos de Inversión, S.A., informa que, a partir del viernes 9 de diciembre del 2022, se procederá a modificar la Comisión de Administración del Fondo de Inversión Popular Mercado de Dinero colones No Diversificado, del Fondo de Inversión Popular Liquidez Mixto colones No Diversificado, del Fondo de Inversión Confianza BP colones (No Diversificado), Fondo de Inversión Confianza BP Colones (No Diversificado), tal y como se detalla a continuación:

Por este medio Popular Sociedad de Fondos de Inversión, S.A., informa que, a partir del jueves 7 de setiembre del 2023, se procederá a modificar la Comisión de Administración del Fondo de Inversión Confianza BP colones (No Diversificado).

| FONDO | Comisión de Administración | |
|---|----------------------------|-------------------------|
| | Hasta 06/09/2023 | A partir del 07/09/2023 |
| Fondo de Inversión Confianza BP colones (No Diversificado) | 0.75% | 1.00% |
| Fondo de Inversión Popular Mercado de Dinero dólares (No Diversificado) | 0.65% | 0.75% |

Hechos Subsecuentes:

Entre la fecha de cierre al 30 de setiembre de 2023 y la preparación de los estados financieros no se conocen de hechos que puedan tener en el futuro una influencia o efecto significativo en el desenvolvimiento de las operaciones de la Sociedad o en sus estados financieros.

Popular Valores

Hechos Relevantes

Entre la fecha de cierre al 30 de setiembre de 2023 y la preparación de los estados financieros no se conocen de hechos que puedan tener en el futuro una influencia o efecto significativo en el desenvolvimiento de las operaciones de la Sociedad o en sus estados financieros.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Hechos Subsecuentes:

Entre la fecha de cierre al 30 de setiembre de 2023 y la preparación de los estados financieros no se conocen de hechos que puedan tener en el futuro una influencia o efecto significativo en el desenvolvimiento de las operaciones de la Sociedad o en sus estados financieros.

Popular Pensiones

Hechos Relevantes

Al 31 de diciembre del 2022 en los estados financieros se realiza un ajuste en la cuenta de la provisión para litigios por el Fondo Comisiones por un monto ¢500,000,000 a la estimación de deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar.

A partir del 01 de agosto del 2023, Popular Pensiones es el encargado de administrar el Fondo ROP Erróneo según el oficio SP-A-770-2023, que se administra dentro del fondo ROPC, dispuesto por la SUPEN el 31 de julio del 2023.

Hechos Subsecuentes

Entre la fecha de cierre al 30 de setiembre de 2023 y la preparación de los estados financieros no se conocen de hechos que puedan tener en el futuro una influencia o efecto significativo en el desenvolvimiento de las operaciones de la Sociedad o en sus estados financieros.

2022

Banco popular

Hechos Relevantes:

El Banco Popular mantiene un monto de estimación adicional en la cartera de crédito al 31-12-2022 por la suma de ¢58 399 360 725 de acuerdo con el siguiente detalle:

| | | |
|--|----------|------------------------------|
| Monto adicional estimación corriente | ¢ | 30 829 723 117 |
| Monto adicional por estimación productos + de 180 días cuentas por cobrar Covid | | 2 020 248 409 |
| Monto estimaciones contracíclicas | | 25 549 389 199 |
| Total | ¢ | <u>58 399 360 725</u> |

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

- Mediante oficio DCAC-379-2020 del 04 de diciembre 2020 y DCAC-408-2020 del 31 de diciembre 2020, ambos de la División Contabilidad Analítica Corporativa se establece la creación de provisión por la suma de ¢3.758 millones al cierre del periodo 2020 para cubrir la indemnización de aquellos funcionarios que decidan acogerse durante el año 2021 a la movilidad laboral voluntaria o migración de salario bases más pluses a salario único.

Con corte al 31 de diciembre 2022 se ha realizado pagos por este concepto por la suma de ¢248 149 049.

- El BPDC mediante comunicado de Hecho Relevante DIRFC-202-2021 con fecha 13 de mayo de 2021, comunica registro y colocación de valores de la serie BP010 que pertenece al Programa de Emisión de Bonos colones BPDC 2020 autorizado por la Superintendencia General de Valores, mediante resolución SGV-R-3533, del 30 de junio del 2020; esta emisión BP010, es el primer bono verde estructurado por un emisor de oferta pública en Costa Rica para ser colocado en mercado local.

Este Bono es por un monto total de ¢50 mil millones de colones a 5 años plazo, vencimiento a mayo 2026, referenciado a la TRI de 6 meses + 300 pb (puntos base).

El monto colocado con corte al 31 de diciembre 2022 por este concepto corresponde a la suma de ¢50 000 000 000.

- En el mes de agosto 2022 el Banco Popular realiza emisión estandarizada por la suma de ¢50 105 000 000 según el siguiente detalle:

Registro y captación mediante contratos de suscripción en firme de dos emisiones:

| | | | | |
|-------------|-------------------|------------------------|----------------------------|------------------------|
| Serie BP018 | ISIN CRBPDC0B7960 | por ¢56,000,000,000.00 | Captado ¢25,105,000,000.00 | Vencimiento 09/08/2024 |
| Serie BP019 | ISIN CRBPDC0B7978 | por ¢56,000,000,000.00 | Captado ¢25,000,000,000.00 | Vencimiento 09/08/2027 |

| | |
|---|--|
| NOMBRE DE LA EMISIÓN BP019 | BP018 |
| PROGRAMA AL QUE PERTENECE LA EMISIÓN | PROGRAMA DE EMISION DE BONOS COLONES BPDC 2020 |
| FECHA Y NÚMERO DE RESOLUCIÓN DE OFERTA PÚBLICA DEL PROGRAMA | SGV-R-3533 de 30 de marzo de 2020 |
| CLASE DE INSTRUMENTO | BONOS |
| MONTO Y MONEDA DE LA EMISIÓN | 56 000 000 000 COLON (COSTA RICA) |
| CÓDIGO ISIN | CRBPDC0B7960 |
| FECHA DE EMISIÓN | 9/8/2022 |
| FECHA DE VENCIMIENTO | 9/8/2024 |
| PLAZO | 2 AÑOS |
| DENOMINACIÓN O VALOR FACIAL | 5 000 000 COLON (COSTA RICA) |
| TASA DE INTERÉS BRUTA | 9,65% |
| FACTOR DE CÁLCULO | 30/360 |
| PERIODICIDAD | SEMESTRAL |

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

| | |
|---|--|
| NOMBRE DE LA EMISIÓN | BP019 |
| PROGRAMA AL QUE PERTENECE LA EMISIÓN | PROGRAMA DE EMISION DE BONOS COLONES BPDC 2020 |
| FECHA Y NÚMERO DE RESOLUCIÓN DE OFERTA PÚBLICA DEL PROGRAMA | SGV-R-3533 de 30 de marzo de 2020 |
| CLASE DE INSTRUMENTO | BONOS |
| MONTO Y MONEDA DE LA EMISIÓN | 56 000 000 000 COLON (COSTA RICA) |
| CÓDIGO ISIN | CRBPDC0B7978 |
| FECHA DE EMISIÓN | 9/8/2022 |
| FECHA DE VENCIMIENTO | 9/8/2027 |
| PLAZO | 5 AÑOS |
| DENOMINACIÓN O VALOR FACIAL | 5 000 000 COLON (COSTA RICA) |
| TASA DE INTERÉS BRUTA | 10,65% |
| FACTOR DE CÁLCULO | 30/360 |
| PERIODICIDAD | SEMESTRAL |

- El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), mediante artículo 5, del acta de la sesión 1640-2021, celebrada el 28 de enero de 2021 procedió con la aprobación del Reglamento de Gestión del Fondo de Garantía y de otros Fondos de Garantía (OFG) el cual rige tres meses después de su publicación en el diario oficial La Gaceta. Publicado en el Alcance 23 a La Gaceta 22 del miércoles 3 de febrero del 2021.

El FGD dispone del uso contingente de una porción equivalente al dos por ciento (2,0%) del total de los pasivos sujetos a EML o reserva de liquidez de cada una de las entidades contribuyentes. Esos recursos son considerados como garantía del Fondo y se utilizarán para cubrir el pago directo de los depósitos garantizados o para apoyar un proceso de resolución cuando los recursos del respectivo compartimento al que pertenece la entidad contribuyente sean insuficientes para asistir a la resolución o al pago de los depósitos, hasta por el monto faltante, conforme así lo instruya el CONASSIF. Las entidades contribuyentes sujetas a la reserva de liquidez deberán mantener en el Fideicomiso de Garantías del Sistema de Pagos del Banco Central, valores y depósitos por una cuantía equivalente al dos por ciento (2,0%) de los pasivos sujetos a la reserva de liquidez. El BPDC debe constituir esta garantía, trasladando al Fideicomiso de Garantías del Sistema de Pagos del Banco Central, el 2% del total de sus depósitos y captaciones, exceptuando los depósitos en cuenta corriente que están sujetos a encaje, a partir de títulos valores de la mejor calidad crediticia.

Con respecto a este ítem el Banco Popular mantiene para este fondo de garantía un monto por 61 661 040 330,76 al 31 de diciembre 2022 el cual se mantiene en la cuenta 129-90 como inversiones restringidas

Con respecto al el 2% del EML o reserva de liquidez, según corresponda, en las cuentas contables creadas en el Plan de Cuentas para dicho fin el Banco Popular al 31 de diciembre 2022 mantiene la suma de ¢1 837 952 524,27 cuyo saldo se encuentra en la cuenta contable 116-29.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

- Según comunicado realizado mediante Conassiff el 10 de noviembre del año 2021 CNS-1698/08 el cual hace referencia a la Resolución SGF-3103-2021 del 29 de octubre de 2021, emitida por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), a partir del 1° de noviembre de 2021, inclusive, deberá suspenderse el registro contable como ingresos de la entidad, del devengo de intereses por más de 180 días, lo cual ha generado en el año 2022 la no contabilización de ingresos por este concepto por la suma de ¢221 283 388,76
- En el mes de setiembre del 2021 Mediante oficio DIRJ-SUB-106-2021 remitido por la Dirección de Consultoría Jurídica se informa que la Superintendencia General de Entidades Financieras. Órgano Decisor Sancionador, ODP-BP-SBD-003-2019 seguido contra el Banco Popular y de Desarrollo Comunal mediante resolución de las 13 horas del 16 de setiembre del año 2021 No. SGF-2683-2021 le impuso una multa equivalente al 0.5% del patrimonio al mes de diciembre 2015, lo cual generó el registro de una provisión en el rubro de litigios por la suma de 2 684 506 040.

Mediante oficio DIRJ-SUB-0083-2022 remitido por la Dirección Jurídica se indica que según resolución del Conassif CNS-1709/09 del 21 de enero del 2022, dispuso en firme:

“... declarar con lugar el recurso de apelación planteado por el Banco Popular y de Desarrollo Comunal contra la resolución SGF-2683-2021, del 16 de setiembre de 2021, dictada por la Superintendencia General de Entidades Financieras, revocándose la sanción establecida en ella por haberse dictado en contravención de los Principios de Intimación e Imputación y, en consecuencia, haberse violentado el Principio de Defensa y del Debido Proceso contemplados en el artículo 41 de la Constitución Política y adicionalmente haberse violentado el Principio de la Norma más favorable. En consecuencia, lo procedente es absolver de toda responsabilidad al Banco Popular y de Desarrollo Comunal. Asimismo, se resolvió dar por agotada la vía administrativa.”

Lo anterior origina que en el mes de enero 2022 se proceda con la disminución de la provisión de litigios que tiene el Banco Popular para cubrir dicho proceso y en su defecto la generación de ingreso por la suma de ¢2 684 506 040.

- Al 31 de diciembre del 2021 se mantenía una provisión para el pago del incentivo del Balance Score Card y el mes de mayo 2022 se procedió a realizar la cancelación a aquellos funcionarios que cumplieron con los indicadores establecidos para tales efectos y el registro como ingresos del exceso según el siguiente detalle:

| | Provisión BDP | Cargas Patronales |
|-------------------------------|-------------------------|--------------------------|
| Saldo al 31-12-2021 | 2 868 000 000,00 | 1 147 000 000,00 |
| Monto pagado en mayo 2022 | 1 082 535 444,00 | 429 996 657,00 |
| Monto liquidado como ingresos | 1 585 464 556,00 | 637 003 343,00 |

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

| | | |
|---|-------------------------|------------------|
| Monto total liquidado como ingresos | 1 585 464 556,00 | 1 067 000 000,00 |
| Suma total de ingreso incluyendo provisión BDP y Cargas Patronales | 2 652 464 556,00 | |

Nota: Se realiza un cambio en esta nota con respecto a la presentada en estados financieros anteriores para una mayor comprensión de los lectores

- En el mes diciembre 2022 mediante acuerdo No.40-art 03 Acd.03 ALCO- 2022 se establece, “Autorizar la liquidación contable contra resultados del período de los siguientes rubros, correspondientes a los remanentes de las cuentas contables asociadas a los contratos colectivos de las pólizas de vida, desempleo e incendio, identificados al 31 de diciembre del 2018, los cuales cumplen con las condiciones consultados a Sugef”

En acatamiento del acuerdo mencionado se procedió con la liquidación de los saldos prescritos en las cuentas de pasivo por concepto de pólizas contra resultados, lo cual originó un registro en total en ingresos por la suma de ¢4.180.283.539 según se detalla en el siguiente cuadro:

| Cuenta de pasivo | Cuenta de ingresos | Monto en dólares | Monto en colones |
|------------------|--------------------|------------------|----------------------|
| 242-09-1-00-01 | 539-99-1-00-93 | 0 | 439 259 817 |
| 242-09-1-00-02 | 539-99-1-00-93 | 0 | 263 831 339 |
| 242-09-1-00-21 | 539-99-1-00-93 | 0 | 124 974 599 |
| 243-99-1-00-04 | 524-99-1-00-04 | 0 | 1 058 111 484 |
| 242-09-2-00-01 | 539-99-2-00-93 | 179 561 | 106 120 362 |
| 242-09-2-00-02 | 539-99-2-00-93 | 3 645 241 | 2 154 337 307 |
| 242-09-2-00-11 | 539-99-2-00-93 | 43 773 | 25 869 997 |
| 242-09-2-00-21 | 539-99-2-00-93 | 13 162 | 7 778 636 |
| | Total | 3 881 737 | 4 180 283 539 |

- En el mes diciembre 2022 mediante acuerdo No.40-art 02 Acd.02 ALCO- 2022 se establece, “Autorizar la liquidación contable contra resultados del período la partida por concepto de remanente del servicio de Puntos de Venta VISA, acumulado al corte de octubre 2016 por la suma de ¢4 547 388 418; contenido económico que se encuentra contablemente registrado en la cuenta pasiva 242-99-1-00-62 Puntos de Venta VISA.”
- En acatamiento del acuerdo mencionado se procedió con la liquidación de los saldos prescritos en la cuenta 242-99-1-00-62 lo que generó una afectación contra ingresos por la suma de ¢4 547 265 966.
- En el mes de diciembre 2022 se efectúa ajuste por revaluaciones de edificios y terrenos lo cual hace que se presente una disminución en la cuenta de activo y de patrimonio por ese concepto por la suma de ¢4 890 363 248.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

- En el mes de diciembre 2022 se procede con el registro de impuesto diferido sobre cuentas de provisiones lo cual genera aumento en la cuenta de activo por ese concepto y utilidades acumuladas de periodos anteriores por la suma de ¢4 066 066 737.
- Entre los meses de agosto a diciembre del año 2022 el Banco Popular realiza captaciones estandarizadas de acuerdo con el siguiente detalle:

| Serie | ISIN | MONTO DE LA SERIE | Tipo de valor | Moneda | Monto Colocado | Monto disponible | Fecha Emisión | Fecha Vencimiento | Plazo | Tasa facial |
|-------|--------------|--------------------|---------------|---------|--------------------|--------------------|---------------|-------------------|-----------|-------------|
| BP018 | CRBPDC0B7960 | ¢56,000,000,000.00 | Bonos | Colones | ¢25,105,000,000.00 | ¢30,895,000,000.00 | 9/8/2022 | 9/8/2024 | 2 años | 9.65%* |
| BP019 | CRBPDC0B7978 | ¢56,000,000,000.00 | Bonos | Colones | ¢25,000,000,000.00 | ¢31,000,000,000.00 | 9/8/2022 | 9/8/2027 | 5 años | 10.65%* |
| BP020 | CRBPDC0B7986 | ¢10,000,000,000.00 | Bonos | Colones | ¢10,000,000,000.00 | ¢0.00 | 12/10/2022 | 12/10/2032 | 10 años | 12.36%* |
| BP021 | CRBPDC0B7994 | ¢6,000,000,000.00 | Bonos | Colones | ¢6,000,000,000.00 | ¢0.00 | 4/11/2022 | 4/11/2033 | 11 años | 12.47%* |
| BP022 | CRBPDC0B8000 | ¢5,000,000,000.00 | Bonos | Colones | ¢5,000,000,000.00 | ¢0.00 | 17/11/2022 | 17/11/2027 | 5 años | 12.00%* |
| BP023 | CRBPDC0B8018 | ¢4,000,000,000.00 | Bonos | Colones | ¢4,000,000,000.00 | ¢0.00 | 23/12/2022 | 14/12/2027 | 1791 días | 12.00%* |

- El Banco implementó una estrategia de mantener fija las tasas de interés de la cartera de crédito expuesta al riesgo de tasas por un periodo de tres meses, todo esto como una medida para coadyuvar a la clientela a sobrellevar el impacto en los movimientos al alza de la Tasa Básica Pasiva que se ha venido presentando en los últimos meses; y a su vez, con dicha estrategia se mantiene el control de saldo en mora mayor a 90 días y de los saldos expuestos a clientes que les aplica la denominada Ley de Usura.
- Se mantiene un monitoreo constante de las cancelaciones anticipadas que afectan el saldo de cartera, y de los clientes con alto nivel de endeudamiento, lo cual ha permitido implementar diferentes estrategias para la atracción y retención de clientes.
- Se analizan propuestas de cambios a los productos de las diferentes bancas con un enfoque basado en riesgos, utilizando criterios técnicos que permitan crear y mejorar productos con un apetito de riesgo controlado.
- Se da continuidad al control de la cartera de clientes que acceden a la Facilidad Crediticia del Banco Central para la reactivación comercial de los clientes del Banco.
- Adicionalmente, se debe hacer mención que en el mes de octubre se envió a SUGEF el primer informe referente al cálculo paralelo de estimaciones bajo la nueva normativa “Reglamento sobre Cálculo de Estimaciones Crediticias”, que entrará en vigencia en enero de 2024, la cual, solicita el cálculo de las estimaciones bajo esta nueva normativa y la actual, y realizar reportes trimestrales, a partir del mes de octubre con el cierre del mes de setiembre.
- En este sentido, con las cifras al cierre de setiembre de 2022 se tendría un “ahorro” (a favor) en estimaciones en torno a los ¢27 842 077 640,69 comparando el cálculo en ambas normativas.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

- En el riesgo de mercado, a finales del 2022 las presiones inflacionarias comenzaron a ceder y han confirmado que el máximo de la inflación global fue alcanzado en junio. Cuando observamos las causas de este retroceso observamos un mercado de materias primas que ha retrocedido de manera sostenida y una mejor situación de las cadenas de suministro global que han visto una mejora sustancial en el precio medio del contenedor. Estos elementos han disminuido de forma importante los shocks de oferta que son los que han afectado a la mayoría de las economías del mundo.
- La inflación en Estados Unidos ha alcanzado un 7.1 en el mes de diciembre y sigue mostrando señales de que van a continuar retrocediendo. Lo anterior ha traído una relativa estabilidad a los mercados especialmente a los mercados de tasas de interés quienes especulan que la reserva federal (FED) podría estar muy cerca de finalizar el ciclo de subidas de la tasa de interés.
- Por otro lado, según la edición más reciente del informe Perspectivas económicas mundiales del Banco Mundial, el crecimiento mundial se está desacelerando marcadamente debido a la elevada inflación, el aumento de las tasas de interés, la reducción de las inversiones y las perturbaciones causadas por la invasión de Rusia a Ucrania. El Banco mundial prevé que la economía mundial crecerá un 1.7% en el 2023 y un 2.7 en el 2021.
- Según esta institución la fuerte desaceleración del crecimiento será generalizada: los pronósticos se corregirán a la baja para el 95 % de las economías avanzadas y para casi el 70 % de los mercados emergentes y las economías en desarrollo.
- El Banco mundial prevé que el crecimiento de las economías avanzadas se desacelerará del 2,5 % en 2022 al 0,5 % en 2023. En las últimas dos décadas, las desaceleraciones de esta magnitud han sido la antesala de una recesión mundial. En Estados Unidos, el crecimiento caerá al 0,5 % en 2023, 1,9 puntos porcentuales por debajo de los pronósticos anteriores y el desempeño más deficiente fuera de las recesiones oficiales desde 1970. En 2023, se espera la zona del euro no registre crecimiento, lo que representa una revisión a la baja de 1,9 puntos porcentuales. China crecerá un 4,3 %, es decir, 0,9 puntos porcentuales por debajo de los pronósticos anteriores.
- En la economía nacional, para el cuarto trimestre del año, de acuerdo con las cifras del Índice Mensual de Actividad Económica con corte al mes de noviembre, se ha moderado la recuperación observada entre 2021 y 2022, más de un año después de iniciada la pandemia. La variación interanual del índice se ha mantenido cercana al 3,0% durante todo el segundo semestre, cifra muy cercana al promedio observado durante los años 2016 a 2019 (2,9%). Por otro lado, la variación de promedios de 12 meses, que contabiliza la evolución del crecimiento durante 2021, mantiene su tendencia a la baja y se ubicó en 5,0% al cierre de noviembre.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

- Con respecto a las actividades económicas, se observa una moderación en términos generales, con las excepciones de los sectores de información y comunicaciones (creciendo 13,0% interanual) y actividades profesionales (creciendo 11,7% interanual). Sectores como los de transporte y turismo (alojamiento y restaurantes) se moderaron luego de la fuerte recuperación observada hasta mediados del año 2022; mientras que transporte logró rebasar el nivel de febrero 2020, el sector de turismo pierde impulso y no llega al nivel pre-pandemia, ubicándose aproximadamente 10% por debajo de dicho nivel. Finalmente, se encuentran en terreno negativo los sectores de construcción, agricultura y administración pública.
- Con respecto a las cifras fiscales a noviembre del presente año, el Gobierno destaca que se cumplen las metas pactadas con el Fondo Monetario Internacional. Los resultados observados a falta de un mes para cerrar el año 2022 indican un superávit primario de 2,3% del PIB, mientras que el déficit financiero es de 2,0% del PIB, para una mejora -en ambos casos- cercana a dos puntos porcentuales respecto a lo observado doce meses atrás. Para lograr estos resultados, es importante el aporte de los impuestos directos, con un crecimiento de 18,8%, proveniente principalmente de personas jurídicas, mientras que, por el lado de los egresos, el gasto corriente se contrajo como porcentaje del PIB, en la suma equivalente a 0,8 puntos porcentuales.
- El tipo de cambio promedio negociado en Monex cerró la última sesión del año en ¢597,34, aunque dicho precio ha seguido cayendo, hasta ubicarse en ¢573,98 el viernes 13 de enero. De acuerdo con estas cifras, la apreciación del colón para el año 2022 se ubicó en 7,01%, mientras que la interanual a la fecha de entrega de este informe se ubica en 9,62%. Asimismo, se han incrementado en forma considerable los montos negociados en el mercado mayorista, superando la cifra de \$30 millones por día (según promedio móvil de tres meses). Este comportamiento viene acompañado de un fuerte superávit de las ventanillas bancarias, estabilizándose en niveles que no se han visto desde el año 2008, cuando el Banco Central inició la publicación de esta información.
- Con respecto a la inflación medida por el Índice de Precios al Consumidor, al cierre del año 2022 se ubicó en 7,88%, no solo moderando su crecimiento, sino que también disminuyendo (el índice cayó en los meses de setiembre y octubre) desde el máximo observado de 12,13%. En forma similar, también se ha moderado la variación interanual del índice subyacente IEF (excluye algunas materias primas, pasando del máximo de 6,24% a 4,29%). En ausencia de choques importantes, los fuertes incrementos del IPC durante el primer semestre de 2022 deberían generar tasas de variación moderadas para los meses por venir.
- El Banco ha continuado con un seguimiento continuo de los eventos a nivel internacional y local tratando siempre de anticipar los aspectos que puedan afectar las decisiones del conglomerado BPDC. A nivel de mercado se ha continuado con las capacitaciones de entorno a juntas directivas, clientes y a nivel interno de nuestra institución. Así mismo se continuo con el seguimiento de manera mensual de los

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

indicadores del perfil de riesgo de cada uno de los fondos administrados a nivel conglomerado, de manera de actualizar las distintas alertas que puedan ir generando los distintos fondos de mercado conforme seguimos en este proceso de una transición hacia un nuevo equilibrio de las tasas de interés. Por otra parte, se ha continuado con la modelación de la tasa de política monetaria para medir su impacto sobre la tasa básica y su efecto en la morosidad del sistema financiero y así evaluar las medidas que se deban tomar sobre la cartera de clientes del BPDC para garantizar la sostenibilidad de largo plazo del negocio

- En el riesgo de tasas de interés, el ritmo de crecimiento de los agregados monetarios ha tendido a moderarse y se mantienen los ajustes al alza en la TPM por parte del Banco Central de Costa Rica. Lo cual es razonable tras el proceso de transición de salida de la Pandemia COVID-19 y la guerra entre Rusia y Ucrania, que ha provocado que la economía internacional vea agudizado los riesgos como el incremento en el nivel general de precios, el precio del petróleo y de las materias primas. Aunque en el último trimestre del año dichos ajustes pareciera haber llegado a su nivel máximo, aunque se mantiene la expectativa de menor crecimiento de la economía, lo cual generó una reversión en la tendencia del nivel general de precios y en las expectativas de inflación.
- Por su parte a nivel de la economía local, se atraviesa por un proceso de expectativas de ajuste al alza en las tasas de interés provocado por el incremento en el nivel general de precios, con un alto componente externo dados los factores citados, esto ha contribuido a que los premios por invertir en colones se corrijan y mitigue el efecto de dolarización del ahorro que a su vez disminuye la presión en el mercado cambiario.
- Por tanto, el escenario esperado de tasas según la estructura de balance que mantiene la entidad requiere una gestión proactiva del negocio para este riesgo de forma tal que atenúe los efectos en el margen de intermediación, para ello se está trabajando en la búsqueda de la mejor estrategia de corrección de tasas principalmente en la estructura activa no referenciada que mitigue este riesgo.
- En lo que respecta al tipo de cambio, sobresale su tendencia de mercado al alza hacia el cierre de 2021 y el primer semestre del 2022, aunque en segundo semestre del año varió su tendencia a la baja y registra una marcada apreciación hacia el cierre del año, al respecto, se debe recordar que el Banco Popular mantiene como estrategia un balance en dólares neutro, lo cual le permite mantener una cobertura natural y con esto que el tipo de cambio desde el punto de vista de valoración de activos y pasivos no genere ganancias o pérdidas significativas.
- En el año 2022, el ritmo de crecimiento de los agregados monetarios ha tendido a moderarse. Lo cual es razonable tras el proceso de transición de salida de la Pandemia COVID-19 y la menor incertidumbre generada, sin embargo, desde el I trimestre del año en curso, la Guerra entre Rusia y Ucrania, generó que la economía internacional agudizara los riesgos, entre ellos el incremento en el nivel general de precios, producto

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

de los altos precios del costo de transporte, el aumento en precio del petróleo y de las materias primas. Como medidas para controlar los desequilibrios macroeconómicos de estabilidad de precios los Bancos Centrales decidieron endurecer su postura de política monetaria, lo cual ha generado un ajuste al alza en las tasas de mercado.

- Por lo anterior, la liquidez del Sistema Financiero Nacional, específicamente en el cuarto trimestre del año 2022 crece a una tasa interanual del 2,33%, una tasa mucho menor al 7,04% que registro en el mismo periodo del año anterior. Por moneda la liquidez crece a un ritmo del 2,41% en colones y un 3,09% en dólares colonizados y un 5,95% en dólares, el menor crecimiento de la liquidez principalmente en colones se asocia al proceso recuperación económica del país, el cual registra un crecimiento del 3,16% en el Índice Mensual de Actividad Económica al cierre de noviembre del 2022.
- Durante el año, se observó una preferencia de los agentes económicos por instrumentos en moneda extranjera, sin embargo, dicha condición cambio a partir del segundo semestre donde la composición del cuasidinero paso de un 53,99% a 54,50% en moneda local y de un 46,01% a un 45,50% en moneda extranjera, si se compara noviembre de 2022 a noviembre 2021.
- El comportamiento de los ahorrantes es coherente con los valores positivos que presentó el premio por invertir en moneda nacional desde mediados del año anterior. Esos altos niveles del premio son consecuencia tanto de las altas tasas de interés en colones, así como de la baja en las expectativas de devaluación en el tipo de cambio.
- La expectativa de crecimiento de la liquidez del SFN y el efecto en el Banco, plantea escenarios con menos margen de maniobra y menor crecimiento, tras la salida de la Pandemia por el COVID-19 y la suma de factores principalmente externos, como el elevado precio de las materias primas en los mercados internacionales, los problemas en las cadenas de suministros producto de los cuellos de botella en los servicios de transporte marítimo y el conflicto entre Rusia y Ucrania que ha llevado a un marcado aumento y dinamización de la inflación durante el año 2022.
- El efecto de la inflación importada, la reducción de la brecha de producto a nivel interno y las expectativas en el mercado cambiario aunque este efecto cambio en el segundo semestre del año, han conllevado a que el BCCR estableciera un ajuste al alza en la TPM de 825 pb, lo anterior como medida de estabilización en los precios para cumplir con las metas de inflación, por lo que durante el año 2023 éste será uno de los elementos a los que se le debe dar seguimiento por el efecto de ajuste al alza que esto pueda generar en las tasas de mercado en el mediano y largo plazo y el efecto del lado del costo de fondeo para la Entidad.
- Por otra parte, como factores positivos, sobresale que las finanzas públicas mostraron resultados favorables en el año 2022.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

- Bajo los elementos señalados anteriormente, se mantiene la decisión de darle seguimiento a las señales de alerta como el VaR de las cuentas corrientes y ahorro voluntario, la concentración de clientes, las salidas máximas y el factor de tasa de renovación en las captaciones a plazo; además, se establecieron los indicadores de las brechas de liquidez, el Indicador de Cobertura de Liquidez, el indicador Coeficiente de Financiación Estable Neta (NSFR), con el fin de seguir complementando y robusteciendo el manejo y seguimiento de los flujos de efectivo de la institución, frente a los riesgos que se están evidenciando en la actualidad que pueden tener impactos en la gestión de la liquidez tanto operativa como estructural del Banco.
- Se siguen generando evaluaciones de riesgos operativo por procesos a nivel Banco, junto con análisis de riesgos de nuevos productos, servicios, canales, estructura, entre otros. Seguimiento de ejecución de planes de mitigación resultantes.
- El proceso de transformación digital es uno de los pilares del desarrollo futuro del Banco, por lo que requiere un proceso de gobernanza robusto y ágil, que permita un desarrollo de los proyectos y en los plazos requeridos.
- Definición y seguimiento de ejecución de planes de acción para atender brechas de vulnerabilidades o amenazas de ciberseguridad.

Hechos Subsecuentes:

- Como hechos subsecuentes se tienen que para el presente año se deben realizar gestiones para atender requerimientos de análisis de impacto de cambios normativos de SUGEF, específicamente para los Acuerdo SUGEF 3-06 y el Reglamento sobre cálculo de estimaciones crediticias, aunque los mismos se deben atender para el segundo semestre del año.
- Por otro lado, se realizaron los ajustes establecidos en el oficio CNS-1776-13 relacionado con el Reglamento sobre límites a las operaciones activas directas e indirectas de una entidad supervisada, Acuerdo SUGEF 4-22, el cual comenzó a regir a partir del 01 de enero 2023.
- Finalmente, se realizaron escenarios del impacto que podría tener en las estimaciones normativas la aplicación de los ajustes establecidos en el oficio CNS-1775-07 para los deudores de cartera de crédito del Grupo 2, con esto, se espera tener un “ahorro” en estimaciones de aproximadamente ¢8.000.000.000.
- A partir del 1° de enero 2023 comienza a regir la normativa emitida por El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero CNS 6-18 la cual sustituye la norma CONASSIF 6-18, entre las principales modificaciones están las siguientes:

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero en los artículos 5 y 6 de las actas de las sesiones 1759-2022 y 1760-2022, celebradas el 26 de setiembre del 2022, dispuso:

[16a] Reformar el primer párrafo del artículo 2:

“Las disposiciones incluidas en este Reglamento son aplicables a las entidades y empresas sujetas a la supervisión de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), de la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL), de la Superintendencia de Pensiones (SUPEN), de la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), a las controladoras y entidades de los grupos y conglomerados financieros; a los fondos administrados por éstos, a los fideicomisos y fondos de administración que utilicen en la realización de actividades de intermediación financiera, así como a los emisores no financieros o vehículos de propósito especial autorizados por SUGEVAL para hacer oferta pública de valores.”

[16b] Modificar el párrafo final del artículo 29:

“En el caso de empresas del grupo o conglomerado, las controladoras deberán presentar los estados financieros auditados de esas empresas en el mismo plazo de presentación de los estados financieros auditados de la controladora.”

[16c] Modificar los Anexos 1, 2 y 4.

Publicado en el Alcance 222 a La Gaceta 198 del martes 18 de octubre de 2022.

Popular Seguros

Hechos Relevantes

c. COVID-19:

De acuerdo al Decreto 43650 “declaratoria de la cesación del estado de emergencia Decreto 42227”, publicado el pasado 17 de agosto 2022 en el Diario Oficial La Gaceta, el cual derogó la declaratoria de emergencia por la pandemia provocada por el Covid-19, la organización procedió a valorar y ajustar las siguientes medidas y recomendaciones en concordancia con los protocolos del Ministerio de Salud, las cuales entraron en vigencia a partir de dicha publicación.

Por lo anterior se mantienen algunas recomendaciones en materia de salud, además de la coordinación de la Gerencia General Corporativa, Subgerencias de Negocios, Subgerencia de Operaciones, Dirección General, Dirección de Riesgo Corporativo, Dirección Financiera Corporativa, entre otras instancias; para la valoración y oportuna atención de situaciones que pongan en riesgo el Conglomerado.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Vale mencionar la circular emitida con alcance Conglomerado el 25 de agosto del presente año por parte de la Dirección Capital Humano (circular DIRCH-CR-0011-2022), adjuntando el documento “Lineamientos para el manejo de casos sospechosos de COVID-19 en el BP”, el cual considera las diferentes instrucciones y recomendaciones emitidas por las Autoridades de Salud del Gobierno Central y hace énfasis en la responsabilidad individual y colectiva de contribuir en el control de la propagación de la pandemia, tanto en el entorno laboral como el personal.

Por su parte se continua con el monitoreo periódico de los indicadores financieros de Popular Seguros con énfasis en los riesgos de mercado, liquidez, crédito y operativos. Igualmente, a los planes de continuidad de las operaciones considerando los procedimientos relacionados con la continuidad de los servicios de tecnología de información, de las operaciones comerciales, administrativas financieras y de control operativo.

d. Nombramientos:

- Mediante acuerdo de Junta Directiva JDPS-374-Acd-265-2022-Art-2b de fecha 28 de julio de 2022 se nombra por plazo indefinido a partir del 27 de julio de 2022 en el puesto de Gerente General de Popular Seguros a la Sra. Johanna Montero Araya.
- Con oficio SGS-0617-2022 del 24 de agosto de 2022 y de conformidad con lo que establece la Reforma de los artículos 1, 2 incisos a y c, 3 y 15, así como Títulos II y IV del Decreto Ejecutivo 43628-H “REFORMA AL REGLAMENTO PARA REGULAR LA PARTICIPACIÓN DE LOS SUJETOS FISCALIZADOS EN EL FINANCIAMIENTO DEL PRESUPUESTO DE LAS SUPERINTENDENCIAS”, publicado en el diario oficial La Gaceta, Alcance N°178, Gaceta N°158 del 22 de agosto de 2022, la Superintendencia de Seguros (SUGESE) procedió con la comunicación de los cobros parciales que deberán ser efectuados por Popular Seguros durante el periodo 2022, a razón del cobro por los servicios de supervisión que realiza la superintendencia.
- Mediante oficio SGS-0690-2022 del 12 de setiembre de 2022 se solicita la previsión de los recursos económicos de dicha contribución para el periodo 2023.

Hechos Subsecuentes:

Entre la fecha de cierre al 31 de diciembre de 2022 y la preparación de los estados financieros no se conocen de hechos que puedan tener en el futuro una influencia o efecto significativo en el desenvolvimiento de las operaciones de la Sociedad o en sus estados financieros.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Popular Sociedad Administradora de Fondos de Inversión

Hechos Relevantes

Cuarto trimestre de 2022

- **Hecho relevante 11 de octubre de 2022:**

Gobierno Corporativo

De conformidad con las disposiciones de información que señala la “Ley Reguladora del Mercado de Valores”, el “Reglamento sobre el Suministro de Información Periódica, Hechos Relevantes y otras Obligaciones de Información” y en el Acuerdo SGV-A-61 “Acuerdo sobre Hechos Relevantes” y sus posteriores reformas, presento a su conocimiento y por su medio al Mercado de Valores y Público en General el siguiente comunicado:

Asunto: Cambio en la Conformación del Comité de Inversión de Popular SAFI

Popular Sociedad de Fondos de Inversión, S.A., comunica que mediante acuerdo N° 388 de la Sesión Ordinaria N° 613 de la Junta Directiva de Popular Sociedad de Fondos de Inversión celebrada el jueves 06 de octubre del 2022 se acordó por unanimidad modificar la conformación de los miembros del Comité de Inversiones de la Sociedad, quedando determinado de la siguiente manera:

Fondo de Inversión Mercado Dinero Colones No Diversificado

Fondo de Inversión Mercado Dinero Dólares No Diversificado

Fondo de Inversión Popular Liquidez Mixto Colones No Diversificado

Fondo de Inversión Popular Liquidez Mixto Dólares No Diversificado

Fondo de Inversión Confianza BP Colones (No Diversificado)

Fondo de Inversión Confianza BP Dólares (No Diversificado)

Fondo de Inversión Popular Inmobiliario No Diversificado (FINPO INMOBILIARIO)

Fondo de Inversión Popular Inmobiliario Zeta No Diversificado

| Estructura Organizacional Comité de Inversión | | | | | |
|--|--|--------------|--|--|------------|
| Prospecto Actual | | | Prospecto Modificado | | |
| Silvia Gabriela Morales Jiménez (Vicepresidenta Junta Directiva Popular SAFI) | | Coordinadora | Nidia Solano Brenes (Tesorera Junta Directiva Popular SAFI) | | Presidenta |

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

| | | | |
|---|----------|---|---------|
| Tatiana Loiza Rodríguez (Secretaria Junta Directiva Popular SAFI) | Miembro. | Jorge Eduardo Sánchez Sibaja (Presidente Junta Directiva Popular SAFI) | Miembro |
|---|----------|---|---------|

Los demás miembros del Comité de Inversión se mantienen sin cambio alguno.

Las modificaciones indicadas en este comunicado de hecho relevante no dan al inversionista el derecho a solicitar el reembolso de sus participaciones sin comisión de salida ni costo alguno.

• **Hecho relevante 08 de diciembre de 2022:**

COMUNICADO DE HECHO RELEVANTE

Características, condiciones y colocación de la emisión o fondo

De conformidad con las disposiciones de información que señala la “Ley Reguladora del Mercado de Valores”, el “Reglamento sobre el Suministro de Información Periódica, Hechos Relevantes y otras Obligaciones de Información” y en el Acuerdo SGV-A-61 “Acuerdo sobre Hechos Relevantes” y sus posteriores reformas, presento a su conocimiento y por su medio al Mercado de Valores y Público en General el siguiente comunicado:

Asunto: Cambio en Comisiones de Administración de Fondos Administrados por Popular SAFI

Asunto: 1.60. Cualquier otro hecho que produzca o pueda producir influencia positiva o negativa en la marcha de la empresa, en sus valores o en la oferta de ellos.

Por este medio Popular Sociedad de Fondos de Inversión, S.A., informa que, a partir del viernes 9 de diciembre del 2022, se procederá a modificar la Comisión de Administración del Fondo de Inversión Popular Mercado de Dinero colones No Diversificado, del Fondo de Inversión Popular Liquidez Mixto Colones No Diversificado, del Fondo de Inversión Confianza BP Colones (No Diversificado), Fondo de Inversión Confianza BP Colones (No Diversificado), tal y como se detalla a continuación:

| FONDO | Comisión de Administración | |
|--|----------------------------|----------------------------|
| | Hasta 08/12/2022 | A partir del 09/12/2022 |
| Fondo de Inversión Popular Mercado de Dinero | 1.25% | 1.35% |

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

| | | |
|--|-------|-------|
| Colones No Diversificado | | |
| Fondo de Inversión Popular Liquidez Mixto Colones No Diversificado | 1.35% | 1.45% |
| Fondo de Inversión Confianza BP Colones (No Diversificado) | 0.50% | 0.75% |
| Fondo de Inversión Confianza BP Dólares (No Diversificado) | 0.10% | 0.25% |

Hechos Subsecuentes:

Entre la fecha de cierre al 31 de diciembre de 2022 y la preparación de los estados financieros no se conocen de hechos que puedan tener en el futuro una influencia o efecto significativo en el desenvolvimiento de las operaciones de la Sociedad o en sus estados financieros.

Popular Valores

Hechos Relevantes

Entre la fecha de cierre al 31 de diciembre de 2022 y la preparación de los estados financieros no se conocen de hechos que puedan tener en el futuro una influencia o efecto significativo en el desenvolvimiento de las operaciones de la Sociedad o en sus estados financieros.

Hechos Subsecuentes:

Entre la fecha de cierre al 31 de diciembre de 2022 y la preparación de los estados financieros no se conocen de hechos que puedan tener en el futuro una influencia o efecto significativo en el desenvolvimiento de las operaciones de la Sociedad o en sus estados financieros.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Popular Pensiones

Hechos Relevantes

El 4 de abril del año 2021, entró en vigencia la LEY 9839 ENTREGA DEL FONDO DE CAPITALIZACIÓN LABORAL A LOS TRABAJADORES AFECTADOS POR LA CRISIS ECONÓMICA, fundamentada en el Decreto Ejecutivo N.º 42227-MP-S, por medio del cual el Poder Ejecutivo declara estado de emergencia nacional en todo el territorio de la República de Costa Rica, debido a la situación de emergencia sanitaria provocada por la enfermedad COVID-19. Esta ley generó modificaciones a la Ley de Protección al Trabajador, incorporando un inciso adicional al artículo 6 de la misma, que estableció la posibilidad de retiro de los recursos del FCL a aquellos trabajadores que sufran una disminución de su jornada laboral (con reducción de su salario) o una suspensión temporal de su jornada de trabajo. Asimismo, definió los elementos operativos relacionados a este, con la incorporación de un artículo 6 bis.

Adicionalmente, con fecha 5 de octubre 2021, entró a regir la LEY 9906, LEY PARA RESGUARDAR EL DERECHO DE LOS TRABAJADORES A RETIRAR LOS RECURSOS DE LA PENSIÓN COMPLEMENTARIA, la cual modifica el artículo 3 de la Ley de Protección al Trabajador, para que se lea “Creación del fondo de capitalización laboral. Todo patrono, público o privado, aportará a un fondo de capitalización laboral un uno y medio por ciento (1.5%) calculado sobre el salario mensual del trabajador. Dicho aporte se hará durante el tiempo que se mantenga la relación laboral, sin límite de años, y será administrado por las entidades autorizadas como un ahorro laboral conforme a esta ley...”. Con esta modificación se elimina la práctica de administración de un 1,5% de aporte patronal que tenía como destino final el Régimen Obligatorio de Pensiones, pero que ingresaba y era administrado en el FCL, y trasladado una vez al año al ROP en el mes de junio.

Finalmente, otro de los impactos generados por la pandemia durante el año 2021, correspondió a la disminución de aportes mensuales al FCL y de la cantidad de trabajadores aportantes al mismo, ligado al incremento en el desempleo producido por la pandemia.

Durante el año 2021 el ROP enfrentó algunas modificaciones producto de cambios normativos. Con la aprobación de la Ley 9906, LEY PARA RESGUARDAR EL DERECHO DE LOS TRABAJADORES A RETIRAR LOS RECURSOS DE LA PENSIÓN COMPLEMENTARIA, que entró a regir el 05 de octubre 2021, se implementó una serie de modificaciones a la Ley de Protección al Trabajador, de las cuales se resalta:

- a) Modificación del Artículo 13- Recursos del Régimen. El Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias se financiará con los siguientes recursos, inciso c) Un aporte de los patronos del tres por ciento (3%) mensual sobre los sueldos, los salarios

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

y las remuneraciones de los trabajadores. Esta modificación elimina el ingreso de un aporte equivalente al 1,5% del salario del trabajador al FCL, que era trasladado al ROP anualmente.

- b) Modificación del art. 20 Condiciones para acceder a los beneficios del Régimen Obligatorio de Pensiones. Da estatus legal a una modificación que ha operado desde hace varios años, producto de otros cambios normativos, definiéndose que, en el ROP, en caso de ausencia de beneficiarios en el Régimen Básico o en el formulario de afiliación, en tercera instancia aplicaría la definición de los mismos de acuerdo al art. 85 del Código de Trabajo y lo determina un Juzgado de Trabajo, y no como se establecía antes que era materia civil. Esto para casos de defunción.
- c) Modificaciones al art.22. Prestaciones. Se incorpora una nueva modalidad de producto de des acumulación o plan de beneficio, incorporando la alternativa de una Renta Temporal calculada hasta la expectativa de vida condicionada. Adicionalmente, se da rango de ley a una modificación normativa aprobada por Supen este mismo año, en el sentido de que los afiliados y pensionados que enfrenten una enfermedad terminal, debidamente calificada por la CCSS, podrán optar por el retiro total de los recursos.
- d) Modificaciones al Artículo 25 Modalidades de pensión ofrecidas por las operadoras de pensiones. Se establece en esta modificación una mensualidad por pensión mínima a recibir por el trabajador en cualquiera de los productos de beneficios, equivalente al 20% de la pensión mínima del IVM.
- e) Adición de dos transitorios de retiro:
 - 1) Transitorio XIX. Incorpora dos alternativas para acelerar la devolución del ROP, para todos aquellos trabajadores pensionados que están recibiendo su ROP a través de una mensualidad y todos los trabajadores que adquieran el derecho de pensión antes del 30 de setiembre 2021. Una modalidad establece que en forma adicional a la mensualidad que el trabajador recibe por medio de un producto de beneficios, recibirá adicionalmente el saldo acumulado en cuatro tractos de un 25%, el primero a los 60 días naturales y los otros 3 cada nueve meses, a partir de ese primer desembolso, en el último pago se realiza la acreditación del saldo que tenga en la cuenta individual. La segunda modalidad es la recepción del saldo de ROP por medio de una renta financiera calculada a 30 meses, el último mes se cancelará el saldo remanente.

Transitorio XX. Establece como alternativa para aquellos trabajadores que se pensionen a partir del 01 enero 2022 y hasta el 18 de febrero del 2030, el retiro del saldo en una renta calculada en el plazo equivalente a la cantidad de cuotas aportadas al ROP. Esta alternativa es adicional, a la posibilidad de retirar los recursos a través de los productos de beneficios existentes.

- La Junta Directiva Nacional en sesión Ordinaria N. 5941 y en su calidad de asamblea de Accionistas, designo como miembros de la Junta Directiva de Popular Pensiones a

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

las siguientes personas, este nombramiento rige a partir del 16 de noviembre del 2022 al 15 de noviembre del 2024.

| Director | Cargo |
|-----------------------------------|----------------|
| Shirley González Mora | Presidenta |
| Margarita Fernández Garita | Vicepresidenta |
| Víctor José Mora Schlager | Secretario |
| Adriana Céspedes Camacho | Tesorera |
| Marcos arce Cerdas | Vocal 1 |
| Marvin de Jesús Sánchez Rodríguez | Vocal 2 |
| Alfonso Molina Rodríguez | Fiscal |
| Randall Mata Castillo | Vocal 3 |

Hechos Subsecuentes

Entre la fecha de cierre al 30 de junio de 2023 y la preparación de los estados financieros no se conocen de hechos que puedan tener en el futuro una influencia o efecto significativo en el desenvolvimiento de las operaciones de la Sociedad o en sus estados financieros.