

GRUPO CONGLOMERADO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

Información Financiera Requerida por la Superintendencia
General de Entidades Financieras

Estados financieros consolidados
30 de junio 2024.

Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal y Subsidiarias
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO
Al 30 de junio 2024, 31 de diciembre 2023 y 30 de junio 2024
(En colones sin céntimos)

	NOTA	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2023
ACTIVO				
DISPONIBILIDADES	4	153 496 296 574	190 340 949 596	151 236 016 654
Efectivo		70 509 665 658	129 216 016 579	97 309 041 158
Banco Central de Costa Rica		73 586 355 742	47 979 171 607	45 853 853 154
Entidades financieras del país		2 311 760 887	5 983 536 266	2 566 266 054
Entidades financieras del exterior		2 661 324 526	2 944 268 518	2 248 136 104
Documentos de cobro inmediato		143 917 319	162 825 314	274 640 006
Disponibilidades restringidas		4 283 114 108	4 053 531 312	2 984 080 179
Cuentas y productos por cobrar		158 333	1 600 000	0
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	5	912 518 984 693	911 050 475 070	946 730 101 895
Al valor razonable con cambios en resultados		136 743 719 763	132 666 174 434	125 821 012 568
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		609 594 715 872	615 126 776 636	708 153 010 509
Al costo amortizado		154 666 737 978	151 051 547 340	97 662 496 492
Productos por cobrar		11 517 309 962	12 209 124 312	15 095 732 366
(Estimación por deterioro)		-3 498 881	-3 147 652	-2 150 040
CARTERA DE CRÉDITOS	6	2 956 126 574 698	2 832 513 147 580	2 764 732 984 214
Créditos vigentes		2 670 885 024 456	2 572 528 566 512	2 511 372 705 127
Créditos vencidos		339 888 573 189	319 521 785 529	317 730 965 140
Créditos en cobro judicial		35 284 421 357	34 445 806 244	36 725 079 245
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		-16 101 526 525	-13 508 521 097	-12 801 529 005
Productos por cobrar		31 652 161 668	32 250 916 770	33 609 710 933
(Estimación por deterioro)		-105 482 079 446	-112 725 406 378	-121 903 947 226
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	7	17 548 797 359	11 641 031 314	15 499 796 115
Comisiones por cobrar		2 814 330 760	2 613 691 164	2 340 532 232
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles		46 184 976	97 777 122	583 892 311
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		72 556 004	59 596 723	76 855 620
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	17	12 337 207 102	7 619 556 583	9 160 178 181
Otras cuentas por cobrar		4 945 643 368	5 047 961 276	6 214 166 823
(Estimación por deterioro)		-2 667 124 851	-3 797 551 553	-2 875 829 053
BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	8	15 314 600 255	19 228 104 844	20 304 991 064
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		40 046 049 682	44 692 928 544	46 617 573 513
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)	8	-24 731 449 427	-25 464 823 699	-26 312 582 449
PARTICIPACIONES EN CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS (neto)	9	57 531 559	57 531 559	57 531 559
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (neto)	10	79 421 983 897	82 470 652 271	85 888 352 563
OTROS ACTIVOS		79 756 605 336	79 576 931 414	64 249 955 754
Cargos diferidos		795 351 302	1 084 086 965	1 273 275 062
Activos Intangibles	11	24 824 489 107	25 820 643 754	23 691 470 246
Otros activos		54 136 764 927	52 672 200 695	39 285 210 447
TOTAL DE ACTIVO		4 214 241 374 373	4 126 878 823 648	4 048 699 729 819
PASIVO Y PATRIMONIO				
PASIVO				
Obligaciones con el público	12	2 468 034 835 920	2 448 663 797 940	2 324 694 611 530
A la vista		709 592 910 230	640 439 032 819	565 754 074 293
A Plazo		1 722 029 477 219	1 752 464 987 337	1 697 637 625 603
Otras obligaciones con el público		2 032 946 399	16 708 963 214	25 391 146 254
Cargos financieros por pagar		34 379 502 072	39 050 814 569	35 911 765 380
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	13	114 865 937 329	121 800 821 110	128 795 960 022
A plazo		111 900 039 679	119 158 366 026	126 444 953 790
Cargos financieros por pagar		2 965 897 650	2 642 455 083	2 341 006 231
Obligaciones con entidades	14	561 854 899 447	520 479 127 235	597 392 834 257
A la vista		159 082 005 095	71 029 225 213	66 987 988 256
A plazo		385 106 428 433	431 166 071 601	513 994 681 929
Otras obligaciones con entidades		12 998 855 022	13 379 109 515	8 370 520 400
Cargos financieros por pagar		4 667 610 898	4 904 720 907	8 039 643 671
Cuentas por pagar y provisiones		95 226 754 072	97 505 397 739	84 290 943 463
Provisiones	16	7 305 116 301	7 314 472 517	8 636 087 281
Cuentas por pagar por servicios bursátiles		1 892 323 671	2 336 943 853	456 260 914
Impuesto sobre la renta diferido	17	20 076 114 429	18 552 681 545	16 809 698 932
Otras cuentas por pagar	15	65 953 199 671	69 301 299 824	58 388 896 336
Otros pasivos	18	3 452 894 068	2 587 321 683	3 580 129 861
Otros pasivos		3 452 894 068	2 587 321 683	3 580 129 861
TOTAL DE PASIVO		3 243 435 320 836	3 191 036 465 707	3 138 744 479 134
PATRIMONIO				
Capital social	19	394 934 993 426	245 000 000 000	245 000 000 000
Capital pagado		394 934 993 426	245 000 000 000	245 000 000 000
Aportes patrimoniales no capitalizados	19	218 511 628 561	350 349 665 533	333 929 714 723
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales	19	47 012 417 666	43 505 743 159	37 720 697 719
Reservas	19	3 558 458 620	3 530 045 089	3 530 045 089
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	19	266 632 061 305	250 359 137 368	250 359 137 368
Resultado del periodo	19	11 962 995 089	15 746 442 244	12 064 331 238
Aportes patrimoniales en fondos o reservas especiales	19	28 193 498 870	27 351 324 549	27 351 324 549
TOTAL DEL PATRIMONIO		970 806 053 537	935 842 357 941	909 955 250 685
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	22	4 214 241 374 373	4 126 878 823 648	4 048 699 729 819
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	20	213 703 235 190	200 651 722 585	200 041 241 973
ACTIVO DE LOS FIDEICOMISOS	20	26 988 118 003	25 978 782 810	28 980 335 872
PASIVO DE LOS FIDEICOMISOS	20	-4 196 461 946	-4 168 912 081	-4 046 023 283
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS	20	-22 791 656 057	-21 809 870 729	-24 934 312 589
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS				
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras	21	4 181 178 528 544	4 270 342 147 697	4 125 227 138 152
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras	21	5 922 314 031 977	5 863 075 094 483	5 674 829 965 738
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia	21	64 502 662 280	87 860 857 794	100 911 104 724
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia	21	4 438 187 508 175	4 240 416 585 646	4 182 411 031 954

Licda. Gina Carvajal Vega
Gerente General

Lic. Walter Alvarado Hernández
Contador General

MBA Marco Antonio Chaves Soto
Sub Auditor General

Céd. 4000042152
BANCO POPULAR Y DE
DESARROLLO COMUNAL
Atención: Sluget
Registro Profesional: 23892
Contador: Walter Alvarado Hernández
Estado de Situación Financiera
2024-07-30 13:28:43 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACIÓN: sJfAH9vL
<https://timbres.com.tador.co.cr>

Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal y Subsidiarias
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL CONSOLIDADO
Para el período terminado al 30 de junio 2024 y 30 de junio 2023
(En colones sin céntimos)

	NOTA	30/06/2024	30/06/2023	Trimestre del 01 de abril al 30 de junio 2023	Trimestre del 01 de abril al 30 de junio 2022
Ingresos Financieros					
Por disponibilidades		26 620 181	22 869 445	11 307 012	4 165 634
Por inversiones en instrumentos financieros	23	27 943 656 016	31 573 862 054	13 717 496 382	16 502 984 514
Por cartera de créditos	24	159 768 952 267	158 980 250 946	80 537 297 291	81 165 439 026
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	25	3 058 687 156	1 893 236 120	1 514 824 834	161 821 677
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	25	2 382 249 286	6 337 965 879	1 419 523 502	4 715 339 605
Por otros ingresos financieros	25	1 498 275 483	2 027 801 345	790 806 500	834 613 795
Total de Ingresos Financieros		194 678 440 389	200 835 985 787	97 991 255 521	103 384 364 251
Gastos Financieros					
Por obligaciones con el público	29	71 305 401 478	74 784 236 375	35 022 948 955	39 620 574 787
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		513 109 625	506 022 495	229 945 820	251 440 495
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	29	17 288 248 110	24 728 735 820	8 490 501 587	12 320 421 051
Por otras cuentas por pagar diversas		42 162 276	2 488 233	1 325 778	1 136 805
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	1e3	463 206 477	1 870 956 422	-88 975 658	132 142 675
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		3 161 505 416	1 498 980 856	1 436 807 854	238 992 161
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		23 049 103	150 229 816	17 989 899	109 135 446
Por otros gastos financieros		1 091 992	473 327	236 683	235 956
Total de Gastos Financieros	29	92 797 774 477	103 542 123 344	45 110 780 918	52 674 079 376
Por estimación de deterioro de activos	26	46 393 523 276	26 165 477 645	22 334 352 919	14 279 534 113
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	26	32 175 696 696	16 627 444 983	15 184 442 419	7 256 508 532
RESULTADO FINANCIERO		87 662 839 332	87 755 829 782	45 730 564 102	43 687 259 294
Otros Ingresos de Operación					
Por comisiones por servicios	27	31 503 483 127	28 810 715 117	16 243 712 721	14 524 004 719
Por bienes mantenidos para la venta		4 773 683 734	3 856 401 622	2 803 005 501	1 721 442 233
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		86 143 216	557 059	86 143 216	557 059
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGEVAL		68 691 042	557 059	68 691 042	557 059
Por ganancia por participaciones en Dividendos INTERCLEAR		17 452 174	0	17 452 174	0
Por cambio y arbitraje de divisas		2 603 633 537	2 684 391 191	1 168 709 949	1 023 419 056
Por otros ingresos operativos	28	4 754 938 442	7 832 748 933	2 949 800 288	5 571 234 217
Total Otros Ingresos de Operación		43 721 882 056	43 184 813 922	23 251 371 676	22 840 657 284
Otros Gastos de Operación					
Por comisiones por servicios		5 434 259 674	5 217 046 796	2 577 791 489	2 514 220 167
Por bienes mantenidos para la venta		9 067 094 098	8 683 557 573	5 461 389 414	4 314 450 382
Por provisiones		2 898 172 536	2 755 756 459	1 845 694 063	1 427 593 812
Por bonificaciones sobre comisiones fondos de pensiones voluntario		59 329 564	51 469 730	29 152 271	26 340 306
Por cambios y arbitraje de divisas		305 751 028	251 860 674	111 509 903	88 381 043
Por otros gastos operativos		8 097 606 456	6 308 626 601	3 879 451 176	3 376 115 835
Total Otros Gastos de Operación	31	25 862 213 356	23 268 317 834	13 904 988 316	11 747 101 544
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		105 522 508 032	107 672 325 870	55 076 947 462	54 780 815 034
Gastos Administrativos					
Por gastos de personal		60 213 469 580	59 607 782 082	30 289 307 850	30 216 876 795
Por otros gastos de administración		31 479 597 922	30 784 749 889	16 147 699 759	16 117 141 851
Total Gastos Administrativos	30	91 693 067 502	90 392 531 971	46 437 007 609	46 334 018 645
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		13 829 440 530	17 279 793 899	8 639 939 854	8 446 796 389
Impuesto sobre la renta	17	3 721 280 010	2 887 063 647	2 034 086 912	303 828 012
Impuesto sobre la renta diferido	17	183 816 625	2 215 273 504	-163 749 626	2 066 199 204
Disminución de impuesto sobre renta	17	4 970 153 477	476 954 652	1 901 626 782	-13 937 714
Participaciones legales sobre la utilidad		2 931 502 284	2 904 695 194	1 646 850 257	1 529 517 551
Disminución de participaciones sobre la utilidad		0	2 314 615 031	0	2 314 615 031
RESULTADO DEL PERIODO	19	11 962 995 089	12 064 331 238	7 024 379 092	6 847 928 940
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		11 962 995 089	12 064 331 238	7 024 379 092	6 847 928 940
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-5 225 397 504	8 770 132 331	-5 444 146 664	5 880 177 544
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		8 230 134 050	9 530 386 395	6 155 412 012	6 526 952 425
Otros ajustes		501 937 962	4 031 777 848	-50 658 783	2 607 945 886
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		3 506 674 508	22 332 296 573	660 606 565	15 015 075 855
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		15 469 669 597	34 396 627 812	7 684 985 657	21 863 004 795

Licda. Gina Carvajal Vega
Gerente General

Lic. Walter Alvarado Hernández
Contador General

MBA Marco Antonio Chaves Soto
Sub Auditor General

Céd. 4000042152
BANCO POPULAR Y DE
DESARROLLO COMUNAL
Atención: Sugef
Registro Profesional: 23892
Contador: Walter Alvarado Hernández
Estado de Resultados Integral
2024-07-30 13:29:43 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: sfjAn9vL
<https://timbres.contador.co.cr>

Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal y Subsidiarias
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el período terminado al 30 de junio 2024 y 30 de junio 2023
(En colones sin céntimos)

	NOTA	30/06/2024	30/06/2023
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período	19	11 962 995 089	12 064 331 238
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Aumento/(Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones	30	-7 035 392 333	-351 162 849
Ingresos Financieros		2 593 005 428	-1 176 111 749
Estimaciones por Inversiones	5	351 229	1 982 632
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes	6	-7 243 326 932	-12 885 897 283
Estimaciones por otros activos	7	-1 130 426 703	763 106 086
Provisiones por prestaciones sociales	31	2 179 783 312	2 515 938 146
Otras provisiones	31	718 389 223	239 818 313
Otros cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo		4 903 744 053	15 623 966 812
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Aumento/(Disminución) por			
Cartera de Crédito		-119 561 860 716	-41 809 530 875
Productos por Cobrar por cartera de crédito		598 755 102	859 644 490
Cuentas y comisiones por Cobrar		-4 777 339 343	5 883 741 056
Bienes disponibles para la venta		3 913 504 589	1 094 106 657
Otros activos		6 573 021 772	-4 716 667 564
Obligaciones con el público		24 042 350 478	121 647 629 728
Obligaciones con el BCCR y otras entidades		-6 934 883 781	-356 643 823
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		-5 176 816 203	-22 356 803 189
Productos por Pagar por Obligaciones		-4 671 312 498	9 496 390 744
Otros pasivos		865 572 386	522 624 237
Efectivo neto proveniente de actividades de Operación		-98 179 885 847	87 060 462 808
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/(Disminución) por			
Instrumentos financieros al costo amortizado		32 533 988 443	-116 044 368 995
Productos y dividendos cobrados		691 814 350	-1 705 758 349
Inmuebles, mobiliario, equipo		3 331 365 012	1 698 873 983
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		36 557 167 806	-116 051 253 361
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Aumento/(Disminución) por:			
Obligaciones Financieras		41 375 772 212	-68 323 292 837
Capital Social		18 096 956 453	17 185 290 578
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		59 472 728 665	-51 138 002 258
Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo			
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		-2 149 989 375	-80 128 792 811
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		499 521 505 681	470 139 563 125
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	4	497 371 516 306	390 010 770 315

Licda. Gina Carvajal Vega
Gerente General

Lic. Walter Alvarado Hernández
Contador General

MBA Marco Antonio Chaves Soto
Sub Auditor General

Céd. 4000042152
BANCO POPULAR Y DE
DESARROLLO COMUNAL
Atención: Sugef
Registro Profesional: 23892
Contador: Walter Alvarado Hernández
Estado de Flujos de Efectivo
2024-07-30 13:29:43 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: sfjAn9vL
<https://timbres.contador.co.cr>

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 junio 2024 y 30 de junio 2023
(En colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	Resultados acumulados periodos anteriores	TOTAL
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	865 081 662 057
Cambios en las políticas contables								
Corrección de errores materiales								
Resultado del Periodo 1							12 064 331 239	12 064 331 239
Dividendos por periodo 1								
Estimaciones por riesgos generales de la actividad bancaria								
Reservas legales y otras reservas estatutarias					319 876 426			319 876 426
Compra y venta de acciones en tesorería								
Emisión de acciones								
Capital pagado adicional			17 185 290 579					17 185 290 579
Otros				22 332 296 573		2 611 154 320	-9 639 360 506	15 304 090 387
Saldo al 30 de junio de 2023		245 000 000 000	333 929 714 723	37 720 697 719	3 530 045 089	27 351 324 549	262 423 468 607	909 955 250 687
Otros resultados integrales de Periodo 1:								
Resultados Integrales Totales del Periodo 1	19	245 000 000 000	333 929 714 723	37 720 697 719	3 530 045 089	27 351 324 549	262 423 468 607	909 955 250 686
Atribuidos a participaciones no controladoras								
Atribuidos a la controladora								
Saldo al 1 de enero de 2024		245 000 000 000	350 349 665 533	43 505 743 159	3 530 045 089	27 351 324 549	266 105 579 612	935 842 357 941
Cambios en las políticas contables								
Corrección de errores materiales								
Saldo corregido Periodo 2								
Ganancia o pérdida no reconocida en resultados Periodo 2							11 962 995 089	11 962 995 089
Resultado Periodo 2								
Otros resultados integrales Periodo 2:								
Resultados Integrales Totales del Periodo 2		245 000 000 000	350 349 665 533	43 505 743 159	3 530 045 089	27 351 324 549	278 068 574 701	947 805 353 030
Reservas legales y otras reservas estatutarias					28 413 531			28 413 531
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		149 934 993 426	-131 838 036 972					18 096 956 454
Resultados acumulados de ejercicios anteriores				3 506 674 507		842 174 321	526 481 693	4 875 330 522
Saldo al 30 de junio de 2024	19	394 934 993 426	218 511 628 561	47 012 417 666	3 558 458 620	28 193 498 870	278 595 056 394	970 806 053 537

Licda. Gina Carvajal Vega
Gerente General

Lic. Walter Alvarado Hernández
Contador General

MBA Marco Antonio Chaves Soto
Sub Auditor General

Céd. 4000042152
BANCO POPULAR Y DE
DESARROLLO COMUNAL

Atención: Sugef

Registro Profesional: 23892

Contador: Walter Alvarado Hernández

Estado de Cambios en el Patrimonio

2024-07-30 13:29:43 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACIÓN: sfjAn9vL
<https://timbres.contador.co.cr>

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 junio 2024, diciembre 2023 y junio 2023.

(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).

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

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

El Banco tendrá como objetivo fundamental dar protección económica y bienestar a los trabajadores, mediante el fomento del ahorro y la satisfacción de sus necesidades de crédito. Con este propósito procurará el desarrollo económico y social de los trabajadores, para lo cual podrá conceder créditos para necesidades urgentes, así como para la participación del trabajador en empresas generadoras de trabajo que tengan viabilidad económica. Asimismo, podrá financiar programas de desarrollo comunal.

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

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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. 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, (el Puesto, Popular Valores) fue constituida como sociedad anónima en octubre de 1999 bajo las leyes de la República de Costa Rica e inició operaciones en mayo de 2000 bajo una concesión otorgada por la Bolsa

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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 carteras de inversiones, administrar fideicomisos de intermediación, intermediación de divisas, entre otros servicios. Esta compañía se encuentra regulada por la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL).

Operadora de Planes de Pensiones Complementarias del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, S.A. (Popular Pensiones) fue constituida como sociedad anónima en octubre de 1999 bajo las leyes de la República de Costa Rica e inició operaciones en mayo de 2000. Su principal actividad es la administración de planes de pensiones complementarias y ofrecer servicios adicionales de planes de invalidez y muerte a los afiliados de los fondos. Esta compañía se encuentra regulada por la Ley 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 7983) y por las normas y disposiciones emitidas por la Superintendencia de Pensiones (SUPEN).

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

Popular Seguros Correduría de Seguros S.A, (la Sociedad, Popular Seguros) 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 de 2020 según oficio SGS-R-2341-2020 emitido por SUGESE. Su único objetivo es la intermediación de seguros bajo la figura de correduría de seguros. Esta subsidiaria es regulada por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

Popular Servicios Compartidos, S.R.L., mediante acuerdo de la JDN-5939-Acd-700-2022-Art-16, celebrada el 29 de julio de 2022, se aprueba la creación de esta subsidiaria, la cual tiene como objetivo la prestación de servicios de procesamiento en el área de tecnología a todo el Conglomerado. En fecha 31 de mayo de 2023, mediante oficio CNS-1801/11 remitido por el CONASSIF, se autoriza la constitución de esta sociedad como parte del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal y subsidiarias.

Con respecto a la Central Nacional de Valores CNV, S.A. mediante resolución SGV-R-1893 del 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 Interclar Central de Valores S.A. Actualmente el Banco Popular posee una participación en dicha entidad por la suma de ¢15 millones.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

La distribución por oficinas del Conglomerado es como se detalla:

Tipo de oficina	Número de oficinas		
	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2023
BP Total	24	24	24
Agencias	69	69	69
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
Oficina SAFI	1	1	1
Oficina Seguros	1	1	1
Total	103	103	103

Al 30 de junio 2024 el Banco posee 418 cajeros automáticos bajo su control (425 en diciembre 2023 y 419 junio 2023).

Al 30 de junio el Conglomerado tiene en total 4 672 trabajadores (4 667 en diciembre 2023 y 4 520 junio 2023) que se detallan por:

Detalle	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2023
Personal Fijo	3582	3504	3479
Personal Interino	570	620	609
Servicios Especiales	192	216	124
Suplencias	328	327	308
Total	4672	4667	4520

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

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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).
- 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.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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.

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 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 junio el tipo de cambio se estableció en ¢518.00 y ¢532.00 por US\$1.00 para la compra y venta de divisas respectivamente (diciembre 2023 es ¢516.50 y ¢530 y junio 2023 ¢537.50 y ¢551).

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

e.2 Transacciones en monedas extranjeras

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

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

Al 30 de junio los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América fueron valuados al tipo de cambio de ¢530.41 por US\$1.00, (diciembre 2023 es ¢526.88 y junio 2023 es ¢549.48), 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 junio 2024 se generaron pérdidas por diferencias cambiarias por ¢2 076 373 032 781 y ganancias por ¢2 075 909 826 304 (en diciembre 2023 ¢2 195 068 311 509 y junio 2023 ¢993 606 343 265 y ¢991 735 386 843), lo cual originó una pérdida neta por ¢463 206 477 (en diciembre 2022 se originó pérdida neta por ¢3 174 447 943 y en junio 2023 ¢1 870 959 422).

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

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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.

(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:

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

(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).

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.

Deterioro del valor de activos financieros distintos a cartera de crédito

El modelo de deterioro bajo NIIF 9 aplica a los activos financieros medidos al costo amortizado (excepto la cartera de crédito), y las inversiones de deuda al valor razonable con cambios en otro resultado integral (VRCORI), pero no a las inversiones en instrumentos de patrimonio.

Instrumentos financieros

El Banco reconoce correcciones de valor para pérdidas crediticias esperadas por:

- Los activos financieros medidos al costo amortizado.
- Las inversiones de deuda medidas al valor razonable con cambios en otro resultado integral.

El Banco mide las correcciones de valor por un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo, excepto por lo siguiente, que se mide al importe de las pérdidas crediticias esperadas de doce meses:

- Instrumentos de deuda que se determina que tienen un riesgo crediticio bajo a la fecha de presentación; y

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

- Otros instrumentos de deuda y saldos bancarios para los que el riesgo crediticio (es decir, el riesgo de que ocurra incumplimiento durante la vida esperada del instrumento financiero) no ha aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial.

Al determinar si el riesgo crediticio de un activo financiero ha aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial al estimar las pérdidas crediticias esperadas, el Banco considera la información razonable y sustentable que sea relevante y esté disponible sin costos o esfuerzos desproporcionados. Esta incluye información interna y externa, así como análisis cuantitativos y cualitativos, basada en la experiencia histórica del Banco y una evaluación crediticia informada incluida aquella referida al futuro.

El Banco considera que un activo financiero está en incumplimiento cuando:

- No es probable que el emisor del instrumento financiero pague sus obligaciones crediticias por completo al Banco, sin recurso por parte del Banco a acciones como la ejecución de la garantía (si existe alguna); o el activo financiero tiene una mora de 90 días o más.

El Banco considera que un instrumento de deuda tiene un riesgo crediticio bajo cuando su calificación de riesgo crediticio es equivalente a la definición globalmente entendida de 'grado de inversión'. El Banco considera que esto corresponde a un grado Baa3 o mayor por parte de Moodys o BBB- o mayor por parte de S&P y Fitch.

Las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida son las pérdidas crediticias que resultan de todos los posibles sucesos de incumplimiento durante la vida esperada de un instrumento financiero.

Las pérdidas crediticias esperadas de doce meses son la parte de las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo que proceden de sucesos de incumplimiento sobre un instrumento financiero que están posiblemente dentro de los 12 meses después de la fecha de presentación (o un período inferior si el instrumento tiene una vida de menos de doce meses).

El período máximo considerado al estimar las pérdidas crediticias esperadas es el período contractual máximo durante el que el Banco está expuesto al riesgo de crédito.

Medición de las pérdidas crediticias esperadas.

Las pérdidas crediticias esperadas son el promedio ponderado por probabilidad de las pérdidas crediticias. Las pérdidas crediticias se miden como el valor presente de las insuficiencias de efectivo (es decir, la diferencia entre el flujo de efectivo adeudado a la entidad de acuerdo con el contrato y los flujos de efectivo que el Banco espera recibir).

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Las pérdidas crediticias esperadas son descontadas usando la tasa de interés efectiva del activo financiero.

Activos financieros con deterioro crediticio

En cada fecha de presentación, el Banco evalúa si los activos financieros registrados al costo amortizado y los instrumentos de deuda al valor razonable con cambios en otro resultado integral tienen deterioro crediticio. Un activo financiero tiene 'deterioro crediticio' cuando han ocurrido uno o más sucesos que tienen un impacto perjudicial sobre los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero.

Evidencia de que un activo financiero tiene deterioro crediticio incluye los siguientes datos observables:

- Dificultades financieras significativas del emisor o del prestatario; una infracción del contrato, tal como un incumplimiento o un suceso de mora de más de 90 días;
- Se está convirtiendo en probable que el emisor entre en quiebra o en otra forma de reorganización financiera;
- La desaparición de un mercado activo para el activo financiero en cuestión, debido a dificultades financieras.

Presentación de la corrección de valor para pérdidas crediticias esperadas en el estado de situación financiera.

Las correcciones de valor para los activos financieros medidos al costo amortizado se deducen del importe en libros bruto de los activos.

En el caso de los instrumentos de deuda al valor razonable con cambios en otro resultado integral, la corrección de valor se carga a resultados y se reconoce en otro resultado integral.

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.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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 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.

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.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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.

- **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.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

- **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.

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

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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.

g) Estimación por deterioro de la cartera de crédito

La estimación por deterioro de cartera de crédito se basa en la utilización de información histórica relevante de cada línea de negocio para calibrar los respectivos factores de riesgo. En el caso particular de la probabilidad de incumplimiento, la práctica usual contempla el cálculo de tasas de incumplimiento históricas y su posterior transformación a probabilidades de incumplimiento, mediante una función de pronóstico que incluya escenarios para las condiciones relevantes del entorno en un horizonte de 12 meses

La evaluación considera las disposiciones establecidas por CONASSIF según el Acuerdo 14-21 denominado “Reglamento sobre cálculo de estimaciones crediticias” aprobado según actas 1699-2021 y 1700-2021 celebradas el 11 y 15 de noviembre de 2021, publicado en el diario oficial “La Gaceta” número 229, del viernes 26 de noviembre de 2021, normativa que rige a partir del 1 de enero de 2024. Esta valuación incluye parámetros, tales como: Categorías de riesgo, capacidad de pago; comportamiento de pago histórico, valor ajustado de la garantía, tasa de incumplimiento, probabilidad de incumplimiento, pérdida dada por incumplimiento, 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.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Al 30 de junio el monto de estas estimaciones asciende a ¢105 482 079 446 (diciembre 2023 en ¢112 725 406 378 y junio 2023 ¢121 903 947 226), 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.

Mediante acuerdo de Junta Directiva JDN-5854-Acd-694-2021-Art-13 en sesión ordinaria No. 5854 celebrada el 30 de agosto de 2021 se establece “acoger la recomendación del Comité Corporativo de Riesgo y, en ese sentido, actualizar la Metodología de estimaciones colectivas para cubrir el deterioro potencial en la pérdida esperada para lo que resta del periodo 2021, según se indica en el oficio DRF-195-2021. Además, se autorizar a la Administración para que realice el registro contable del monto de estimaciones colectivas adicionales de ¢12,040 millones, en el período agosto-diciembre de 2021, a razón de ¢2,408 millones mensuales, con el fin de cubrir el deterioro potencial en la pérdida esperada de la cartera de crédito. Adicionalmente, se deja suspendido por lo que resta del año el acuerdo JDN-5815-Acd-282-2021-Art 5 sobre la aplicación de la política de uso de estimaciones colectivas, con el fin de acumular los niveles de estimaciones colectivas necesarias para cubrir el potencial deterioro de la pérdida esperada proyectada”.

Mediante acuerdo de la Junta Directiva Nacional JDN – 5792-2020-Acd-1149-Art-12 y oficio DRF-215-2020 se establece la “política de estimaciones colectivas” la cual consiste en el fortalecimiento de las estimaciones por cartera de crédito, frente a escenarios adversos como el actual (COVID), que pueden generar un incremento de los impagos de la cartera de crédito para los próximos meses. En esta actualización el escenario macroeconómico, se modificó bajo el criterio de que las variables se ajustaran hacia el cierre de cada periodo, generando un monto de sobreestimación de cartera por este concepto al cierre del mes de diciembre de 2020 por la suma de ¢13,515 millones.

Según lo indicado en el oficio DRF-341-2022 del 9 de noviembre de 2022 se establece que se realizó revisión de la metodología de estimaciones colectivas para lo que resta del 2022, con el objetivo de valorar la necesidad de fortalecer las estimaciones por deterioro de la cartera de crédito desde un enfoque prospectivo, frente a escenarios adversos como el actual, que pueden generar un deterioro de la cartera de crédito en los próximos meses y se procedió a crear suma adicional en la estimaciones colectivas por el monto de ¢5,274 millones, lo que origina que tomando en cuenta los periodos 2020 al 2022 se mantenga al cierre de ese año como sobreestimación la suma de ¢30,829 millones.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

El monto des acumulado en el 2024 corresponde a ¢17,028 millones (2023: ¢4,917), quedando la suma de ¢8,884 millones (2023: ¢25,912) en las estimaciones colectivas para utilizar en periodos futuros. Para efectos del cálculo del impuesto sobre la renta, la des acumulación del periodo constituye una disminución en la base imponible del impuesto sobre la renta dado que en el momento de la constitución de las estimaciones colectivas se consideraron como diferencias permanentes (gastos no deducibles).

Producto de la aplicación de la normativa Conassif 1698-08 el Banco procedió a estimar el 100% con corte 31-10-2021 los productos a más de 180 días que fueron considerados dentro de los arreglos de pago establecidos con clientes como parte de las medidas de flexibilización por el Covid 19, de acuerdo con la actualización que debe realizarse de forma mensual al 30 de junio se mantiene por ese concepto la suma de ¢1 776 320 375,34 (diciembre 2023: ¢1 810 758 525 millones y junio 2023: ¢1 941 797 873 millones).

Al 30 de junio de 2024 las subsidiarias no presentan estimación por cartera de crédito por inexistencia de este producto.

h) Valores comprados en 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 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.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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.

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, planta 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.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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 propiedades, planta y equipo no debe ser reconocido como utilidad acumulada hasta que sea efectivamente realizado, sea por la venta del activo o su uso durante la vida útil. La plusvalía se considera realizada a medida que los terrenos y edificios son utilizados por el 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 por la administración en la fecha de cada cierre con el fin de determinar si hay alguna indicación de deterioro. De haber tal indicación se estima el monto recuperable. La pérdida por deterioro ocurre cuando el monto en libros de los activos excede su monto recuperable y se reconoce en el estado de resultados en los activos registrados al costo.

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

1) Desembolsos subsiguientes

Los desembolsos incurridos para reemplazar componentes de partidas de propiedad, mobiliario y equipo que hayan sido contabilizados por separado incluyendo los costos mayores por inspección y por rehabilitación, se capitalizan. Otros desembolsos subsiguientes son capitalizados solamente cuando aumentan los beneficios económicos

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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.

	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.
- 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.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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

Según normativa de SUGEF, el registro contable de la estimación para los bienes mantenidos para la venta 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.

Al 30 de junio de 2024 las subsidiarias no presentan bienes mantenidos para la venta.

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 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.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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.
 - 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.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

- 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 diciembre 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)	2024	
			TBP TRIMESTRE	TBP+1,6 TRIMESTRE
ABR	ago-22	7,50	4,71	6,31
MAY	sep-22	7,43		
JUN	oct-22	7,35		

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 junio la tasa de interés vigente es 6.10% (diciembre 2023 es 7.04% y junio 2023 8.15%).

q) Cuentas por pagar y otras cuentas por pagar

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

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.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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

La provisión contable para el Balance Scorecard y de Desarrollo Personal (BSC y el BDP) se calcula utilizando como base el dato proyectado de la utilidad neta mensual del Banco (utilidad bruta del Banco menos la utilidad de las sociedades) el cual mensualmente se suma para reflejar el saldo de la utilidad neta acumulada.

Con el dato de la utilidad neta acumulada proyectada se aplica el 13% el cual corresponde al monto proyectado que se tendría que provisionar mensualmente por concepto del incentivo del BSC y BDP.

Este dato sería en el supuesto de que el Banco le pague a la totalidad de la población del Banco; sin embargo, por el comportamiento histórico en el pago de este incentivo el monto a cancelar anualmente corresponde a la proporción equivalente de un 60% del total que se calculó.

Al total del incentivo calculado sobre la base del 13%, se le debe aplicar la referencia del 60% y se obtiene el dato que corresponde al monto bruto para el BSC y BDP, a este total se le deben determinar las cargas sociales por 40% atribuibles al incentivo salarial.

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

t.1 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.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

t.2 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.

t.3 Impuesto diferido

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

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

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

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.

t.4 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.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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 financieros por intereses

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

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.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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.

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 El Banco podrá utilizar 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 Avaluos Especiales (FAE).

De acuerdo con la legislación costarricense, código de comercio, artículo 401, Popular Valores Puesto de Bolsa y Popular SAFI debe registrar una reserva

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

equivalente a 5% de las utilidades netas de cada año hasta alcanzar 20% del capital social.

De conformidad con lo establecido por código de Comercio en su artículo 143, la Sociedad Popular Seguros y Sociedad Popular Pensiones deben destinar 5% de sus utilidades netas de cada año para la formación de la reserva hasta alcanzar 20% del capital en acciones.

- x.3** El Banco otorga 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 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.

- x.4** El Banco contribuye 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** Según dispone el artículo 49 de la Ley de Protección del Trabajador, la Sociedad Popular Operadora de Pensiones debe distribuir el 50% de sus utilidades anuales, entre sus afiliados al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias.
- x.6** El Banco y las Sociedades Contribuyen 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

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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:

	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2023
Utilidad del período sin impuestos	¢ 13 829 440 530	25 694 880 324	17 279 793 899
Conape	-408 606 104	-882 875 450	-663 956 271
Fodemipyme	-623 883 780	1 490 684 137	1 702 794 425
Comisión Nacional de Emergencias	-419 715 371	-806 976 946	-531 080 777
Disminución Participaciones Sobre la Utilidad	-414 240 186	-9 749 269 821	-5 723 220 038
Utilidad neta período	¢ 11 962 995 089	15 746 442 244	12 064 331 238

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, No. 7983) el aporte de los patronos es de 0.25% sobre las remuneraciones mensuales de los trabajadores.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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

bb) Políticas contables 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.

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.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Nota 2. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

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

Activo restringido	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2023	Causa de la restricción
Disponibilidades	¢ 14 996 438 818	13 074 511 943	7 895 543 948	Encaje mínimo legal.
Disponibilidades	1 100 672 170	1 069 520 767	1 077 388 849	Garantía para operaciones con VISA, Internacional.
Disponibilidades	66 465 576	64 421 170	65 025 315	Garantía para operaciones con MasterCard Internacional.
Disponibilidades	2 635 495 494	2 343 010 149	1 385 930 781	Garantía Fondo Garantía de depósitos
Disponibilidades	480 480 868	427 068 859	51 842 768	Garantía para efectuar operaciones en la Bolsa Nacional de Valores, S.A.
Disponibilidades	0	149 510 367	0	Llamadas a margen por reporto tripartito
Inversiones en valores	5 276 433 330	4 822 139 400	19 297 190 215	Garantía Mercado Intercambiario
Inversiones en valores	133 487 197 297	135 818 572 092	139 103 832 597	Garantía operaciones de crédito
Inversiones en valores	61 449 534 126	63 427 092 795	63 702 669 477	Garantía Fondo Garantía de depósitos
Inversiones en valores	33 458 131 649	45 980 537 221	48 393 112 191	Garantía operaciones BN Valores
Inversiones en valores	5 793 366 111	6 302 671 465	9 383 731 724	Instrumentos financieros restringidos por otros conceptos del BCCR
Cartera Crédito	4 219 012 980	4 337 178 541	4 444 965 149	Garantía por líneas de crédito otorgadas al Banco
Otros activos	369 496 324	358 349 023	318 910 690	Depósitos en garantía.
Otros activos	681 576 671	665 222 827	829 716 087	Depósitos judiciales y administrativos
Total	¢ 264 014 301 415	278 839 806 618	295 949 859 791	

Al 30 de junio 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 junio, diciembre 2023 y junio 2023 incluyen saldos y transacciones con partes relacionadas que se resumen así:

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

A) Personal Clave del Banco y subsidiarias

	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2023
Activos			
Cartera de crédito	¢ 3 513 414 856	3 392 118 257	2 968 408 566
Total activos	¢ 3 513 414 856	3 392 118 257	2 968 408 566
Pasivos			
Captaciones	¢ 1 620 025 589	2 402 693 560	2 291 649 784
Total pasivos	¢ 1 620 025 589	2 402 693 560	2 291 649 784

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 junio las compensaciones al personal clave ascienden a ¢4 986 196 854 (diciembre 2023 ¢10 244 454 800 y junio 2023 ¢5 134 643 648).

B) Subsidiarias del Banco

**Saldos y Transacciones con Partes
Relacionadas**

	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2023
Activos			
Cuentas corrientes y depósitos a la vista	¢ 1 537 937 153	677 437 724	690 581 347
Inversiones en instrumentos financieros	5 123 216 860	2 852 311 015	1 922 876 935
Cuentas por cobrar	119 754 416	119 754 416	119 754 416
Participaciones en otras empresas	118 422 387 298	111 112 100 592	104 534 419 622
	¢ 125 203 295 728	114 761 603 748	107 267 632 320
Pasivos			
Obligaciones con el público	4 622 427 955	2 351 377 455	1 422 370 970
Otras obligaciones Financieras	¢ 2 038 726 058	1 207 031 600	1 288 997 012
	¢ 6 661 154 013	3 558 409 055	2 711 367 982
Gastos			
Gastos financieros	¢ 394 813 059	855 626 995	418 354 950
Gastos operativos	971 647 718	1 452 188 956	727 598 821
	¢ 1 366 460 777	2 307 815 951	1 145 953 771

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Ingresos

Ingresos financieros	¢	394 813 059	855 626 995	418 354 950
Ingresos operativos		6 808 348 744	9 919 336 282	5 256 057 202
Otros ingresos		971 647 718	1 381 360 317	656 770 182
	¢	8 174 809 521	12 156 323 594	6 331 182 334

Al 30 de junio las entidades que componen el Conglomerado financiero vinculados al Banco son Operadora de Planes Pensiones Complementarias, del Banco 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 flujo de efectivo:

		30/06/2024	31/12/2023	30/06/2023
Disponibilidades	¢	70 509 665 658	129 216 016 579	97 309 041 158
Depósitos a la vista:				
Banco Central de Costa Rica		73 586 514 076	47 980 771 607	45 853 853 154
Entidades financieras del país		2 311 760 887	5 983 536 266	2 566 266 054
Entidades financieras del exterior		2 661 324 526	2 944 268 518	2 248 136 104
Documentos de cobro inmediato		4 427 031 427	4 216 356 625	3 258 720 185
Total disponibilidades		153 496 296 574	190 340 949 596	151 236 016 654
Inversiones equivalentes de efectivo		343 875 219 732	309 180 556 085	238 774 753 660
Disponibilidad y equivalentes de efectivo	¢	497 371 516 306	499 521 505 681	390 010 770 315

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

De acuerdo con la legislación bancaria vigente el Banco debe mantener efectivo depositado en el BCCR como encaje legal. Al 30 de junio el monto depositado asciende a ¢14 996 438 818 (diciembre 2023 ¢13 074 511 943 y junio 2023 ¢7 895 543 948).

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 en el país se detallan como sigue:

		30/06/2024	31/12/2023	30/06/2023
Otros resultados	¢	136 743 719 763	132 666 174 434	125 821 012 568
Otro resultado integral		609 594 715 872	615 126 776 636	708 153 010 509
Costo Amortizado		154 666 737 978	151 051 547 340	97 662 496 492
Productos por cobrar		11 517 309 962	12 209 124 312	15 095 732 366
Estimación por deterioro ⁽¹⁾		-3 498 881	-3 147 652	-2 150 040
Total	¢	912 518 984 693	911 050 475 070	946 730 101 895

⁽¹⁾ Al 30 de junio el monto correspondiente a la variación de estimaciones por inversiones es ¢351 229 (¢2 980 244 para diciembre 2023 y ¢ 1 982 632 para junio 2023).

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

		30/06/2024	31/12/2023	30/06/2023
Gobierno de Costa Rica	¢	360 415 940 293	519 629 323 127	602 231 548 509
Banco Central de Costa Rica		107 031 450 130	12 908 270 289	31 783 921 725
Entidades Públicas		58 719 126 512	23 426 405 557	16 343 891 798
Entidades Privadas		17 528 026 213	11 735 123 133	13 704 796 868
Emisores del exterior:		67 169 235 756	45 787 307 083	43 193 031 794
Fondos Financieros		133 723 200 919	129 805 777 051	122 957 128 160
ODL (MIL)		153 524 043 000	149 497 392 960	94 450 788 000
Recompras		0	0	2 123 421 732
Otros		2 894 150 791	6 054 899 210	4 847 990 983
Total	¢	901 005 173 613	898 844 498 409	931 636 519 570

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

Estimación por deterioro de Inversiones

Al 30 de junio de 2024

Moneda	Modelo Negocio		Exposición Default	Pérdida Esperada
Extranjera	Costo Amortizado	¢	6 524 043 000	410 187
Local	Costo Amortizado		147 000 000 000	2 960 932
Extranjera	FVOCI		84 926 233 405	400 106 313
Local	FVOCI		369 677 005 933	1 789 315 229
TC 530.41	Total	¢	608 127 282 338	2 192 792 661

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Estimación por deterioro de Inversiones

Al 31 de diciembre de 2023

Moneda	Modelo Negocio		Exposición Default	Pérdida Esperada
Extranjera	Costo Amortizado	¢	2 551 328 588	140 140
Local	Costo Amortizado		148 500 218 752	3 007 512
Extranjera	FVOCI		89 925 993 311	543 276 913
Local	FVOCI		506 374 112 810	2 822 797 783
TC 526.88	Total	¢	747 351 653 461	3 369 222 348

Estimación por deterioro de Inversiones

Al 30 de junio de 2023

Moneda	Modelo Negocio		Exposición Default	Pérdida Esperada
Extranjera	Costo Amortizado	¢	7 421 668 401	467 564
Local	Costo Amortizado		90 240 828 091	1 682 477
Extranjera	FVOCI		115 314 280 793	627 097 183
Local	FVOCI		580 629 364 912	3 266 044 636
TC 549.48	Total	¢	793 606 142 197	3 895 291 860

Nota 6. Cartera de crédito

a. Cartera de crédito por origen:

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

		30/06/2024	31/12/2023	30/06/2023
Cartera de crédito originada por el Banco	¢	3 007 092 345 749	2 884 472 436 799	2 822 059 217 791
Cartera de crédito adquirida ⁽¹⁾		38 965 673 252	42 023 721 486	43 769 531 722
Total de créditos directos	¢	3 046 058 019 001	2 926 496 158 285	2 865 828 749 512
Productos por Cobrar	¢	31 652 161 668	32 250 916 770	33 609 710 933
Ingresos Diferidos por cartera de crédito		-16 101 526 525	-13 508 521 097	-12 801 529 005
Estimación por deterioro de la cartera de crédito ⁽²⁾		-105 482 079 446	-112 725 406 378	-121 903 947 226
Total de cartera de crédito	¢	2 956 126 574 698	2 832 513 147 580	2 764 732 984 214

⁽¹⁾ Al 30 de junio de 2024 la cartera comprada a Coopemex asciende a ¢1 599 977 387 y el saldo adquirido de la cartera de Banco Crédito Agrícola asciende a ¢37 365 695 865 (diciembre 2023 ¢1 825 309 583 y ¢40 198 411 903 y junio 2023 ¢2 033 099 819 y ¢41 736 431 902).

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

- (2) Al 30 de junio de 2024 la variación de estimación por cartera de crédito y créditos contingentes asciende a ¢-7 243 326 932 (¢-22 064 438 131 para diciembre 2023 y ¢-12 885 897 283 para junio 2023).

b. Cartera de crédito por morosidad

La cartera de crédito por morosidad se detalla como sigue:

	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2023
Al día	¢ 2 671 157 032 599	2 572 877 780 624	2 511 617 797 345
De 1 a 30 días	207 583 650 056	195 904 605 320	195 529 224 011
De 31 a 60 días	74 834 386 572	72 329 253 964	68 626 124 246
De 61 a 90 días	30 327 735 570	29 501 790 793	30 498 202 767
De 91 a 120 días	12 615 766 236	11 437 107 155	12 668 667 121
De 121 a 180 días	12 708 555 355	7 342 111 244	9 562 784 872
Más de 180 días	36 830 892 612	37 103 509 184	37 325 949 150
Total cartera directa	¢ 3 046 058 019 001	2 926 496 158 285	2 865 828 749 512

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

Al 30 de junio las tasas de interés que devengaban los préstamos oscilaban entre (TBP) 4.50% y 38.55% (5.36% y 38.16% en diciembre 2023 y 6.28% y 38.16% en junio 2023) anual en las operaciones en colones y en las operaciones en US dólares entre (LIBOR) 3.51% y 30.53% (4.12% y 30.27% en diciembre 2023 y 4.12% y 30.27% en junio 2023).

Estimación por deterioro de cartera de crédito

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

Saldo al 31 de diciembre 2023	¢	112 725 406 378
Estimación cargada a resultados		45 785 519 958
Recuperaciones y créditos insolutos neto		-53 028 846 890
Ajuste Neto		-7 243 326 932
Saldo al 30 de junio de 2024	¢	105 482 079 446

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Saldo al 31 de diciembre 2022	¢	134 789 844 509
Estimación cargada a resultados		52 151 975 210
Recuperaciones y créditos insolutos neto		-74 216 413 342
Ajuste Neto		-22 064 438 131
Saldo al 31 de diciembre de 2023	¢	112 725 406 378
Saldo al 31 de diciembre 2022	¢	134 789 844 509
Estimación cargada a resultados		24 585 154 676
Recuperaciones y créditos insolutos neto		-37 471 051 960
Ajuste Neto		-12 885 897 283
Saldo al 30 de junio de 2023	¢	121 903 947 226

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%

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

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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 detalle de la cartera clasificada de conformidad con el acuerdo CONASSIF 14-21 (antes SUGEF 1-05) al 30 de junio 2024, diciembre 2023 y junio 2023 se presenta como sigue:

**Cartera clasificada
30/06/2024**

Categoría	Cantidad Deudores	Cantidad Operaciones	Saldo	Interés	Honorarios	Póliza incendio	Cuentas por Cobrar COVID	Deuda total	Estimación
1	261 139	451 656	2 585 690 086 723	13 537 027 531	0	169 801	2 708 406 791	2 601 935 690 846	13 806 498 117
2	20 743	32 506	215 614 591 237	3 623 729 943	0	29 834 986	1 171 492 234	220 439 648 399	4 269 389 680
3	5 883	9 348	80 780 932 938	1 890 416 371	0	24 116 715	591 422 879	83 286 888 902	4 733 890 619
4	11 160	17 551	88 485 987 876	1 925 898 433	0	14 729 297	668 281 640	91 094 897 246	8 185 730 264
5	1 514	2 349	20 205 781 614	788 572 379	0	3 572 558	181 198 157	21 179 124 708	2 924 325 840
6	1 102	1 467	8 939 433 124	662 443 505	0	9 394 720	45 326 730	9 656 598 080	3 778 011 808
7	1 118	1 402	9 989 252 117	508 398 659	0	1 679 422	74 741 058	10 574 071 256	4 909 844 613
8	1 517	1 764	36 351 953 374	2 311 494 731	342 561 076	310 130 993	494 322 147	39 810 462 265	9 623 514 377
Totales	304 176	518 043	3 046 058 019 001	25 247 981 551	342 561 076	393 628 492	5 935 191 635	3 077 977 381 701	52 231 205 318

Se realiza cambio en el formato de esta nota para marzo 2024 por implementación de la normativa CONASSIF 14-21, esta estructura es diferente al que se utiliza con normativa SUGEF 1-05 que aplicaba a diciembre y junio 2023.

**Cartera clasificada
31/12/2023**

Grupo 1

Categoría	Cantidad	Saldo	Interés	Honorarios	Póliza incendio	Cuentas por Cobrar COVID	Deuda total	Estimación
A1	3 736	753 959 788 018	6 476 232 254	0	2 398 171	404 965 577	760 843 384 020	4 285 842 918
A2	17	574 395 819	4 704 420	0	90 629	7 163 913	586 354 781	2 970 323
B1	396	21 816 999 619	199 007 617	0	2 262 103	104 111 238	22 122 380 576	220 519 406
B2	30	1 625 498 009	29 435 791	0	334 579	39 340 074	1 694 608 454	34 984 014
C1	162	8 579 336 976	96 585 915	0	1 077 466	98 120 141	8 775 120 498	186 253 972
C2	22	2 213 485 040	54 091 157	0	2 246 961	51 589 234	2 321 412 392	39 530 964
D	580	39 734 808 571	445 148 988	0	4 078 054	520 516 715	40 704 552 327	4 263 716 451
E	132	8 509 717 053	457 295 705	21 236 130	76 149 943	141 262 642	9 205 661 474	2 116 160 856
Totales	5 075	837 014 029 105	7 762 501 847	21 236 130	88 637 905	1 367 069 535	846 253 474 522	11 149 978 904

Grupo 2

Categoría	Cantidad	Saldo	Interés	Honorarios	Póliza incendio	Cuentas por Cobrar COVID	Deuda total	Estimación
A1	433 861	1 888 188 046 243	10 714 715 025	0	23 981 479	3 201 130 332	1 902 127 873 079	9 831 104 156
A2	3561	16 697 124 453	196 816 828	0	1 788 819	224 724 043	17 120 454 143	88 122 176
B1	11001	58 749 962 721	1 481 359 867	0	16 690 489	441 230 398	60 689 243 475	1 544 245 382
B2	2812	19 640 548 123	359 933 592	0	4 568 611	225 574 441	20 230 624 766	854 323 439
C1	7155	32 677 509 725	915 553 791	0	6 315 405	117 666 984	33 717 045 904	4 753 441 897
C2	1232	11 549 871 942	371 283 441	0	4 658 498	206 569 872	12 132 383 753	1 956 653 861
D	2643	12 618 347 321	637 621 487	0	2 833 059	87 895 468	13 346 697 335	7 018 414 110
E	6111	49 360 718 653	2 857 504 864	299 636 108	257 642 256	640 392 365	53 415 894 062	19 691 406 055
Totales	468 376	2 089 482 129 180	17 534 788 894	299 636 108	318 478 615	5 145 183 902	2 112 780 216 516	45 737 711 075

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Cartera clasificada
30/06/2023

Grupo 1

Categoría	Cantidad	Saldo	Interés	Honorarios	Póliza incendio	Cuentas por Cobrar COVID	Deuda total	Estimación
A1	3 367	731 309 093 770	6 898 178 756	0	1 369 847	294 671 220	738 503 313 593	4 048 120 025
A2	92	7 385 602 533	55 864 757	0	462 538	74 815 642	7 516 745 470	37 639 513
B1	428	23 740 908 894	158 617 325	0	719 315	53 915 690	23 954 161 224	238 625 620
B2	102	6 484 851 009	102 986 235	0	1 471 506	100 799 879	6 690 108 628	83 453 905
C1	139	6 832 996 406	98 581 394	0	936 789	75 373 594	7 007 888 183	198 098 198
C2	70	4 363 566 778	71 148 876	0	1 526 965	86 593 093	4 522 835 713	335 807 214
D	521	33 237 172 147	312 966 999	0	2 184 515	526 224 047	34 078 547 708	3 264 602 226
E	303	21 930 519 662	794 855 730	21 677 638	83 114 278	351 987 897	23 182 155 205	4 554 123 021
Totales	5 022	835 284 711 198	8 493 200 071	21 677 638	91 785 753	1 564 381 063	845 455 755 723	12 760 469 722

Grupo 2

Categoría	Cantidad	Saldo	Interés	Honorarios	Póliza incendio	Cuentas por Cobrar COVID	Deuda total	Estimación
A1	386 249	1 754 516 701 343	9 599 169 400	0	15 852 270	2 339 476 490	1 766 471 199 503	10 249 799 720
A2	14732	74 482 003 325	869 172 403	0	6 572 970	1 073 599 557	76 431 348 255	475 282 247
B1	7412	37 174 066 503	958 553 054	0	6 666 876	131 762 300	38 271 048 733	1 168 139 650
B2	3531	25 990 707 342	581 898 050	0	9 025 111	325 619 809	26 907 250 312	888 925 579
C1	4528	21 982 367 525	611 463 439	0	2 315 711	78 105 735	22 674 252 411	3 446 802 141
C2	1579	10 730 275 882	375 296 541	0	3 643 667	149 056 849	11 258 272 939	2 594 499 728
D	2253	11 105 175 910	543 160 090	0	2 649 176	60 236 983	11 711 222 159	5 906 679 720
E	12040	94 562 740 483	3 858 262 180	308 854 059	269 990 162	1 561 918 736	100 561 765 606	27 488 816 794
Totales	432 324	2 030 544 038 314	17 396 975 158	308 854 059	316 715 943	5 719 776 459	2 054 286 359 918	52 218 945 579

Nota 7. Cuentas y comisiones por cobrar

Las cuentas y comisiones por cobrar se detallan como sigue:

	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2023
Cuentas por cobrar Empleados	72 556 004	59 596 723	76 855 620
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar (ver nota 17)	12 337 207 102	7 619 556 583	9 160 178 181
Comisiones por cobrar	2 814 330 760	2 613 691 164	2 340 532 232
Tarjetas de crédito	146 635	303 667	0
Cuentas por cobrar por servicios bursátiles	46 184 976	97 777 122	583 892 311
Sumas pendientes de recuperar Coopemex	3 164 000	592 335 256	592 335 256
Desembolsos de fondos	1 122 651 095	649 779 305	1 214 376 430
Cta. por cobrar Fondos especiales	58 949 300	53 912 008	78 269 513
Back to back pend. Recibir BCR/COOPEM	0	473 165 178	473 165 178
Otras	3 760 732 338	3 278 465 864	3 856 020 446
Estimación comisiones por cobrar ⁽¹⁾	-198 769	-149 088	-2 370 616
Estimación por deterioro e incobrabilidad de partes relacionadas ⁽¹⁾	-50 239 969	-50 860 726	-51 773 449
Estimación por deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar ⁽¹⁾	-2 616 686 113	-3 746 541 739	-2 821 684 988
Cuentas por cobrar, neto	¢ 17 548 797 359	11 641 031 314	15 499 796 115

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

⁽¹⁾ La cuenta de estimación se comportó así:

		30/6/2024	31/12/2023	30/6/2023
Saldo Inicial	¢	3 797 551 553	2 112 722 967	2 746 592 512
Estimación cargada a resultados		175 150 932	2 467 749 092	772 443 856
Recuperaciones y dados de baja, neto		-1 305 577 634	-782 920 506	-643 207 314
Ajuste Neto		-1 130 426 703	1 684 828 587	129 236 542
Saldo Final	¢	2 667 124 851	3 797 551 554	2 875 829 053

Nota 8. Bienes mantenidos para la venta

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

		30/06/2024	31/12/2023	30/06/2023
Otros bienes adquiridos en recuperación de créditos	¢	289 092 334	264 874 444	267 065 362
Bienes inmuebles adquiridos en recuperación de créditos		39 756 957 348	44 428 054 100	46 350 508 151
Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial ⁽¹⁾		-24 731 449 427	-25 464 823 699	-26 312 582 449
Total	¢	15 314 600 255	19 228 104 844	20 304 991 064

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

		30/06/2024	31/12/2023	30/06/2023
Saldo inicial	¢	25 464 823 699	25 047 800 296	25 047 800 296
Pérdida por estimación de deterioro y disposición regulatoria de bienes mantenidos para la venta MN		3 385 876 150	9 055 167 687	4 674 147 921
Disminución de la estimación por deterioro y por disposición legal de bienes mantenidos para la venta		-4 085 002 846	-8 589 278 240	-3 386 239 069
Venta, liquidación y adjudicación de bienes mantenidos para la venta		-34 247 577	-48 866 044	-23 126 698
Saldo final	¢	24 731 449 427	25 464 823 699	26 312 582 449

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Nota 9. Participación en el capital de otras empresas

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

Saldo al 30 de junio de 2024	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	¢ 88 153 131 279	21 400 023 937	37 495 003 757	15 198 048 748	57 531 559	10 000 000	-118 422 387 298	43 891 351 983
Total de pasivos	33 397 450 281	2 663 405 263	6 451 343 832	1 321 621 049	0	0	0	43 833 820 425
Total de patrimonio	54 755 680 999	18 736 618 675	31 043 659 925	13 876 427 700	57 531 559	10 000 000	-118 422 387 298	57 531 559
Resultado bruto	3 043 928 539	3 712 249 293	3 996 880 861	1 213 097 778	17 452 174	0	0	11 983 608 645
Resultado neto	¢ 2 048 725 844	2 428 672 383	1 479 297 028	851 653 489	17 452 174	0	0	6 825 800 918

Saldo al 31 de diciembre 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	¢ 96 911 960 823	17 767 249 513	35 201 197 355	14 766 201 073	57 531 559	10 000 000	-111 112 100 592	53 602 039 731
Total de pasivos	44 536 229 172	1 620 876 829	5 743 822 771	1 643 579 399	0	0	0	53 544 508 172
Total de patrimonio	52 375 731 651	16 146 372 684	29 457 374 584	13 122 621 674	57 531 559	10 000 000	-111 112 100 592	57 531 559
Resultado bruto	5 626 984 648	4 514 754 366	7 005 180 475	1 171 726 983	557 059	0	0	18 319 203 531
Resultado neto	¢ 3 652 975 312	2 981 963 203	2 185 344 891	1 028 224 237	557 059	0	0	9 849 064 702

Saldo al 30 de junio 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.	Ajuste	Totales subsidiarias
Total de activos	¢ 96 054 733 408	16 632 545 345	33 261 732 455	15 222 965 475	57 531 559	-104 534 419 622	56 695 088 620
Total de pasivos	47 018 327 397	1 872 049 702	5 074 402 641	2 672 777 321	0	0	56 637 557 060
Total de patrimonio	49 036 406 011	14 760 495 643	28 187 329 814	12 550 188 154	57 531 559	-104 534 419 622	57 531 559
Resultado bruto	2 785 692 382	2 603 003 694	3 380 537 776	685 011 933	0	0	9 454 245 786
Resultado neto	¢ 1 696 778 203	1 728 062 600	1 097 837 540	662 550 219	0	0	5 185 228 562

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Nota 10. Propiedad, planta y equipo

a) Propiedad, planta y equipo

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

Descripción	Saldo al 31 de diciembre de 2023	Adiciones	Retiros	Otros	Revaluaciones	Saldo al 30 de junio de 2024
Activo						
Terrenos	17 096 668 040	0	0	0	0	17 096 668 040
Edificios	41 487 701 265	12 217 218	0	0	0	41 499 918 483
Mobiliario y equipo de oficina	5 041 324 722	294 318 799	-483 517 991	0	0	4 852 125 530
Equipo de seguridad	3 228 432 836	340 770 800	-153 161 888	0	0	3 416 041 748
Equipo de mantenimiento	194 109 218	0	-4 526 136	0	0	189 583 081
Equipo médico	11 068 843	15 036 000	0	0	0	26 104 843
Equipo de computación	14 793 316 355	1 210 794 775	-1 485 876 166	1	0	14 518 234 965
Activos pendientes de plaquear	1 274 810 305	0	-1 274 810 305	0	0	0
Vehículos	1 209 202 141	0	0	0	0	1 209 202 141
Activos por derecho de uso	58 642 406 342	4 567 304 857	-5 027 350 130	0	0	58 182 361 069
	142 979 040 068	6 440 442 449	-8 429 242 617	1	0	140 990 239 901
Depreciación acumulada						
Edificios	-29 813 356 095	-182 815 134	0	0	-526 705 859	-30 522 877 087
Mobiliario y equipo de oficina	-2 839 500 023	-234 007 443	457 101 222	0	0	-2 616 406 244
Equipo de seguridad	-1 588 794 566	-172 779 273	152 043 818	0	0	-1 609 530 020
Equipo de mantenimiento	-149 059 896	-9 661 871	4 526 136	0	0	-154 195 631
Equipo médico	-3 124 140	-1 297 068	0	0	0	-4 421 208
Equipo de cómputo	-7 033 164 521	-1 301 701 543	1 248 360 034	0	0	-7 086 506 030
Activos pendientes de plaquear	-1 249 712 299	-25 098 006	1 274 810 305	0	0	-0
Vehículos	-741 620 784	-56 553 321	0	0	0	-798 174 108
Activos por derecho de uso	-17 090 055 474	-2 269 195 184	583 104 987	0	0	-18 776 145 675
	-60 508 387 797	-4 253 108 844	3 719 946 502	0	-526 705 859	-61 568 256 004
Saldos netos	82 470 652 271	2 187 333 606	-4 709 296 114	1	-526 705 859	79 421 983 897

Descripción	Saldo al 31 de diciembre 2022	Adiciones	Retiros	Otros	Revaluaciones	Saldo al 31 de diciembre de 2023
Activo						
Terrenos	17 096 668 040	0	0	0	0	17 096 668 040
Edificios	40 986 962 511	2 107 348 775	-1 131 452 318	0	-475 157 703	41 487 701 265
Mobiliario y equipo de oficina	5 286 301 473	477 127 758	-722 104 509	0	0	5 041 324 722
Equipo de seguridad	3 143 058 956	458 182 865	-372 808 984	0	0	3 228 432 836
Equipo de mantenimiento	207 502 091	0	-13 392 873	0	0	194 109 218
Equipo médico	6 960 780	4 684 362	-576 300	0	0	11 068 843
Equipo de computación	15 638 455 680	4 275 402 316	-5 120 541 643	0	0	14 793 316 353
Activos pendientes de plaquear	1 274 810 305	0	0	0	0	1 274 810 305
Vehículos	1 402 468 294	47 838 363	-241 104 516	0	0	1 209 202 141
Activos por derecho de uso	60 811 680 396	1 598 566 768	-2 610 403 748	-1 157 437 071	0	58 642 406 344
	145 854 868 525	8 969 151 208	-10 212 384 891	-1 157 437 071	-475 157 703	142 979 040 068
Depreciación acumulada						
Edificios	-27 703 771 403	-414 345 670	144 393 765	0	-1 839 632 788	-29 813 356 096
Mobiliario y equipo de oficina	-3 007 362 844	-484 971 439	652 834 260	0	0	-2 839 500 023
Equipo de seguridad	-1 577 164 023	-333 331 593	321 701 050	0	0	-1 588 794 566
Equipo de mantenimiento	-142 125 873	-20 326 896	13 392 873	0	0	-149 059 896
Equipo médico	-2 484 323	-1 216 117	576 300	0	0	-3 124 140
Equipo de cómputo	-9 061 383 427	-2 764 056 352	4 792 275 259	0	0	-7 033 164 521
Activos pendientes de plaquear	-1 136 749 997	-112 962 301	0	0	0	-1 249 712 299
Vehículos	-855 292 064	-118 055 077	231 726 361	0	0	-741 620 784
Activos por derecho de uso	-14 781 308 023	-4 607 205 855	1 144 857 253	1 153 601 152	0	-17 090 055 472
	-58 267 641 979	-8 856 471 301	7 301 757 121	1 153 601 153	-1 839 632 788	-60 508 387 797
Saldos netos	87 587 226 546	112 679 907	-2 910 627 770	-3 835 919	-2 314 790 491	82 470 652 271

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Descripción	Saldo al 31 de diciembre 2022	Adiciones	Retiros	Otros	Revaluaciones	Saldo al 30 de junio de 2023
Activo						
Terrenos	17 096 668 040	0	0	0	0	17 096 668 040
Edificios	40 986 962 511	752 410 527	0	0	0	41 739 373 037
Mobiliario y equipo de oficina	5 286 301 473	124 037 515	-297 176 772	0	0	5 113 162 216
Equipo de seguridad	3 143 058 956	458 182 865	-121 406 372	0	0	3 479 835 449
Equipo de mantenimiento	207 502 091	0	-5 719 891	0	0	201 782 200
Equipo médico	6 960 780	4 684 362	-576 300	0	0	11 068 843
Equipo de computación	15 638 455 680	3 341 378 939	-3 869 438 141	0	0	15 110 396 478
Activos pendientes de plaqu岸	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
Activos por derecho de uso	60 811 680 396	746 879 867	-1 187 058 344	-51 718 314	0	60 319 783 606
	145 854 868 525	5 427 574 075	-5 699 034 939	-51 718 314	0	145 531 689 348
Depreciación acumulada						
Edificios	-27 703 771 403	-185 976 886	0	0	-1 497 616 041	-29 387 364 330
Mobiliario y equipo de oficina	-3 007 362 844	-242 789 167	275 821 474	0	0	-2 974 330 538
Equipo de seguridad	-1 577 164 023	-161 048 327	74 780 072	0	0	-1 663 432 278
Equipo de mantenimiento	-142 125 873	-10 312 706	5 719 891	0	0	-146 718 689
Equipo médico	-2 484 323	-657 785	576 300	0	0	-2 565 807
Equipo de cómputo	-9 061 383 427	-1 417 786 976	3 660 837 242	0	0	-6 818 333 161
Activos pendientes de plaqu岸	-1 136 749 997	-56 481 151	0	0	0	-1 193 231 148
Vehículos	-855 292 064	-62 906 720	217 659 120	0	0	-700 539 664
Activos por derecho de uso	-14 781 308 023	-2 369 042 551	345 647 010	47 882 395	0	-16 756 821 169
	-58 267 641 979	-4 507 002 268	4 581 041 108	47 882 395	-1 497 616 041	-59 643 336 784
Saldos netos	87 587 226 546	920 571 807	-1 117 993 831	-3 835 919	-1 497 616 041	85 888 352 564

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

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 junio, diciembre 2023 y junio 2023 los activos por arrendamientos se detallan como sigue:

Activo por derecho de Uso		30/06/2024	31/12/2023	30/06/2023
Edificios e Instalaciones	¢	58 182 361 069	58 642 406 342	60 319 783 606
Depreciación por derecho de Uso Edificios e instalaciones		-18 776 145 670	-17 090 055 474	-16 756 821 169
Total	¢	39 406 215 399	41 552 350 869	43 562 962 437

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

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Cargos por depreciación del activo por derecho de uso.	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2023
Cargos por depreciación Arrendamientos	910 912 417	1 752 308 293	868 878 686
Cargos por depreciación Arrendamientos M.E.	1 371 661 436	2 947 183 035	1 540 072 047
Total	¢ 2 282 573 852	4 699 491 328	2 408 950 733

Al 30 de junio de 2024 las diferencias temporarias por arrendamientos corresponden a ¢27 613 699 (¢-1 970 624 718 diciembre 2023 y ¢-1 914 993 451 junio 2023).

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 30 de junio 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	Monto activos		Monto pasivos		Plazo	
				colonizado		colonizado	Moneda	años	Tasa
094-2006	12/10/2018	Zarcero	GANASAL S.A.	248 635 893		230 410 456	¢	20	11.27%
106-2003	15/11/2018	Siquirres	INV. INM. BEATRIZ DEL CARIBE S.A.	490 441 196		452 499 149	¢	20	11.27%
003-2008	28/01/2017	Guácimo	CAJOMY AGRICOLA	443 528 015		411 672 770	¢	20	11.27%
109-2003	11/11/2018	Cajero automático Cooperflores	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO	33 498 521		28 591 501	¢	15	11.27%
329-2013	28/10/2017	Santa Ana Cajero Automático Novacentro	CORPORACION CALE OASIS S.A.	765 635 222		709 201 833	¢	20	11.27%
085-2003	25/09/2018	Moravia	CORPORACIÓN SUPERMERCADOS UNIDOS S.A.	96 939 736		83 376 838	¢	15	11.27%
057-2012	27/07/2018	Cajero Hotel Chirripó	Hotel Chirripó S.A	16 663 463		14 177 995	¢	15	11.27%
006-2008	26/08/2017	La Fortuna	CORPORACION TERRUÑO	538 565 028		497 126 526	¢	20	11.27%
092-2012	27/10/2018	Plaza Víquez	GRUPO RELACIONADO GRCA S.A.	506 143 487		470 401 429	¢	20	11.27%
097-2012	30/11/2017	Mall Paseo Metrópoli	EARTHLAND S.A.	644 102 351		590 304 464	¢	20	11.27%
133-2007	30/04/2018	BP Total Goicochea Centro Nacional Procesamiento de	EDIFICIO ARMO S.A.	1 637 090 065		1 515 360 827	¢	20	11.27%
019-2012	02/05/2018	Tarjetas	EDIFICIO ARMO S.A.	1 973 901 122		1 830 760 258	¢	20	11.27%
086-2008	07/12/2017	Escazú	EJECUTIVOS DE ESCAZU	615 488 233		569 855 707	¢	20	11.27%
115-2012	30/11/2018	Jacó	EL HICACO S.A.	479 855 996		442 920 525	¢	20	11.27%
119-2001	11/03/2005	Oficina de Crédito San Carlos	EMPRESA MENENOS DEL NORTE S.A.	600 612 066		555 428 810	¢	20	11.27%
072-2012	07/11/2018	San Vito	FLORICUNDIO S.A.	219 431 371		200 624 145	¢	20	11.27%
091-2008	01/04/2018	Cinco Esquinas de Tibás	FONDO DE INVERSION INS	381 656 895		352 239 995	¢	20	11.27%
071-2015	25/09/2015	Paraíso	GRUPO PUERTO VIEJO S.A.	871 669 814		807 479 221	¢	20	11.27%
096-2007	12/10/2016	Tibás	INVERSIONES HELENA DEL NORTE	1 031 831 468		959 063 936	¢	20	11.27%
059-2019	20/07/2016	Upala	EJECUTIVOS DE ESCAZU	391 862 153		363 139 854	¢	20	11.27%
027-2007	20/03/2016	Akajuelita	JVC INMOVILIARIA JULY S.A.	320 670 649		297 008 006	¢	20	11.27%
107-2003	15/01/2019	Tilarán	LA CRUZ ROJA	83 570 031		76 908 270	¢	20	11.27%
009-2008	16/09/2017	Santa Rosa Pocosol	LEYAR DE SANTA ROSA	333 169 759		259 656 596	¢	12	11.27%
093-2012	30/05/2018	Aguas Zarcas	COMERCIAL CARROSCA S.A.	341 331 634		315 916 186	¢	20	11.27%
101-2007	10/12/2016	Oreamuno	LUIS LOPEZ ROJAS	599 666 664		555 107 350	¢	20	11.27%
066-2015	27/09/2020	Ciudad Colón	LUNAR HOLDING S.A.	603 977 547		559 105 639	¢	20	11.27%
055-2008	01/02/2019	Carit Anexo	MUSOC	28 696 078		3 760 449	¢	5	9.88%
097-2007	01/12/2016	Naranjo	RAGUIRELI	156 756 822		20 952 843	¢	5	9.88%
112-2007	11/12/2016	Akajuela Este	RIO CAUDALOSO S.A.	780 174 176		722 719 666	¢	20	11.27%
083-2003	07/11/2018	Joissar	SARIS S.A.	1 042 728 147		983 905 762	¢	20	11.27%
024-2008	12/08/2017	Puerto Viejo de Sarapiquí	SARO HEN	352 719 295		308 555 293	¢	20	11.27%
070-2012	18/09/2018	San Pedro de Poás	TAPICERIA POAS S.A.	207 972 224		191 107 742	¢	20	11.27%
077-2011	01/08/2016	Real Cariari	TU HOGAR DESARROLLOS DE VIVIENDAS	186 080 411		171 579 577	¢	20	11.27%
062-2007	15/03/2008	Real Cariari Anexo	TU HOGAR DESARROLLOS DE VIVIENDAS UNION CANTONAL DE ASOCIACIONES DE	144 063 244		17 798 126	¢	5	9.88%
013-2011	08/04/2017	Guatuso	DESARROLLO DE GUATUSO	24 237 241		3 038 566	¢	5	9.88%
131-2007	13/12/2016	Coronado	VIENTOS DE CORONADO DESARROLLO DE PROPIEDADES DE COSTA RICA	503 595 885		464 856 472	¢	20	11.27%
174-2017	01/12/2018	Edificio Paz	DPCR S.A.	1 619 341 389		725 423 189	¢	7	9.88%
043201900	21/12/2019	Cajero Ciudad Cortés	RINO BAHIA S.A.	6 356 125		757 724	¢	5	9.88%
102-2019	12/09/2019	Bodega Mercadeo	Sociedad Hermanos Quesada Solis S.A.	112 147 002		86 239 485	¢	12	11.27%
132-2007	11/02/2018	Palmares	EJECUTIVOS DEL LIRIO BLANCO BCR FONDO DE INVERION INMOBILIARIO DEL	558 690 534		513 954 004	¢	20	11.27%
043202200	30/09/2023	Hatillo Anexo	COMERCIO Y LA INDUSTRIA FCI	52 075 670		45 013 515	¢	5	9.50%
043202300	31/12/2023	Alto de Guadalupe	FABROSA S.A.	280 860 675		254 515 745	¢	5	9.50%
129-2007	31/03/2024	Huacas	PORTALES DE POSITANO	195 397 579		184 812 754	¢	5	7.50%
0432023004	31/05/2024	Orotina	ROVICI	376 024 001		365 622 398	¢	5	7.50%
Total				20 897 854 875		18 212 951 595			

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Contrato	Fecha Inicio	Objeto Contractual	Propietario	Monto activos colonizado	Monto pasivos colonizado	Moneda	Plazo años	Tasa
081-2007	17/09/2019	Mall San Pedro	ARRENDADORA OCHENTA CEO NORTE	492 212 794	404 677 218	\$	20	8.14%
026-2011	01/11/2011	BP Total Pavas Anexo	ARRENDADORA Y SERVICIOS MTL S.A.	645 853 940	527 485 450	\$	20	8.14%
058-2002	24/01/2018	Cartago Centro	BALVINA MARTINEZ GONZALEZ	207 842 546	169 203 983	\$	20	8.14%
049-2003	01/08/2018	Hatillo	BCR FONDO DE INVERION INMOBILIARIO DEL COMERCIO Y LA INDUSTRIA FCI	154 322 709	126 461 849	\$	20	8.14%
027-2006	01/06/2018	Tejar del Guarco	BERMA BYL S.A.	253 092 149	209 135 921	\$	20	8.14%
001-2017	25/10/2017	Expreso	CALLE NICATA S.A.	363 626 272	300 472 834	\$	20	8.14%
046-2003	15/07/2018	San Antonio de Belen	CALUNLO S.A.	115 120 243	95 329 687	\$	20	8.14%
038-2003	07/06/2018	Cajero Automático en hatillo 6	Carmen María Pérez Fajardo	43 561 289	32 923 388	\$	15	8.14%
037-2004	07/11/2015	Florencia	CENTRO COMERCIAL PLAZA FLORENCIA S.A.	439 611 307	363 261 034	\$	20	8.14%
088-2006	20/10/2018	Buenos Aires Cajero Automático en el Centro	CORPORACION CORONA REAL	217 336 514	180 207 823	\$	20	8.14%
077-2004	28/10/2016	Comercial del Norte de Tibás	CORPORACIÓN SUPERMERCADOS UNIDOS S.A. DICA DESARROLLOS INMOBILIRIOS	33 552 877	25 330 526	\$	15	8.14%
051-2015	30/05/2018	City Mall	CENTROAMERICANOS S.A.	799 656 175	661 267 866	\$	20	8.14%
001-2008	21/01/2019	Aserrí	EDWARD BRICEÑO CHAVARRIA	494 129 651	403 782 239	\$	20	8.14%
009-2004	22/03/2019	San Francisco Dos Ríos	EL NOPAL S.A.	265 450 239	219 347 698	\$	20	8.14%
078-2005	18/10/2017	Curridabat	Eladio Márquez	224 236 201	185 291 581	\$	20	8.14%
044-2003	01/08/2018	Palmar Norte	EI RONRON DEL SUR	123 582 429	102 119 031	\$	20	8.14%
188-2017	07/11/2017	San Marcos Tarrazú	ESU DE TARRAZU S.A.	732 035 086	604 897 594	\$	20	8.14%
077-2013	30/11/2018	Terramall	FONDO INV. INMOB. DE RENTA Y PLUSVALIA	691 442 552	559 592 715	\$	20	8.14%
213-2014	01/11/2014	Multipieza del Este	CENTRO COMERCIAL CURRIDABAT	424 400 127	349 392 222	\$	20	8.14%
182-2013	07/08/2018	Multipieza Escazú	CENTRO COMERCIAL MULTIPLAZA S.A.	685 024 950	563 158 373	\$	20	8.14%
034-2015	07/11/2018	Mall Zona Centro	IMPROSA FONDO INV INMOB LOS CRESTONES	510 448 031	421 795 064	\$	20	8.14%
105-2014	30/11/2016	Lindora	INDUSTRIAS PANORAMA	908 964 672	751 098 620	\$	20	8.14%
197-2013	29/07/2016	BP Total Moravia	PRIVAL BANK S.A.	2 572 325 853	2 096 986 757	\$	20	8.14%
104-2010	24/05/2016	Cariari Limón	INVERSIONES EL NUEVO MILENIO S.A.	314 806 078	260 131 574	\$	20	8.14%
099-2007	10/10/2016	Santo Domingo	INVERSIONES MAXTOR XXI S.A.	522 104 758	429 969 544	\$	20	8.14%
054-2002	21/11/2017	Edificio Pignoración	INVERSIONES RIPAF S.A.	248 893 674	96 385 127	\$	7	7.40%
136-2006	15/08/2016	Paquera	LA CANANGA S.A.	100 624 694	83 148 522	\$	20	8.14%
073-2005	20/10/2017	La Uruca	KAEMET S.A.	391 085 640	322 477 158	\$	20	8.14%
026-2015	27/10/2015	La Cruz	INVERSIONES ROMAN Y OCAMPO	769 976 323	637 449 433	\$	20	8.14%
007-2006	01/03/2018	Plaza Heredia Anexo	LATINOAMERICANAS INC.S.A.	102 412 690	84 739 337	\$	20	8.14%
010-2005	01/03/2006	Centro Empresarial Heredia	LATINOAMERICANAS INC.S.A.	185 241 676	169 478 186	\$	20	8.14%
133-2003	21/04/2017	Carit	MUSOC	39 476 250	4 561 688	\$	5	7.40%
117-2017	27/02/2017	Santa Bárbara	NESTOR CARVAJAL	556 729 148	459 105 900	\$	20	8.14%
079-2011	13/02/2018	Mall Paseo Las Flores BP Total Multicentro Desamparados	FONDO DE INVERSION INMOBILIARIO GIBRALTAR	1 116 495 120	922 572 981	\$	20	8.14%
067-2012	11/09/2018	local 64A BP Total Multicentro Desamparados	REGENCY	1 280 535 368	1 048 561 175	\$	20	8.14%
067-2012B	11/09/2018	local 64A	DESARROLLOS COMERCIALES ANS TC.	1 328 951 013	1 088 206 180	\$	20	8.14%
053-2006	20/07/2018	Atenas	RESIDENCIAL DON RICARDO	294 604 618	243 438 639	\$	20	8.14%
017-2015	19/02/2006	Liberia	INMOBILIARIA OASIS S.A.	1 176 107 563	960 713 339	\$	20	8.14%
054-2016	22/12/2016	Sabanilla	SABINCO S.A.	780 893 540	645 270 470	\$	20	8.14%
094-2012	07/11/2018	Lincoln Plaza	SUEÑOS INMOBILIARIOS S.A.	947 172 892	782 722 511	\$	20	8.14%
045-2006	30/11/2018	Nosara	TITIFIFI KG	62 115 979	6 758 057	\$	5	7.40%
068-2015	30/11/2015	Los Ángeles de Heredia	TU HOGAR DESARROLLO DE VIVIENDA S.A.	706 728 932	583 986 531	\$	20	8.14%
010-2003	21/04/2018	Tres Ríos	VALORES INDISA	382 603 400	316 154 076	\$	20	8.14%
054-2004	12/08/2016	BP Total Santa Cruz	Virgina Zeng	378 302 171	311 601 458	\$	20	8.14%
038-2012	29/08/2018	BP Total Santa Cruz Anexo	Virgina Zeng	241 842 419	199 177 068	\$	20	8.14%
008-2008	15/07/2018	San Antonio de Belén Anexo	Inversiones Calunlo S.A.	99 432 221	82 098 450	\$	20	8.14%
059-2002	21/04/2018	BP Total Pavas	ARRENDADORA Y SERVICIOS MTL S.A.	802 691 349	650 755 883	\$	20	8.14%
024-2019	09/12/2019	Oficinas Administrativas URUCA	POLYMER S.A.	4 339 105 136	402 001 575	\$	5	7.40%
008-2006	27/02/2018	Bodega Calle Blancos	INMOBILIARIA EL PRIMER NIETO	398 371 235	150 658 185	\$	7	7.40%
013-2008	30/05/2017	Data Center	IDEAS GLORIS	1 843 868 945	700 716 994	\$	7	7.40%
073-2011	08/11/2018	Edificio de Informática	SOCIEDAD DE SEGUROS DE VIDA DEL MAGISTERIO NACIONAL	2 481 037 303	2 026 656 158	\$	20	8.14%
023-2018	07/11/2018	Mall San Pedro	COTURNO S.A.	674 373 440	260 973 208	\$	7	7.40%
043202000:	31/08/2021	Jicaral	ROCIVI de Jicaral S.A.	313 195 179	119 774 587	\$	5	5.74%
043202000:	30/09/2021	El Roble Puntarenas	YARUMAL DOSEME S.A.	1 095 486 992	846 900 676	\$	20	5.74%
043202000:	30/11/2021	Mall Oxígeno	ESTACION 401	234 310 842	98 754 238	\$	5	5.74%
043202100:	31/08/2023	Las Juntas de Abangares	INVERSIONES ROMAN Y OCAMPO	239 538 097	197 370 492	\$	5	6.37%
Total				35 846 943 290	24 546 488 872			

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 junio el saldo del activo por derecho en uso es por; ¢160 203 915.

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 Technologies 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.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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 junio el saldo del activo por derecho en uso es por; ¢ 40 886 164.

Puesto de Bolsa

Se presentan dos contratos de Arrendamientos Financieros:

Arrendamiento oficinas centrales Torre Mercedes

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: Bolsa Nacional de Valores.

Moneda del contrato: colones.

El contrato permite prórrogas de 2 año c/u una vez finalizados los primeros 2 años.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Se elimino el arrendamiento de las computadoras, ya que se adquirió equipo para el personal.

En Popular Valores existe un arrendamiento operativo por alquiler de espacio en guarda-documentos \$735.34 enero \$728.07 febrero y \$728.06 marzo 2024 (no incluye IVA).

¢1 082 160 depósito de garantía para oficinas de Sitio Alterno y ¢5 076 968 depósito de garantía para oficinas centrales. No hay opciones de compra asociados a ninguno de los contratos, (se mantiene para el periodo 2024).

Al 30 de junio el saldo del activo por derecho en uso es por; ¢848 510 543.

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.

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 junio 2024 el saldo del activo por derecho en uso es por; ¢387 962 282.

Nota 11. Activos intangibles

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

		Software
Costo		
Saldos al 31 de diciembre 2023	¢	46 093 708 667
Adiciones		6 237 711 840
Retiros		-4 118 859 923
Saldo al 30 de junio de 2024	¢	<u><u>48 212 560 585</u></u>

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Amortización acumulada y deterioro

Saldos al 31 de diciembre 2023	20 313 796 032
Gasto por amortización	7 013 137 506
Retiros	<u>-3 938 862 060</u>
Saldo al 30 de junio de 2024	<u>23 388 071 478</u>
Saldo neto:	
Saldo al 30 de junio de 2024	¢ <u>24 824 489 107</u>

31/12/2023

Software

Costo

Saldos al 31 de diciembre 2022	¢ 35 183 735 911
Adiciones	19 379 675 892
Retiros	<u>-8 428 972 017</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2023	¢ <u>46 134 439 786</u>

Amortización acumulada y deterioro

Saldos al 31 de diciembre 2022	14 943 606 875
Gasto por amortización	14 273 172 397
Retiros	<u>-9 051 422 399</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2023	<u>20 313 796 032</u>
Saldo neto:	
Saldo al 31 de diciembre de 2023	¢ <u>25 820 643 754</u>

30/06/2023

Software

Costo

Saldos al 31 de diciembre 2022	¢ 35 183 735 911
Adiciones	10 345 322 885
Retiros	<u>-3 718 561 105</u>
Saldo al 30 de junio de 2023	¢ <u>41 810 497 691</u>

Amortización acumulada y deterioro

Saldos al 31 de diciembre 2022	14 943 606 875
Gasto por amortización	6 646 508 957
Retiros	<u>-3 618 860 214</u>
Saldo al 30 de junio de 2023	<u>18 119 027 446</u>
Saldo neto:	
Saldo al 30 de junio de 2023	¢ <u>23 691 470 245</u>

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Nota 12. Obligaciones con el público

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

A) Moneda nacional	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2023
a.1) Obligaciones a la vista			
Cuentas			
Cuentas corrientes	¢ 117 403 631 644	66 936 416 240	39 348 019 260
Depósitos de ahorro a la vista	475 325 685 848	472 308 625 412	413 087 816 882
Captaciones a plazo vencidas	593 512 708	796 884 505	1 011 039 684
Otras captaciones a la vista	494 415 355	515 764 615	540 205 707
Giros y Transferencias por pagar	31 784 061	39 933 113	30 534 000
Cheques de gerencia	2 421 465 418	1 234 284 192	1 880 494 762
Establecimientos acreedores por tarjeta de crédito	32 439 751	25 733 561	7 006 119
Obligaciones diversas con el público a la vista	3 100 706 459	3 210 368 137	2 986 214 518
Otras Obligaciones con el público a la vista	208 400	148 400	0
Total	¢ 599 403 849 644	545 068 158 175	458 891 330 933
a.2) Obligaciones a plazo			
Ahorro complementario préstamos	¢ 1 271 442 534 441	1 317 829 205 737	1 261 290 471 327
Depósitos de ahorro a plazo	256 394 601 532	257 200 093 683	258 733 015 870
Total	¢ 1 527 837 135 973	1 575 029 299 420	1 520 023 487 197
Obligaciones por pacto de recompra en valores	¢ 1 199 778 723	10 806 103 053	16 161 708 475
Otras obligaciones con el público a plazo	536 801 111	441 482 516	488 428 281
Obligaciones diversas con el público a plazo	13 504 362 997	13 911 509 989	15 445 394 190
Cargos por pagar por obligaciones con el público	33 139 887 315	37 652 901 331	34 844 858 790
Total	¢ 48 380 830 147	62 811 996 890	66 940 389 736
Total Moneda Nacional	¢ 2 175 621 815 764	2 182 909 454 485	2 045 855 207 866

B) Moneda extranjeras	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2023
b.1) Obligaciones a la vista			
Cuentas			
Cuentas corrientes	¢ 13 706 777 886	2 375 019 732	10 542 462 084
Depósitos de ahorro a la vista	95 409 370 318	92 096 492 686	95 519 831 863
Captaciones a plazo vencidas	293 141 461	287 080 020	253 575 574
Cheques de gerencia	548 745 128	381 468 027	326 881 003

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Obligaciones diversas con el público a la vista		231 025 793	230 814 178	219 992 835
Total	¢	110 189 060 586	95 370 874 644	106 862 743 360
b.2) Obligaciones a plazo				
Depósitos de ahorro a plazo	¢	179 800 490 100	162 721 352 246	161 292 685 368
Obligaciones por pacto de recompra en valores		833 167 676	5 902 860 161	9 229 437 779
Otras obligaciones con el público a plazo		350 687 037	361 343 166	387 630 567
Cargos por pagar por obligaciones con el público		1 239 614 756	1 397 913 238	1 066 906 590
Total	¢	182 223 959 570	170 383 468 811	171 976 660 304
Total Moneda Extranjera	¢	292 413 020 156	265 754 343 455	278 839 403 664
Total General	¢	2 468 034 835 920	2 448 663 797 940	2 324 694 611 530

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 3.05% y 6.25% anual para junio 2024 (3.85% y 6.50% anual para diciembre 2023 y 4.55% y 7.55% anual para junio 2023) y los denominados en US dólares devengan intereses que oscilan entre 1.15% y 4.70% anual para junio 2024 (1.15% y 4.80% anual para diciembre 2023 y 1.15% y 4.80% anual para junio 2023).

Como parte de las obligaciones con el público se encuentra clasificado en otras captaciones a la vista al 30 de junio la suma de ¢494 415 355 (diciembre 2023 es ¢515 764 615 y junio 2023 ¢540 205 707), que corresponde al dinero 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 junio, diciembre 2023 y junio 2023 las otras obligaciones financieras se detallan como sigue:

		30/06/2024	31/12/2023	30/06/2023
Préstamo con el B.C.C.R	¢	111 900 039 679	119 158 366 026	126 444 953 790
Intereses por préstamo B.C.C.R		2 965 897 650	2 642 455 083	2 341 006 231
Total	¢	114 865 937 329	121 800 821 110	128 785 960 022

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Nota 14. Obligaciones con entidades

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

		30/06/2024	31/12/2023	30/06/2023
Cuentas corrientes, entidades financieras del país	¢	30 596 060 549	23 269 724 292	8 472 227 266
Ahorro a la vista, entidades financieras del país		128 479 052 344	47 757 608 719	58 513 868 788
Captaciones a plazo vencidas		6 892 202	1 892 202	1 892 202
Captaciones a plazo entidades financieras del exterior		314 790 354 221	361 876 297 660	445 331 030 166
Depósitos a plazo, entidades financieras del país ⁽¹⁾				
Obligaciones por recursos tomados del mercado interbancario		23 085 552 160	20 443 322 720	17 046 518 120
Otras obligaciones con entidades financieras		3 491 145 731	3 606 172 693	3 712 883 604
Préstamos otorgados por Finade		10 782 115 877	11 158 379 341	6 478 979 849
Obligaciones, bienes tomados en arrendamiento ⁽²⁾		43 739 376 321	45 240 278 528	47 904 250 039
Otras obligaciones con entidades no financieras		2 216 739 145	2 220 730 173	1 891 540 551
Cargos por pagar por obligaciones		4 667 610 898	4 904 720 907	8 039 643 671
Total	¢	561 854 899 447	520 479 127 235	597 392 834 257

(1) Depósitos a plazo de entidades financieras del país

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

30/06/2024		Cantidad de certificados	Tasa de interés promedio anual	Monto total
Entidad				
Asociaciones Solidaristas	¢	536	6.82%	51 342 388 687
Banco Popular	¢	31	6.43%	37 957 682 559
Interclar Central de Valores		60	5.72%	177 594 426 621
Organizaciones Cooperativas		76	5.97%	16 786 167 548
Otras		30	6.62%	31 109 688 806
Total general	¢	733		314 790 354 221

31/12/2023		Cantidad de certificados	Tasa de interés promedio anual	Monto total
Entidad				
Asociaciones Solidaristas	¢	587	7,79%	51 691 997 314
Banco Popular	¢	25	7,91%	37 593 332 024
Interclar Central de Valores		115	7,75%	221 477 816 068

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Organizaciones Cooperativas		81	6,82%	17 317 251 184
Otras		27	7,21%	33 795 901 070
Total general	¢	835		361 876 297 660

30/06/2023		Cantidad de certificados	Tasa de interés promedio anual	Monto total
Entidad				
Asociaciones Solidaristas	¢	640	8.86%	57 728 407 447
Banco Popular		23	8.54%	35 319 294 160
Interclear Central de Valores		157	9.05%	317 118 931 944
Organizaciones Cooperativas		74	8.31%	17 080 722 551
Otras		22	8.47%	18 083 674 064
Total general	¢	916		445 331 030 166

⁽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.

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 junio, diciembre 2023 y junio 2023 los intereses por pasivos por arrendamientos del activo por derecho de uso se detallan como sigue:

Intereses por pasivos por arrendamiento	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2023
Gastos por Bienes Tomados en Arrendamiento	1 065 860 428	2 116 128 611	1 062 110 032
Gastos por Bienes Tomados en Arrendamiento M.E.	1 002 120 924	2 288 482 158	1 190 999 234
Total	¢ 2 067 981 352	4 404 610 769	2 253 109 266

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 junio 2024:

Popular Valores	Popular Pensiones	Popular SAFI	Agencia Seguros
579 393 478	295 938 935	22 049 930	82 553 510

Nota 15. Otras cuentas por pagar

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

	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2023
Honorarios por pagar	¢ 2 205 566 024	2 160 005 764	1 162 835 871
Cuentas por pagar Proveedores	1 376 162 828	880 004 382	2 389 063 954
Impuesto por pagar por cuenta de la entidad	4 025 723 469	1 493 835 011	3 134 437 825
Aportaciones Patronales por pagar	1 731 851 281	2 516 353 183	1 741 820 209
Impuestos retenidos por pagar	1 040 485 639	1 322 276 642	1 200 014 950
Aportaciones laborales retenidas por pagar	2 119 673 666	2 259 204 877	2 063 775 987
Otras retenciones a terceros por pagar	7 787 356 692	9 975 955 162	7 916 007 534
Participaciones sobre resultados por pagar	2 841 820 654	4 532 491 025	2 822 986 068
Vacaciones acumuladas por pagar	4 187 408 878	3 712 000 308	4 469 628 761
Cuentas por pagar cierre cta. ahorro voluntario.	3 213 867 618	3 212 693 987	3 545 443 012
Fracciones de préstamos por aplicar	2 757 159 789	3 094 603 459	3 223 340 147
Otras cuentas por pagar	32 666 123 134	34 141 876 025	24 719 542 020
Total	¢ 65 953 199 671	69 301 299 824	58 388 896 336

Nota 16. Provisiones

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

	30/6/2024	31/12/2023	30/6/2023
Balance Score Card ⁽¹⁾	¢ 377 461 191	493 932 529	1 350 642 113
Puntos premiación tarjetahabientes ⁽²⁾	2 075 828 085	1 820 332 397	1 835 793 437
Prestaciones legales ⁽³⁾	2 303 299 266	2 058 629 207	2 513 290 792
Litigios pendientes de resolver ⁽⁴⁾	1 712 069 779	1 458 454 438	1 465 424 090
Cargas Sociales Balance Score Card ⁽⁵⁾	142 001 112	167 841 475	539 854 627
Otras Provisiones ⁽⁶⁾	694 456 868	1 315 282 471	931 082 222
Total	¢ 7 305 116 301	7 314 472 517	8 636 087 282

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

- (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. El monto de esta obligación se incluye en la cuenta Reserva para prestaciones legales.

Adicionalmente, a partir del 20 de febrero 2001, el Banco 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.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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

		Litigios	Prestaciones
Saldo al 31 de diciembre de 2023	¢	1 458 454 438	2 058 629 207
Provisión pagada		-135 350 178	-1 999 436 513
Reversión contra ingresos		-121 202 780	0
Provisión registrada		510 168 299	2 244 106 571
Saldo al 30 de junio de 2024		1 712 069 779	2 303 299 266

		Litigios	Prestaciones
Saldo al 31 de diciembre 2022	¢	1 601 547 580	2 342 247 815
Provisión pagada		-380 549 917	-4 139 787 252
Reversión contra gasto		-133 869 545	0
Reversión contra ingresos		-119 533 340	0
Provisión registrada		490 859 660	3 856 168 645
Saldo al 31 de diciembre de 2023	¢	1 458 454 438	2 058 629 207

		Litigios	Prestaciones
Saldo al 31 de diciembre 2022	¢	1 601 547 580	2 342 247 815
Provisión pagada		-189 111 043	-2 190 790 805
Reversión contra ingresos		-168 930 322	0
Provisión registrada		221 917 875	2 361 833 783
Saldo al 30 de junio de 2023	¢	1 465 424 090	2 513 290 792

- (5) Con respecto a otras provisiones, ¢590 944 834 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 ¢177 921 098 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 31 de diciembre 2023, por mejoras en la misma y para efectos de revelación.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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:

	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2023
Impuesto corriente			
Utilidad para cálculo de renta	18 625 555 583	32 037 796 415	20 572 033 411
Menos sumas a considerar para establecer la utilidad para el cálculo de renta	-796 135 273	-2 634 703 213	-1 321 451 162
Utilidad para cálculo de renta	¢ 17 829 420 310	29 403 093 201	19 250 582 250
Más, gastos no deducibles	5 759 763 041	2 207 797 100 730	10 663 764 894
Menos, ingresos no gravables	27 033 414 208	2 218 485 162 686	20 809 019 743
Base imponible gravable	-3 444 230 857	18 715 031 246	9 105 327 400
Impuesto corriente (30%)	¢ -1 033 269 255	5 614 509 378	2 731 598 213
Menos renta de otros periodos	4 173 888	21 209 166	21 209 166
Diferencias temporarias	-27 613 699	-3 145 948 222	-1 914 993 451
Impuesto de Renta Final	¢ -1 065 056 842	2 447 351 989	4 625 382 498

Se muestra un impuesto de renta negativo por el registro del impuesto de renta diferido generado por la desacumulación de estimaciones colectivas durante el año 2024 por la suma de ¢17.017 millones derivado que en su oportunidad cuando se crearon dichas estimaciones en el periodo 2020, 2021 y 2022 se consideraron como gastos no deducibles (diferencia permanente).

El rubro de impuestos corriente por ¢1 065 056 842 están compuesto por los rubros de impuestos sobre la renta más impuestos diferidos menos disminución de impuestos sobre la renta. Al 30 de junio 2024 el monto correspondiente impuesto sobre la renta ¢3 721 280 010 más el impuesto de renta diferido por ¢183 816 625 y disminución de impuesto sobre renta ¢4 970 153 477.

Para el periodo de diciembre 2023 la diferencia de ¢74 177 795 del impuesto de renta con respecto al estado de resultados corresponde a disminución del impuesto sobre la renta.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Impuesto sobre la renta	¢ 5 688 687 173
Disminución Impuesto sobre la renta	<u>-74 177 795</u>
Impuesto de renta por pagar	<u>¢ 5 614 509 378</u>

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 junio, diciembre 2023 y junio 2023 el movimiento de las diferencias temporales es como sigue:

Impuesto diferido

		31 de dic-23	Debe	Haber	30 de jun-24
Activos:					
Valuación de activos	¢	<u>7 619 556 583</u>	<u>7 278 370 933</u>	<u>2 560 720 414</u>	<u>12 337 207 102</u>
Pasivos:					
Revaluación de activos	¢	<u>18 552 681 546</u>	<u>2 606 481 285</u>	<u>4 129 914 167.28</u>	<u>20 076 114 428</u>

Impuesto diferido

		31 de dic-22	Debe	Haber	31 de dic-23
Activos:					
Valuación de activos	¢	<u>15 491 623 571</u>	<u>1 782 101 494</u>	<u>9 654 168 482</u>	<u>7 619 556 583</u>
Pasivos:					
Revaluación de activos	¢	<u>11 814 791 324</u>	<u>2 172 630 922</u>	<u>8 910 521 142.98</u>	<u>18 552 681 546</u>

Impuesto diferido

		31 de dic-22	Debe	Haber	30 de jun-23
Activos:					
Valuación de activos	¢	<u>15 491 623 571</u>	<u>1 041 941 953</u>	<u>7 373 387 343</u>	<u>9 160 178 181</u>
Pasivos:					
Revaluación de activos	¢	<u>11 814 791 324</u>	<u>232 997 916</u>	<u>5 227 905 524.39</u>	<u>16 809 698 932</u>

c. Impuesto Valor Agregado

Para los periodos al 30 de junio 2024 y junio 2023 el impuesto al valor agregado del Banco y sus Sociedades es como sigue:

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Impuesto Valor Agregado

		30/6/2024	30/6/2023
Enero	¢	166 901 741	154 561 340
Febrero		177 638 296	155 517 185
Marzo		216 323 930	231 859 689
Abril		249 961 614	218 843 954
Mayo		245 798 186	309 293 781
Junio		253 047 818	191 325 278
Totales	¢	1 309 671 585	1 261 401 227

Nota 18. Otros Pasivos

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

		30/06/2024	31/12/2023	30/06/2023
Otros Pasivos:				
Operaciones pendientes de imputación		3 452 894 068	2 587 321 683	3 580 129 861
Total	¢	3 452 894 068	2 587 321 683	3 580 129 861

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 junio, diciembre 2023 y junio 2023 está conformado de la siguiente manera:

		30/06/2024	31/12/2023	30/06/2023
Capital Social	¢	394 934 993 426	245 000 000 000	245 000 000 000
Aportes patrimoniales no capitalizados ⁽¹⁾		218 511 628 561	350 349 665 533	333 929 714 723
Ajustes al patrimonio ⁽²⁾		47 012 417 666	43 505 743 159	37 720 697 719
Reservas patrimoniales ⁽³⁾		3 558 458 620	3 530 045 089	3 530 045 089
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		266 632 061 305	250 359 137 368	250 359 137 368
Resultado del período		11 962 995 089	15 746 442 244	12 064 331 239
Patrimonio Fondo de Financiamiento		28 193 498 870	27 351 324 549	27 351 324 549
Total	¢	970 806 053 537	935 842 357 941	909 955 250 686

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

El rubro en el estado de cambios en el patrimonio correspondiente a resultados acumulados por ¢278 595 056 394 para junio 2024 (¢266 105 579 612 para diciembre 2023 y ¢262 423 468 607 para junio 2023) 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:

Aportes por capitalizar pendientes de autorizar	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2023
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 0.25% Ley 7983	209 292 224 986	341 130 261 958	324 710 311 147
Total	¢ 218 511 628 561	350 349 665 533	333 929 714 723

(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 ¢24 692 600 984 en junio 2024 (¢24 692 600 984 en diciembre 2023 y ¢24 810 816 321 en junio 2023).

- 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 junio el efecto de la valoración de las inversiones de instrumentos con cambios en otros resultados correspondiente a ganancia no realizada, mantienen un saldo de ¢16 120 462 979 (¢13 115 726 433 en diciembre 2023 y ¢9 116 867 547 en junio 2023).

- Ajuste por valuación de participación en otras empresas

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

Al 30 de junio el efecto de la valoración de la participación en otras empresas, correspondiente a ganancia no realizada que ascienden a ¢6 199 353 703 (¢5 697 415 742 en diciembre 2023 y ¢3 793 013 851 en junio 2023).

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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

		30/06/2024	31/12/2023	30/06/2023
Reserva legal	¢	3 546 839 374	3 518 425 843	3 518 425 843
Reserva para pérdidas de capital		11 619 246	11 619 246	11 619 246
Total	¢	3 558 458 620	3 530 045 089	3 530 045 089

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 fideicomitados al 30 de junio, diciembre 2023 y junio 2023 es el siguiente:

		30/06/2024	31/12/2023	30/06/2023
Activos				
Disponibilidades	¢	5 637 020 402	5 557 877 239	5 310 722 426
Inversiones en valores y depósitos		14 863 258 772	13 905 654 916	17 050 046 794

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Cartera de crédito	5 495 672 136	5 449 019 852	5 437 717 662
Otras cuentas por cobrar	525 729 045	602 668 100	603 870 527
Bienes realizables	142 868 285	139 852 916	233 615 302
Bienes de uso	58 905 282	60 590 948	61 937 699
Otros activos	264 664 080	263 118 838	282 425 462
Total de activos	26 988 118 003	25 978 782 810	28 980 335 872
Pasivos			
Otras cuentas por pagar	-3 685 999 820	-3 639 563 333	-3 667 409 942
Otros pasivos	-510 462 126	-529 348 748	-378 613 340
Total de pasivos	-4 196 461 946	-4 168 912 081	-4 046 023 283
Activos netos	¢ -22 791 656 057	-21 809 870 729	-24 934 312 589

Nota 21. Otras cuentas de orden deudoras

El detalle de otras cuentas de orden al 30 de junio, diciembre 2023 y junio 2023 es el siguiente:

	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2023
Garantías recibidas en poder del Banco	¢ 40 364 406 729	38 652 590 230	37 919 465 807
Productos en suspenso	11 886 557 786	11 253 214 272	11 259 451 629
Créditos concedidos pendientes de utilizar	298 661 641 890	290 637 042 108	287 769 061 728
Cuentas castigadas	386 716 334 345	360 148 817 212	334 859 792 114
Gobierno de Costa Rica, aporte patronal por cobrar	3 409 947 914	3 409 947 914	3 408 644 996
Documentos de respaldo	2 986 823 924 639	3 111 620 856 299	2 994 475 492 813
Fondos especiales	46 403 164 019	44 506 521 876	44 380 991 969
Fodemipyme	70 323 201 594	64 834 380 886	65 473 308 361
Otras	336 589 349 628	345 278 776 900	345 680 928 735
Cuentas de orden por cuenta propia deudoras	¢ 4 181 178 528 544	4 270 342 147 697	4 125 227 138 152
Cuentas de orden por cuenta de Terceros	¢ 5 922 314 031 977	5 863 075 094 483	5 674 829 965 738
Valores negociables en custodia			
Cuentas de orden por cuenta propia	¢ 64 502 662 280	87 680 857 794	100 911 104 724
Valores negociables en custodia			
Cuentas de orden por cuenta de terceros	¢ 4 438 187 508 175	4 240 416 585 646	4 182 411 031 954
Valores negociables en custodia			

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

a) Las cuentas de orden por cuenta de terceros deudoras Al 30 de junio, diciembre 2023 y junio 2023 se detallan como sigue:

	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2023
Puesto de Bolsa ⁽¹⁾			
Administración de carteras individuales			
Cartera activa	¢ 286 792 496 452	393 634 292 452	460 017 646 129
Cartera de clientes	956 916 509	393 634 292 452	460 017 646 130
	¢ 287 749 412 961	787 268 584 905	920 035 292 258
Operadora de Pensiones ⁽²⁾			
<u>Fondos de pensión administrados en colones</u>			
Activos del Régimen Voluntario de Pensiones Complementarias	¢ 185 756 919 545	180 431 511 871	169 432 176 681
Activo del Fondo de Capitalización Laboral	163 770 456 243	152 791 782 073	142 684 894 370
Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	4 784 071 696 520	4 285 697 530 107	4 008 838 973 302
Régimen Voluntario de Pensiones Complementarias Colones BA	36 915 417 520	51 957 616 856	33 161 612 122
Fondo de Jubilaciones y Pensiones de Vendedores de Lotería	44 830 984 984	41 940 056 008	39 627 811 537
Fondo de comisiones	3 128 018 447	3 007 548 769	2 826 241 373
	¢ 5 218 473 493 258	4 715 826 045 684	4 396 571 709 385
<u>Fondos de pensión administrados en US dólares</u>			
Activos del Régimen Voluntario de Pensiones Complementarias	¢ 29 067 261 383	27 338 541 632	27 847 018 080
Régimen Voluntario de Pensiones Complementarias BO	7 415 319 520	7 145 999 379	7 387 868 872
	¢ 36 482 580 903	34 484 541 011	35 234 886 953
Títulos de unidades de desarrollo (Tudes)	¢ 2 547 574 160	2 547 736 174	2 550 341 630
	¢ 5 257 503 648 321	4 752 858 322 869	4 434 356 937 968
Popular Fondos ⁽³⁾			
Fondos de inversión en colones:			
Fondo de Liquidez mixto colones	¢ 189 220 009 580	49 338 265 108	54 691 344 196
Confianza BP colones	53 482 766 322	16 001 600 501	15 294 001 465
Crecimiento colones	18 759 709 726	0	0
Fondo Popular Mercado dinero colones	5 610 538 442	149 740 803 862	136 498 116 279
	267 073 024 070	215 080 669 471	206 483 461 940

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Fondos de inversión en dólares (colonizados):

Fondo Popular Mercado de dinero dólares	¢	66 729 992 157	54 960 252 594	61 368 813 549
Fondo Liquidez Mixto dólares		22 370 104 577	33 453 108 208	28 449 958 012
Confianza BP dólares		3 587 538 864	6 171 209 020	5 817 189 004
Crecimiento dólares		5 560 394 308	0	0
Fondo Popular Inmobiliario FINPO		19 811 426 065	19 764 760 987	20 776 547 877
Fondo Popular Inmobiliario ZETA		36 759 475 638	35 458 242 437	37 169 576 666
	¢	154 818 931 609	149 807 573 246	153 582 085 108
Fondos de Inversión	¢	421 891 955 679	364 888 242 717	360 065 547 048
	¢	5 967 145 016 960	5 905 015 150 491	5 714 457 777 275

Existe una diferencia del Fondo de Jubilaciones y Pensiones de Vendedores de Lotería por ¢44 830 984 983 para junio 2024 (¢41 940 056 008 diciembre 2023 y ¢39 627 811 537 junio 2023); 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:

		30/06/2024	31/12/2023	30/06/2023
En colones:				
Montos recibidos de clientes	¢	20 803 211	297 137 621 942	347 108 809 280
Montos invertidos		200 035 470 208	297 137 621 945	347 108 809 280
		200 056 273 419	594 275 243 887	694 217 618 561
En US dólares:				
Montos recibidos de clientes		936 113 298	96 496 670 509	112 908 836 849
Montos invertidos		86 757 026 244	96 496 670 509	112 908 836 849
		87 693 139 542	192 993 341 018	225 817 673 697
Total de portafolios	¢	287 749 412 961	787 268 584 905	920 035 292 258

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.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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.

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.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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.

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.

b) Las cuentas de orden por cuenta propia por actividad de custodia Al 30 de junio, diciembre 2023 y junio 2023 se detallan como sigue:

		30/06/2024	31/12/2023	30/06/2023
Puesto de Bolsa				
Total cuentas de orden por cuenta propia:				
Valores negociables en custodia por cuenta propia	¢	32 690 391 622	30 269 109 046	32 191 862 070
Valores negociables recibidos en garantía (Fideicomiso de garantía)		787 179 784	1 596 091 830	320 374 839
Valores negociables dados en garantía (Fideicomiso de garantía)		5 611 716 248	17 952 097 380	26 662 199 495
Contratos a futuro pendientes de liquidar ⁽¹⁾		25 413 374 626	37 863 559 539	41 736 668 320
Total	¢	64 502 662 279	87 680 857 795	100 911 104 724

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

⁽¹⁾ Contratos a futuro pendientes de liquidar:

junio 2024	Comprador a plazo		Vendedor a plazo	
	Colones	US dólares	Colones	US dólares
Terceros				
Hasta 30 días	¢ 7 188 789 941	13 342 927 404	6 424 290 269	11 708 202 280
De 31 a 60 días	0	0	0	0
De 61 a 90 días	0	0	0	0
	¢ 7 188 789 941	13 342 927 404	6 424 290 269	11 708 202 280

diciembre 2023	Comprador a plazo		Vendedor a plazo	
	Colones	US dólares	Colones	US dólares
Terceros				
Hasta 30 días	¢ 9 370 237 743	14 930 776 189	11 050 959 916	9 483 624 930
De 31 a 60 días	0	0	0	0
De 61 a 90 días	0	0	0	0
Total	¢ 9 370 237 743	14 930 776 189	11 050 959 916	9 483 624 930

Junio 2023	Comprador a plazo		Vendedor a plazo	
	Colones	US dólares	Colones	US dólares
Terceros				
Hasta 30 días	¢ 5 997 018 709	32 279 759 756	24 730 480 979	26 045 708 599
	¢ 5 997 018 709	32 279 759 756	24 730 480 979	26 045 708 599

c) Las cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad de custodia Al 30 de junio, diciembre 2023 y junio 2023 se detallan como sigue:

Puesto de Bolsa		30/06/2024	31/12/2023	30/06/2023
Total cuentas de orden por cuenta propia:				
Valores negociables en custodia por cuenta propia	¢	32 690 391 622	30 269 109 046	32 191 862 070
Valores negociables recibidos en garantía (Fideicomiso de garantía)		787 179 784	1 596 091 830	320 374 839
Valores negociables dados en garantía (Fideicomiso de garantía)		5 611 716 248	17 952 097 380	26 662 199 495
Contratos a futuro pendientes de liquidar ⁽¹⁾		25 413 374 626	37 863 559 539	41 736 668 320
Total	¢	64 502 662 279	87 680 857 795	100 911 104 724

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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.

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 junio, diciembre 2023 y junio 2023 es el siguiente:

		Comprador a plazo		Vendedor a plazo	
		Colones	US dólares	Colones	US dólares
junio 2024					
Hasta 30 días	¢	13 640 980 886	11 059 819 597	0	712 574 143
De 31 a 60 días		0	0	0	0
De 61 a 90 días		0	0	0	0
	¢	13 640 980 886	11 059 819 597	0	712 574 143

		Comprador a plazo		Vendedor a plazo	
		Colones	US dólares	Colones	US dólares
diciembre 2023					
Hasta 30 días	¢	24 869 392 470	11 439 749 772	500 364 583	1 054 052 713
De 31 a 60 días		0	0	0	0
De 61 a 90 días		0	0	0	0
Total	¢	24 869 392 470	11 439 749 772	500 364 583	1 054 052 713

		Comprador a plazo		Vendedor a plazo	
		Colones	US dólares	Colones	US dólares
Junio 2023					
Hasta 30 días	¢	26 586 279 500	14 909 475 493	240 913 327	0
	¢	26 586 279 500	14 909 475 493	240 913 327	0

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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 30 de junio, diciembre 2023 y junio 2023 el Puesto presenta llamadas a margen, las cuales se detallan en el siguiente cuadro resumen:

Diciembre 2023

Fecha	Operación	Vencimiento	Monto
28/11/2023	23091392060	12/01/2024	25 926 729.70
28/11/2023	23112306251	08/01/2024	<u>123 583 637.48</u>
Colones			¢ <u>149 510 367.18</u>

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:

	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2023
Línea de crédito para tarjetas de crédito	¢ 178 262 449 411	156 035 144 444	161 164 722 472
Créditos pendientes de desembolsar	26 669 745 821	35 795 882 503	29 931 949 876
Garantías otorgadas	74 238 660	109 627 910	213 963 015
Otras Contingencias	8 696 801 299	8 711 067 728	8 730 606 610
Total	¢ <u>213 703 235 190</u>	<u>200 651 722 585</u>	<u>200 041 241 973</u>

Banco

Pasivos Contingentes

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

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Junio 2024

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	3	3	0	₡0.00	0	\$0.00
Civil	5	3	2	₡44 323 686.97	0	\$0.00
Cobranzas	59	13	45	₡708 896 818.48	1	\$0.00
Contencioso	92	62	29	₡2 713 804 895.66	1	\$7 280 815.00
Laboral	110	106	3	₡10 544 083.90	1	\$1 500 000.00
Penal	4	4	0	₡0.00	0	\$0.00
Tránsito	7	7	0	₡0.00	0	\$0.00
Totales	280	198	79	₡3 477 569 485.01	3	\$8 780 815.00

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	19	18	1	₡13 000 000.00	0	\$0.00
Civil	15	12	3	₡28 194 000.00	0	\$0.00
Cobro Judicial	16	9	7	₡79 971 056.35	0	\$0.00
Contencioso	221	132	86	₡6 402 817 458.14	3	\$2 762 843.94
Contratación Administrativa	2	2	0	₡0.00	0	\$0.00
Familia	106	102	4	₡385 000 000.00	0	\$0.00
Laboral	1	1	0	₡0.00	0	\$0.00
Penal	32	26	6	₡235 770 000.00	0	\$0.00
Tránsito	1	1	0	₡0.00	0	\$0.00
Totales	413	303	107	₡7 144 752 514.49	3	\$2 762 843.94

Diciembre 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	12	3	9	₡77 043 820.00	0	\$0.00
Contencioso	128	77	50	₡3 097 099 036.00	1	\$7 280 815.00
Laboral	122	111	11	₡81 592 018.00	0	\$0.00
Penal	5	4	1	₡28 000 000.00	0	\$0.00
Tránsito	8	8	0	₡0.00	0	\$0.00
Totales	280	207	72	₡3 289 234 874.00	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	22	21	1	₡13 000 000.00	0	\$0.00
Civil	16	13	3	₡56 884 008.00	0	\$0.00
Contencioso	220	136	81	₡4 112 640 586.00	3	\$0.00
Contratación Administrativa	1	1	0	₡0.00		\$0.00
Familia	1	118	0	₡0.00		\$2 762 844.00
Laboral	121	24	4	₡310 000 000.00	0	\$0.00
Penal	30	2	6	₡235 770 000.00	0	\$0.00
Tránsito	2	0	0	₡0.00	0	\$0.00
Totales	413	315	95	₡4 728 294 594.00	3	\$2 762 844.00

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Junio 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	13	3	10	₡78 373 704.15	0	\$0.00
Contencioso	122	70	52	₡2 980 769 151.96	1	\$7 280 815.00
Laboral	125	114	11	₡81 592 017.90	0	\$0.00
Penal	5	3	2	₡118 000 000.00	0	\$0.00
Tránsito	8	8	0	₡0.00	0	\$0.00
Totales	278	202	76	₡3 264 234 874.01	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	18	18	0	₡0.00	0	\$0.00
Civil	15	12	3	₡56 884 008.00	0	\$0.00
Contencioso	215	134	78	₡3 621 442 386.14	3	\$0.00
Familia	1	1	0	₡0.00	0	\$2 762 843.94
Laboral	125	121	4	₡297 300 000.00	0	\$0.00
Penal	30	24	6	₡235 770 000.00	0	\$0.00
Tránsito	18	18	0	₡0.00	0	\$0.00
Totales	422	328	91	₡4 211 396 394.14	3	\$2 762 843.94

Activos Contingentes

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

Junio 2024

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	2	1	1	₡4 660 885.54	0	\$0.00
Contencioso	144	30	109	₡9 116 371 463.91	5	\$335 421.94
Laboral	6	2	4	₡30 103 865.39	0	\$0.00
Monitorio	2	0	2	₡11 000 000.00	0	\$0.00
Penal	1	1	0	₡0.00	0	\$0.00
Tránsito	54	39	12	₡268 746 051.48	3	\$441 375.00
Procesos Civiles (cartera cobratoria)	26	26	0	₡0.00	0	\$0.00
Totales	235	99	128	₡9 430 882 266.32	8	\$776 796.94

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Diciembre 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	¢3 877 530 166.00	5	\$337 433.97
Contencioso	4	2	2	¢22 000 000.00	0	\$0.00
Contratación Administrativa	1	0	1	¢591 206.00	0	\$0.00
Laboral	1	0	1	¢10 000 000.00	0	\$0.00
Monitorio	3	2	1	¢1 816 500.00	0	\$0.00
Penal	51	37	11	¢268 521 582.00	3	\$441 375.00
Tránsito	22	22	0	¢0.00	0	\$0.00
Procesos Civiles (cartera cobratoria)	109	0	105	¢4 638 785 147.00	4	\$23 481.75
Totales	224	64	148	¢8 819 244 601.00	12	\$802 290.72

Junio 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	35	1	29	¢3 889 186 184.63	5	\$337 433.97
Contencioso	4	3	1	¢20 000 000.00	0	\$0.00
Monitorio	2	2	0	¢0.00	0	\$0.00
Penal	51	36	12	¢259 371 582.00	3	\$441 375.00
Tránsito	5	5	0	¢0.00	0	\$0.00
Procesos Civiles (cartera cobratoria)	104	5	82	¢4 473 468 805.39	17	\$24 981.75
Totales	201	52	124	¢8 642 026 572.02	25	\$803 790.72

Popular Seguros

Al 30 de junio Popular Seguros mantiene “Cuentas Contingentes Deudoras” asociadas al Pasivo por Obligaciones con el Público, por la suma de ¢5 566 380 (¢8 745 268 diciembre 2023 y ¢10 881 624 junio 2023) y se relaciona con las garantías de cumplimiento y participación de los procesos de contratación. Las demás sociedades no poseen cuentas contingentes.

Nota 23. Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros

Los ingresos financieros por inversiones en valores se componen de:

	30/06/2024	30/06/2023	Trimestre del 01 de abril al 30 de junio	
			2024	2023
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	2 772 829 688	3 159 430 858	1 441 683 101	1 537 927 096
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	14 763 229 551	20 621 459 993	7 043 920 024	11 060 574 260

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Productos por inversiones al costo amortizado	3 303 999 659	6 049 598	1 673 704 101	4 930 894
Productos por inversiones en instrumentos financieros vencidos y restringidos	7 103 597 119	7 786 921 604	3 558 189 156	3 899 552 264
Total	¢ 27 943 656 016	31 573 862 054	13 717 496 382	16 502 984 514

Nota 24. Ingresos financieros por cartera de crédito

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

	Trimestre del 01 de abril al 30 de junio			
	30/06/2024	30/06/2023	2024	2023
Productos por créditos de personas físicas	¢ 116 233 913 462	110 468 628 617	59 062 875 111	57 221 907 101
Productos por créditos Banca de Desarrollo	1 146 011 895	1 378 038 699	561 260 341	697 694 920
Productos por créditos Empresariales	13 507 204 549	13 284 726 235	6 986 639 874	6 690 492 619
Productos por créditos Corporativo	3 635 596 803	2 542 064 903	1 712 258 404	1 631 411 942
Productos por créditos Sector Público	13 899 378 137	18 793 071 767	6 775 049 978	8 698 182 712
Productos por créditos Sector Financiero	5 581 927 086	6 124 385 379	2 867 919 676	2 993 161 253
Productos por cartera de créditos vencida y en cobro judicial	5 764 920 336	6 389 335 346	2 571 293 907	3 232 588 480
Total	¢ 159 768 952 267	158 980 250 946	80 537 297 291	81 165 439 026

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, 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.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Nota 25. Otros Ingresos Financieros

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

		Trimestre del 01 de abril al 30 de junio			
		30/06/2024	30/06/2023	2024	2023
Comisiones por líneas de crédito	¢	1 262 953 061	1 482 232 102	660 470 116	700 858 916
Ganancia en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		3 058 687 156	1 893 236 120	1 514 824 834	161 821 677
Ganancia en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		2 382 249 286	6 337 965 879	1 419 523 502	4 715 339 605
Otros ingresos financieros diversos		235 322 422	545 569 243	130 336 384	133 754 879
Total	¢	6 939 211 925	10 259 003 343	3 725 154 836	5 711 775 077

El rubro en el estado de resultados correspondiente a otros ingresos financieros por ¢1 498 275 483 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:

		Trimestre del 01 de abril al 30 de junio			
		30/06/2024	30/06/2023	2024	2023
Recuperación de créditos castigados	¢	9 349 672 873	8 098 413 155	4 926 224 492	3 534 673 954
Recuperación de otras cuentas por cobrar castigados		111 032 469	19 348 574	12 004 578	9 741 674
Disminución de estimación por incobrabilidad de cartera de créditos		20 417 212 586	5 827 598 858	9 373 298 829	2 205 541 761
Disminución de estimación por incobrabilidad de cuentas por cobrar		1 335 856 593	969 827 994	330 264 252	629 953 772
Disminución de estimación por incobrabilidad para créditos contingentes		158 735 020	575 060 426	50 539 428	17 116 526
Disminución estimación genérica y contra cíclica para cartera de créditos		0	301 229 454	0	188 575 185
Disminución estimación genérica y contra cíclica para créditos contingentes		0	135 358 144	0	113 878 143

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Disminución Estimación por Incobrables	803 187 156	700 608 378	492 110 841	557 027 519
Inversión Valores				
	¢ 32 175 696 696	16 627 444 983	15 184 442 419	7 256 508 532

Gastos por estimación de deterioro de activos

		Trimestre del 01 de abril al 30 de junio			
		30/06/2024	30/06/2023	2024	2023
Gastos por estimación específica para cartera de créditos	¢	43 190 716 583	19 525 309 255	20 577 994 129	11 454 974 783
Gastos por estimación de deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar		2 410 574 488	3 045 950 705	1 551 962 102	1 456 394 457
Gastos por estimación específica para créditos contingentes		366 682 999	8 531 810	47 257 242	5 407 450
Gastos por estimación genérica y contra cíclica para cartera de créditos		0	2 408 524 912	0	889 235 231
Gastos por estimación genérica y contra cíclica para créditos contingentes		0	85 313 050	0	68 518 832
Gastos por estimación de deterioro de inversiones al valor razonable con cambios en el otro resultado integral		308 877 143	789 924 072	89 520 982	234 288 236
Gasto por estimación de deterioro de instrumentos financieros a costo amortizado		16 261 958	8 992 931	10 188 533	3 509 519
Gastos por deterioro de propiedades de inversión		63 369 548	55 237 155	38 162 584	26 793 825
Gastos por propiedades, mobiliario y equipo fuera de uso		37 040 557	237 693 754	19 267 347	140 411 781
Total	¢	46 393 523 276	26 165 477 645	22 334 352 919	14 279 534 113

Nota 27. Ingresos por comisiones de servicios

Los ingresos por comisiones por servicios se detallan como sigue:

		Trimestre del 01 de abril al 30 de junio			
		30/06/2024	30/06/2023	2024	2023
Por certificación de cheques	¢	1 321 575	2 377 965	1 197 809	1 345 379
Por administración de fideicomisos		86 683 908	85 080 853	43 058 236	42 822 150

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Por tarjetas de crédito	6 690 563 134	6 814 985 309	3 053 491 933	3 116 546 010
Comisiones por administración de fondos de inversión	2 063 923 309	1 818 472 674	1 050 943 351	885 689 865
Comisiones por administración de fondos de pensión	11 010 100 485	9 330 025 598	5 580 638 574	4 818 794 266
Comisiones por colocación de seguros	4 491 624 481	3 911 701 765	2 826 598 277	2 068 507 450
Comisiones por operaciones bursátiles (Terceros en Mercado Local)	832 275 195	1 025 694 858	356 531 825	659 170 304
Otras comisiones	6 326 991 038	5 822 376 095	3 331 252 717	2 931 129 295
Total	¢ 31 503 483 127	28 810 715 117	16 243 712 721	14 524 004 719

Nota 28. Otros ingresos operativos

Los otros ingresos operativos, se detallan como sigue:

		Trimestre del 01 de abril al 30 de junio			
		30/06/2024	30/06/2023	2024	2023
Alquiler de bienes	¢	4 694 440	1 368 280	3 708 130	807 613
Recuperación de gastos		1 835 504 526	1 468 885 720	1 262 585 373	773 230 141
Diferencia de cambio por otros pasivos		345 167 981	628 111 067	155 556 728	251 960 081
Diferencia de cambio por otros Activos		740 059 977	684 540 673	329 459 181	275 945 799
Otros ingresos por cuentas por cobrar		1 673 566	8 058 218	942 600	6 606 925
Disminución de provisiones por Litigios		263 607 300	3 513 544 192	165 153 741	3 475 097 647
Ingresos operativos varios		1 564 230 652	1 528 240 784	1 032 394 534	787 586 012
Total	¢	4 754 938 442	7 832 748 933	2 949 800 288	5 571 234 217

Nota 29. Gastos financieros

Los gastos financieros por obligaciones se detallan como sigue:

		Trimestre del 01 de abril al 30 de junio			
		30/06/2024	30/06/2023	2024	2023
Por obligaciones con el Público ⁽¹⁾	¢	71 305 401 478	74 784 236 375	35 022 948 955	39 620 574 787
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		513 109 625	506 022 495	229 945 820	251 440 495
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras ⁽²⁾		17 288 248 110	24 728 735 820	8 490 501 587	12 320 421 051

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	463 206 477	1 870 956 422	-88 975 658	132 142 675
Por otras cuentas por pagar diversas	42 162 276	2 488 233	1 325 778	1 136 805
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	3 161 505 416	1 498 980 856	1 436 807 854	238 992 161
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	23 049 103	150 229 816	17 989 899	109 135 446
Por otros gastos financieros	1 091 992	473 327	236 683	235 956
Total	¢ 92 797 774 477	103 542 123 344	45 110 780 918	52 674 079 376

⁽¹⁾ Gastos financieros por obligaciones con el Público

			Trimestre del 01 de abril al 30 de junio	
	30/06/2024	30/06/2023	2024	2023
Cargos por captaciones a la vista	¢ 7 970 097 514	5 863 083 837	4 024 172 054	2 910 857 968
Gastos por otras obligaciones a la vista	7 727 414	10 546 720	3 726 735	5 393 881
Cargos por captaciones a plazo	29 191 763 722	33 814 201 193	14 292 399 738	17 546 056 347
Gastos por obligaciones pacto recompra	393 949 809	997 909 244	120 023 782	556 626 780
Cargos por otras obligaciones con el público a plazo	33 741 863 020	34 098 495 382	16 582 626 646	18 601 639 810
Total	¢ 71 305 401 478	74 784 236 375	35 022 948 955	39 620 574 787

⁽²⁾ Gastos Obligaciones con Entidades Financieras y No financieras

			Trimestre del 01 de abril al 30 de junio	
	30/06/2024	30/06/2023	2024	2023
Gastos por obligaciones a la vista con entidades financieras	¢ 2 448 779 855	2 459 386 041	1 287 397 573	1 036 634 168
Gastos por obligaciones a plazo con entidades financieras	14 669 677 262	22 153 250 420	7 103 289 468	11 226 468 387
Gastos por financiamientos de entidades no financieras del país	169 790 992	116 099 359	99 814 546	57 318 496
Total	¢ 17 288 248 110	24 728 735 820	8 490 501 587	12 320 421 051

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Nota 30. Gastos administrativos

Los gastos administrativos se detallan como sigue:

		Trimestre del 01 de abril al 30 de junio			
		30/06/2024	30/06/2023	2024	2023
Gastos de personal ⁽¹⁾	¢	60 213 469 580	59 607 782 082	30 289 307 850	30 216 876 795
Gastos por servicios externos		11 573 390 588	11 200 037 297	6 546 212 219	5 675 212 834
Gastos de movilidad y comunicaciones		1 051 039 144	1 069 567 865	513 279 462	496 041 101
Gastos de infraestructura		7 368 084 586	8 607 151 211	3 634 594 605	4 425 978 573
Gastos Generales ⁽²⁾		11 487 083 604	9 907 993 515	5 453 613 473	5 519 909 342
	¢	91 693 067 502	90 392 531 971	46 437 007 609	46 334 018 645

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

		Trimestre del 01 de abril al 30 de junio			
		30/06/2024	30/06/2023	2024	2023
Sueldos y bonificaciones	¢	36 015 114 429	34 339 006 195	18 368 924 679	17 596 627 911
Aguinaldo		3 760 696 639	3 624 086 788	1 708 679 489	1 645 903 391
Vacaciones		1 926 543 234	2 371 975 507	940 341 972	1 164 983 434
Incentivos		2 892 227 394	3 299 314 215	1 447 639 684	1 643 938 294
Cargas sociales		10 149 263 850	9 756 005 156	5 117 026 292	4 968 460 764
Fondo de capitalización laboral		600 655 653	582 353 133	302 340 277	297 046 110
Otros gastos de personal		4 868 968 381	5 635 041 088	2 404 355 457	2 899 916 891
	¢	60 213 469 580	59 607 782 082	30 289 307 850	30 216 876 795

⁽²⁾ Los gastos generales se detallan como sigue:

		Trimestre del 01 de abril al 30 de junio			
		30/06/2024	30/06/2023	2024	2023
Otros Seguros	¢	330 478 849	294 490 759	170 119 272	191 915 716
Depreciación Edificios		282 696 638	351 162 849	140 663 194	164 344 537
Papelería		569 788 109	429 086 562	293 374 452	270 734 018
Gastos Legales		158 026 628	288 380 204	102 914 353	132 686 045
Suscripciones y Afiliaciones		166 558 597	305 448 632	112 458 647	147 618 880
Propaganda y Publicidad		2 075 107 218	642 606 961	675 381 064	357 856 921

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Amortización de Software	6 752 695 694	6 592 742 406	3 376 320 514	3 766 253 565
Aportes Presupuesto SUGEF	630 211 951	340 176 035	294 835 957	114 005 027
Gastos Generales diversos	521 519 919	663 899 107	287 546 019	374 494 634
Total	¢ 11 487 083 604	9 907 993 515	5 453 613 473	5 519 909 342

El rubro del estado de flujos por ¢7 035 392 333 están compuesto por depreciación de edificios por ¢282 696 638 y de amortización de software por ¢6 752 695 694.

Nota 31. Gastos operativos

Los gastos operativos, se detallan como sigue:

		Trimestre del 01 de abril al 30 de junio			
		30/06/2024	30/06/2023	2024	2023
Comisiones por Servicios	¢	5 434 259 674	5 217 046 796	2 577 791 489	2 514 220 167
Gastos por Bienes mantenidos para la venta		9 067 094 098	8 683 557 573	5 461 389 414	4 314 450 382
Gastos por Provisiones ⁽¹⁾		2 898 172 536	2 755 756 459	1 845 694 063	1 427 593 812
Gasto Bonificaciones en comisiones		59 329 564	51 469 730	29 152 271	26 340 306
Gastos por cambios y Arbitraje		305 751 028	251 860 674	111 509 903	88 381 043
Otros Gastos Operativos ⁽²⁾		8 097 606 456	6 308 626 601	3 879 451 176	3 376 115 835
Total	¢	25 862 213 356	23 268 317 834	13 904 988 316	11 747 101 544

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

		Trimestre del 01 de abril al 30 de junio			
		30/06/2024	30/06/2023	2024	2023
Provisiones para Obligaciones Patronales	¢	2 179 783 312	2 515 938 146	1 358 682 749	1 266 086 027
Otras Provisiones		718 389 223	239 818 313	487 011 315	161 507 785
Total	¢	2 898 172 536	2 755 756 459	1 845 694 063	1 427 593 812

⁽²⁾ Otros gastos operativos se detallan como sigue:

		Trimestre del 01 de abril al 30 de junio			
		30/06/2024	30/06/2023	2024	2023
Valuación neta de otros pasivos	¢	175 366 724	163 558 718	112 731 326	104 698 970
Valuación neta de otros activos		404 719 784	299 342 792	190 178 335	151 189 699

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Impuesto territorial sobre bienes inmuebles	609 634	646 158	92 747	646 158
Patentes	1 013 946 142	970 685 775	497 484 890	440 364 394
Otros impuestos pagados en el país	879 670 989	791 197 840	436 779 149	328 212 230
Perdidas por fraudes, estafas y hurtos	4 471 875	3 200 681	4 471 875	105 800
Gastos operativos varios	5 618 821 308	4 079 994 638	2 637 712 855	2 350 898 584
Total	¢ 8 097 606 456	6 308 626 601	3 879 451 176	3 376 115 835

Nota 32. Valor razonable de los instrumentos financieros

Al 30 de junio, diciembre 2023 y junio 2023 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:

30/06/2024

Activos financieros

	Valor en libros	Valor razonable
Disponibilidades	¢ 153 496 296 574	153 496 296 574
Inversiones en valores y depósitos	912 518 984 693	912 101 875 354
Cartera de crédito	2 956 126 574 698	2 887 812 873 501
Total de activos	¢ 4 022 141 855 965	3 953 411 045 428

Pasivos financieros

Obligaciones con el público

Captaciones a la vista	¢ 703 226 535 221	703 226 535 221
Otras obligaciones con el público a la vista	6 366 375 009	6 366 375 009
Captaciones a plazo	1 712 260 054 028	1 743 329 532 316
Obligaciones por reporto, pacto de reporto tripartito y préstamo de valores	2 032 946 399	2 032 946 399
Otras obligaciones con el público a plazo	14 391 851 145	14 391 851 145
Cargos por pagar por obligaciones con el público	34 379 502 072	34 379 502 072
Total de pasivos	¢ 2 472 657 263 875	2 503 726 742 162

Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica:

Obligaciones a plazo con el BCCR	¢ 111 900 039 679	112 963 632 519
Cargos por pagar por obligaciones con el BCCR	2 965 897 650	2 965 897 650
Total de	¢ 114 865 937 329	115 929 530 169

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Obligaciones con entidades:

Obligaciones con entidades a la vista	¢	158 581 216 190	158 581 216 190
Obligaciones con entidades a plazo		384 069 280 184	383 793 668 641
Obligaciones con otras entidades no financieras		12 998 855 022	13 054 969 184
Cargos por pagar por obligaciones con entidades		4 667 610 898	4 667 610 898
	¢	560 316 962 294	560 097 464 913

31/12/2023

Activos financieros

		Valor en libros	Valor razonable
Disponibilidades	¢	190 340 949 596	190 340 949 596
Inversiones en valores y depósitos		911 050 475 070	910 475 213 182
Cartera de crédito		2 832 513 147 580	2 743 917 308 377
Total de activos	¢	3 933 904 572 246	3 844 733 471 155

Pasivos financieros

Obligaciones con el público

Captaciones a la vista	¢	635 316 283 210	635 316 283 210
Otras obligaciones con el público a la vista		5 122 749 609	5 122 749 609
Captaciones a plazo		1 740 102 029 121	1 762 997 067 707
Obligaciones por reporto, pacto de reporto tripartito y préstamo de valores		16 708 963 214	16 708 963 214
Otras obligaciones con el público a plazo		14 714 335 672	14 714 335 672
Cargos por pagar por obligaciones con el público		39 050 814 569	39 050 814 569
Total de pasivos	¢	2 451 015 175 395	2 473 910 213 981

Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica:

Obligaciones a plazo con el BCCR	¢	119 158 366 026	121 834 019 001
Cargos por pagar por obligaciones con el BCCR		2 642 455 083	2 642 455 083
Total de	¢	121 800 821 110	124 476 474 084

Obligaciones con entidades:

Obligaciones con entidades a la vista	¢	70 528 291 653	70 528 291 653
Obligaciones con entidades a plazo		430 960 907 120	430 558 222 824
Obligaciones con otras entidades no financieras		13 379 109 515	13 436 100 078
Cargos por pagar por obligaciones con entidades		4 904 720 907	4 904 720 907
Total	¢	519 773 029 195	519 427 335 462

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

30/06/2023

Activos financieros	Valor en libros	Valor razonable
Disponibilidades	¢ 151 236 016 654	151 236 016 654
Inversiones en valores y depósitos	946 730 101 895	946 409 504 368
Cartera de crédito	2 764 732 984 214	2 680 436 977 643
Total de activos	¢ 3 862 699 102 764	3 778 082 498 666
Pasivos financieros		
Obligaciones con el público		
Captaciones a la vista	¢ 560 302 951 055	560 302 951 055
Otras obligaciones con el público a la vista	5 451 123 238	5 451 123 238
Captaciones a plazo	1 681 316 172 566	1 704 066 044 686
Obligaciones por reporto, pacto de reporto tripartito y préstamo de valores	25 391 146 254	25 391 146 254
Otras obligaciones con el público a plazo	16 321 453 037	16 321 453 037
Cargos por pagar por obligaciones con el público	35 911 765 380	35 911 765 380
Total de pasivos	¢ 2 324 694 611 530	2 347 444 483 650
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica:		
Obligaciones a plazo con el BCCR	¢ 126 444 953 790	128 782 261 381
Cargos por pagar por obligaciones con el BCCR	2 341 006 231	2 341 006 231
Total de	¢ 128 785 960 022	131 123 267 613
Obligaciones con entidades:		
Obligaciones con entidades a la vista	¢ 66 987 988 256	66 987 988 256
Obligaciones con entidades a plazo	513 994 681 929	513 160 462 072
Obligaciones con otras entidades no financieras	8 370 520 400	8 419 857 841
Cargos por pagar por obligaciones con entidades	8 039 643 671	8 039 643 671
	¢ 597 392 834 257	596 607 951 841

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 junio 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 junio 2024, 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.

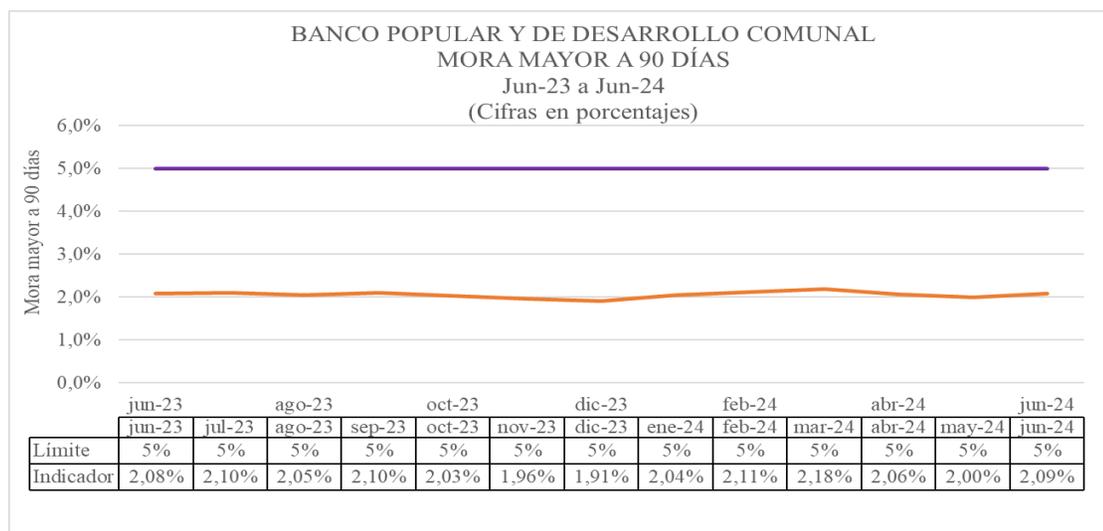
CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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 2.09% al 30 de junio del 2024, 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:

		30/06/2024	31/12/2023	30/06/2023
Agricultura	¢	43 745 619 461	45 242 903 647	46 008 838 706
Ganadería		36 461 903 596	37 282 827 271	37 033 724 066
Pesca		1 182 597 258	1 279 175 386	1 291 373 002
Industria		63 613 079 039	49 502 992 864	49 779 331 064
Vivienda		681 345 151 832	675 218 755 726	672 016 628 538
Construcción		33 962 520 162	32 880 458 609	25 222 076 876

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Turismo	32 675 987 830	19 281 922 934	16 542 490 830
Electricidad	50 455 713 573	50 949 082 624	50 018 271 390
Comercio y servicios	251 939 189 014	243 992 349 971	233 044 094 389
Consumo	1 377 386 349 756	1 287 562 632 782	1 241 064 488 675
Transporte	20 194 110 235	19 799 076 107	18 034 169 539
Depósitos y almacenamientos	6 799 917 353	6 857 161 085	1 041 962 925
Sector público	388 307 492 461	394 355 020 256	404 394 986 051
Sector bancario	313 153	42 273	676 525
Otras entidades	57 988 074 278	62 291 756 748	70 335 636 936
Total	¢ 3 046 058 019 001	2 926 496 158 284	2 865 828 749 512

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

		30/06/2024	31/12/2023	30/06/2023
Fideicomisos	¢	66 806 527 859	258 961 044 056	246 372 167 817
Fiduciaria		857 181 697 021	30 278 288 847	26 203 983 016
Hipotecaria		342 473 626 782	1 096 187 424 083	1 109 381 432 423
Prendaria		75 462 120 036	40 685 802 427	29 951 161 091
Mixta		1 346 365 810 029	97 289 973 095	91 896 681 368
Otra		357 768 237 273	1 403 093 625 776	1 362 023 323 796
Total	¢	3 046 058 019 001	2 926 496 158 285	2 865 828 749 512

El Banco efectúa análisis estrictos antes de otorgar créditos y requiere garantías de los clientes antes de desembolsar los préstamos. Aproximadamente 77.24% al 30 de junio (81.13% diciembre 2023 y 79.45% junio 2023) 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 junio el monto de préstamos sin acumulación de intereses es ¢3 046 058 019 001 (¢2 926 496 158 285 en diciembre 2023 y ¢2 865 828 749 512 en junio 2023) y el número de préstamos es 354 304 (326 117 en diciembre 2023 y 300 010 en junio 2023).

Al 30 de junio el monto de préstamos en cobro judicial asciende a ¢35 284 421 356 (¢34 445 806 244 en diciembre 2023 y ¢36 725 079 244 en junio 2023) y corresponde a 1 401 préstamos (1 420 en diciembre 2023 y 1 486 en junio 2023), que equivale a 1.16% (1.18% en diciembre 2023 y 1.28% en junio 2023) del total de préstamos en proceso judicial.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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 junio de 2024

Capital	¢	394 934 993 426
Reservas		3 558 458 620
Total	¢	398 493 452 045
5% capital y reservas	¢	19 924 672 602

Rango		Monto	Número de clientes
De ¢1 hasta ¢19 924 672 602	¢	2 760 589 118 116	354 297
De ¢19 924 672 603 hasta ¢39 849 345 205		150 727 115 471	5
De ¢39 849 345 206 hasta ¢59 774 017 807		0	0
De ¢59 774 017 807 en adelante		134 741 785 414	2
Total cartera	¢	3 046 058 019 001	354 304

Al 31 de diciembre 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	¢	2 605 090 122 587	326 108
De ¢12 426 502 255 hasta ¢24 853 004 509		76 468 416 485	4
De ¢24 853 004 510 hasta ¢37 279 506 763		69 842 660 278	2
De ¢37 279 506 764 en adelante		175 094 958 935	3
Total cartera	¢	2 926 496 158 285	326 117

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Al 30 de junio 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	¢	2 528 563 083 794
De ¢12 426 502 255 hasta ¢24 853 004 509		89 547 339 262
De ¢24 853 004 510 hasta ¢37 279 506 763		70 844 339 544
De ¢37 279 506 764 en adelante		176 873 986 911
Total cartera	¢	2 865 828 749 512
		310

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

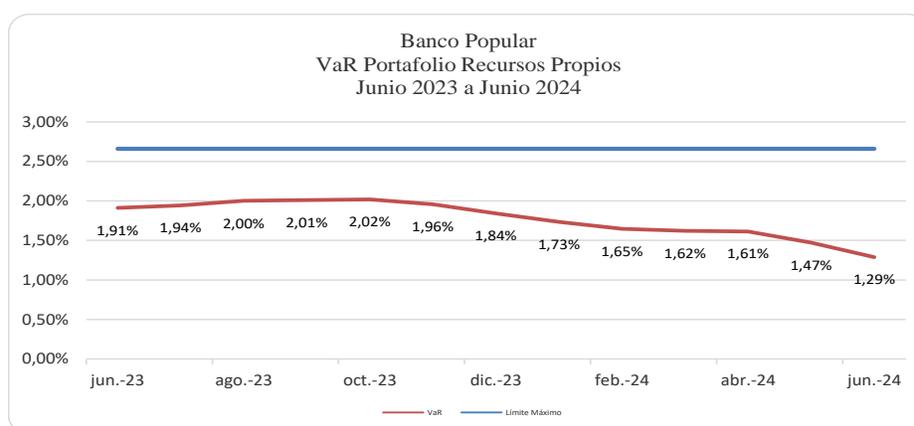
El riesgo de precio asociado a los Instrumentos Financieros es medido a través de la metodología del Valor en Riesgo (VAR), en su variante conocida como Var histórico. En general esta es una medida estadística de riesgo de mercado que estima la pérdida máxima que podría registrar un portafolio en un 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:

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

- 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 1,29% al cierre de mes de junio. El siguiente gráfico muestra los resultados del segundo trimestre del año 2024:



2.1.2. Riesgo de crédito asociado a instrumentos financieros

Junio 2024

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, el 53% 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 18% en fondos de inversión calificados AA, en emisiones de bancos de primer orden un 0,0%, emisiones de bancos y entidades privadas 1,0%, emisiones de mercados internacionales 8% y un 20% en recompras- operaciones de liquidez, que carecen de calificación.

Diciembre 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 diciembre, el 58% de la cartera total estaba invertida en títulos del sector público y banca estatal, no sujeto al requisito de calificación local. El restante está

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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 5% y un 20% en recompras- operaciones de liquidez, que carecen de calificación.

Junio 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 junio, el 67,27% 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 15,58% en fondos de inversión calificados AA, emisiones de bancos y entidades privadas 0,0%, emisiones de mercados internacionales 4,91% y un 12,24% 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 junio 2024 el indicador del VaR % es del 1,29%.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL
BACK TESTING
CARTERA DE INVERSIONES
Junio 23 - Junio 24
(cifras en porcentajes)

	jun-24	may-24	abr-24	mar-24	feb-24	ene-24	dic-23	nov-23	oct-23	sep-23	ago-23	jul-23	jun-23
ESTIMACION													
Cartera total	606 562	614 504	604 631	632 748	649 680	636 701	604 073	593 066	596 141	636 624	673 984	664 575	692 407
VAR absoluto 95%	-7813	-9043	-9758	-10260	-10699	-11032	-11117	-11607	-12035	-12807	-13497	-12919	-13246
VAR relativo 95%	1,288%	1,472%	1,614%	1,621%	1,647%	1,733%	1,840%	1,957%	2,019%	2,012%	2,003%	1,944%	1,913%
RESULTADO													
Ganancias			1 882,81	610,46	433,56	2 378,06	3558,00				4278,40	1413,14	1245,82
Pérdidas	-143,13	-286,28						-185,60	-1179,81	-1309,80			
VAR real %	-0,02%	-0,05%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-0,21%	0,00%	0,00%	0,00%

VERDADERO VERDADERO

Para el cierre del mes de diciembre 2023 el indicador del VaR % es del 1,84%.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

BACK TESTING

CARTERA DE INVERSIONES

Diciembre 22 - Diciembre 23

(cifras en porcentajes)

	dic-23	nov-23	oct-23	sep-23	ago-23	jul-23	jun-23	may-23	abr-23	mar-23	feb-23	ene-23	dic-22
ESTIMACION													
Cartera total	604 073	593 066	596 141	636 624	673 984	664 575	692 407	695 191	709 663	672 857	633 346	619 704	610 969
VAR absoluto 95%	-11117	-11607	-12035	-12807	-13497	-12919	-13246	-12476	-12517	-11787	-11181	-11322	-11546
VAR relativo 95%	1.840%	1.957%	2.019%	2.012%	2.003%	1.944%	1.913%	1.795%	1.764%	1.752%	1.765%	1.827%	1.890%
RESULTADO													
Ganancias	3558,00				4278,40	1413,14	1245,82	5388,69	11460,51	8023,27		4582,07	
Pérdidas		-185,60	-1179,81	-1309,80							-1668,40		-61
VAR real %	0,00%	0,00%	0,00%	-0,21%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-0,26%	0,00%	-0,01%

Para el cierre del mes de junio 2023 el indicador del VaR % es del 1,91%.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

BACK TESTING

CARTERA DE INVERSIONES

Junio 22 - Junio 23

(cifras en porcentajes)

	jun-23	may-23	abr-23	mar-23	feb-23	ene-23	dic-22	nov-22	oct-22	sep-22	ago-22	jul-22	jun-22
ESTIMACION													
Cartera total	692 407	695 191	709 663	672 857	633 346	619 704	610 969	637 113	640 698	663 765	731 504	745 406	793 440
VAR absoluto 95%	-13246	-12476	-12517	-11787	-11181	-11322	-11546	-11580	-11620	-11759	-9295	-6960	-5578
VAR relativo 95%	1.913%	1.795%	1.764%	1.752%	1.765%	1.827%	1.890%	1.818%	1.814%	1.772%	1.271%	0.934%	0.703%
RESULTADO													
Ganancias	1245,82	5388,69	11460,51	8023,27		4582,07		3138					
Pérdidas					-1668,40		-61		-4563	-11563	-12649	-7369	-8236
VAR real %	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-0,26%	0,00%	-0,01%	0,00%	0,00%	-1,74%	-1,73%	-0,99%	-1,04%

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.

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 julio, agosto y setiembre del año 2024. Se utiliza un trimestre en virtud de que esta es la periodicidad definida para este tipo de ejercicios.

Exposición de resultados

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Junio 2024

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 ¢993,00 millones, lo cual equivale a un 0,16% del valor de mercado de la cartera valorada.

STRESS TESTING	
CARTERA DE INVERSIONES	
(cifras en millones de colones)	
	mar-24
Cartera valorada	632 748
VAR absoluto	-7 813
VAR porcentual al 95%	-1,23%
VAR extremo	993
VAR extremo porcentual	0,16%

Diciembre 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 ¢431,00 millones, lo cual equivale a un 0,07% del valor de mercado de la cartera valorada.

STRESS TESTING	
CARTERA DE INVERSIONES	
(cifras en millones de colones)	
	dic-23
Cartera valorada	604 073
VAR absoluto	-11 117
VAR porcentual al 95%	-1,84%
VAR extremo	431
VAR extremo porcentual	0,07%

Junio 2023

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 ¢23.274,00 millones, lo cual equivale a un - 3,36% 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)	
	jun-23
Cartera valorada	692 407
VAR absoluto	-13 246
VAR porcentual al 95%	-1,91%
VAR extremo	-23 274
VAR extremo porcentual	-3,36%

Riesgo de tasas de interés

Se define como la posibilidad de que se produzcan cambios adversos en las condiciones financieras de una entidad ante fluctuaciones en la tasa de interés dentro del libro bancario (cartera de inversión), generando efectos negativos en el margen financiero y el valor económico de la entidad.

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 apearse 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 ya que la revisión de las tasas en los contratos está definida mensualmente, 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 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.

A nivel internacional, la mayoría de los bancos centrales de economías avanzadas y emergentes ha dado mensajes de prudencia y, en sus últimas reuniones de política monetaria, han mantenido el nivel de sus tasas de interés de referencia, a la espera de información que les brinde la confianza necesaria para iniciar o continuar con las reducciones en esas tasas. En general, la política monetaria continúa restrictiva, en un escenario de alta incertidumbre, por los efectos que las condiciones climáticas adversas y los conflictos geopolíticos pudieran tener sobre la senda decreciente de la inflación.

En este contexto de tasas de interés aún elevadas, el crecimiento económico de los principales socios comerciales de Costa Rica, en general, se ha desacelerado, pero en

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

menor magnitud a lo previsto por sus autoridades; los indicadores de actividad económica de corto plazo dan señales positivas para esos países

De acuerdo con la coyuntura económica actual, la Junta Directiva del BCCR redujo la TPM desde marzo de 2023 a junio 2024, un acumulado de 425 p.b. desde un 9% hasta el 4,75%. Cabe indicar que en las últimas revisiones el BCCR ha mantenido su postura de política monetaria en el mismo nivel del 4,75%.

Asimismo, la tasa de crecimiento interanual del Índice Mensual de Actividad Económica en mayo pasado se ubicó en 4,1%, valor que supera el crecimiento de los principales socios comerciales de Costa Rica; esta información muestra una moderación que, si bien fue prevista, resultó mayor a lo esperado

La inflación general, medida con la variación interanual del Índice de Precios al Consumidor (IPC), se ubicó en 0,0% en junio del 2024, luego de mostrar valores negativos por un año. A su vez, el promedio de la tasa interanual de los indicadores de inflación subyacente alcanzó 0,4% (0,2% el mes previo). Si bien el resultado de ambos indicadores continuó por debajo del límite inferior del rango de tolerancia alrededor de la meta de inflación ($3,0\% \pm 1$ p.p.), la trayectoria de la inflación general ha sido creciente en los últimos diez meses.

A nivel interno, las tasas mantienen su proceso de transmisión de la política monetaria a las tasas de interés de mercado, el mayor efecto se ha trasladado a las tasas pasivas.

Específicamente este riesgo se gestiona a través de las siguientes metodologías:

- a. Análisis de brechas de depreciación.
- 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 44,17% 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.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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 desde 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.

Estos elementos durante el II trimestre del año 2024 tienden a estabilizarse producto principalmente del enfoque de la política monetaria internacional, lo cual genera estrujamiento en los premios por invertir en colones, que se comienza a evidenciar en un proceso de dolarización del ahorro y que compensaría el proceso apreciación en el comportamiento del tipo de cambio.

Reporte de brechas, junio 2024 (expresado en miles):

		Días						
		Total	0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más de 720
Activos								
Inversiones	¢	978 578 041	329 377 382	18 427 652	70 986 378	94 845 373	166 296 664	298 644 592
Cartera de crédito		3 014 614 599	2 926 153 205	43 571 420	36 367 429	3 501 992	5 020 553	0
	¢	3 993 192 640	3 255 530 587	61 999 072	107 353 807	98 347 365	171 317 217	298 644 592
Pasivos								
Obligaciones con el público	¢	1 628 619 909	140 682 778	225 436 687	246 053 057	312 259 851	223 361 648	480 825 888
Obligaciones con entidades Financiera		527 791 406	84 342 630	33 962 405	119 960 818	220 059 443	13 142 078	56 324 032
	¢	2 156 411 315	225 025 408	259 399 092	366 013 875	532 319 294	236 503 726	537 149 920
Brecha de activos y pasivos	¢	1 836 781 325	3 030 505 179	-197 400 020	-258 660 068	-433 971 930	-65 186 509	-238 505 327

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

		Días						
		Total	0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más de 720
Activos								
Inversiones	¢	994 133 147	293 374 366	34 164 091	79 152 500	29 299 946	91 779 505	466 362 740
Cartera de crédito		2 895 712 970	2 814 393 864	42 506 896	29 715 156	7 958 240	1 108 403	30 411
	¢	3 889 846 117	3 107 768 230	76 670 987	108 867 655	37 258 186	92 887 908	466 393 151
Pasivos								
Obligaciones con el público	¢	1 701 482 365	201 555 551	195 281 716	258 429 058	283 165 584	153 377 478	609 672 977
Obligaciones con entidades Financiera		586 797 595	71 700 974	45 873 424	118 910 583	141 907 380	147 801 130	60 604 104
	¢	2 288 279 960	273 256 525	241 155 140	377 339 641	425 072 963	301 178 608	670 277 082
Brecha de activos y pasivos	¢	1 601 566 158	2 834 511 705	-164 484 153	-268 471 986	-387 814 777	-208 290 700	-203 883 931

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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

		Días						
		Total	0-30	31-90	91-180	181-360	361-720	Más de 720
Activos								
Inversiones	¢	1 070 005 807	229 132 752	13 290 958	16 240 154	55 049 254	186 846 144	569 446 545
Cartera de crédito		2 833 698 596	2 731 788 323	42 116 011	56 431 680	3 241 291	9 787	111 503
	¢	3 903 704 403	2 960 921 075	55 406 970	72 671 834	58 290 545	186 855 931	569 558 048
Pasivos								
Obligaciones con el público	¢	1 669 858 285	161 958 422	174 718 852	268 029 759	303 001 204	204 717 895	557 432 152
Obligaciones con entidades Financiera		675 520 476	110 972 766	66 246 465	155 197 776	131 020 933	154 994 661	57 087 874
	¢	2 345 378 761	272 931 189	240 965 318	423 227 535	434 022 137	359 712 556	614 520 027
Brecha de activos y pasivos	¢	1 558 325 641	2 687 989 887	-185 558 348	-350 555 701	-375 731 592	-172 856 625	-44 961 979

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

Posibilidad de sufrir pérdidas como consecuencia de variaciones en el tipo de cambio. Está compuesto por los riesgos de conversión, riesgos de posición en moneda extranjera y riesgos de transacciones. Este riesgo también se manifiesta cuando el resultado neto del ajuste cambiario no compensa proporcionalmente el ajuste en el valor de los activos denominados en moneda extranjera, ocasionando una reducción en el indicador de suficiencia patrimonial.

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 junio de 2024, el indicador de posición en moneda extranjera se ubica dentro de los límites de apetito establecidos por la Junta Directiva Nacional.

Descripción	PNME	PestrME	PEME
Dato	0.03%	7.89%	7.85%
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 2023.

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

		30/6/2024	31/12/2023	30/6/2023
Activos				
Disponibilidades	US\$	15 612 567	17 519 270	15 914 772
Cuenta de encaje en el BCCR		20 175 135	28 644 522	29 221 165
Inversiones		338 707 331	308 258 598	340 351 900
Cartera de crédito		284 504 995	260 185 619	242 331 864
Cuentas por cobrar		2 090 026	2 119 507	2 921 221
Otros activos		2 164 157	4 562 177	3 001 596
Total de activos	US\$	663 254 212	621 289 694	633 742 518
Pasivos				
Obligaciones con el público		557 831 992	502 329 653	499 921 505
Obligaciones a plazo		81 958 102	92 536 916	106 611 690
Cuentas por pagar diversas		13 934 763	14 440 679	15 253 275
Otros pasivos		192 371	250 022	726 027
Total de pasivos	US\$	653 917 228	609 557 270	622 512 496
Posición neta activa	US\$	9 336 984	11 732 424	11 230 022

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

Popular Pensiones

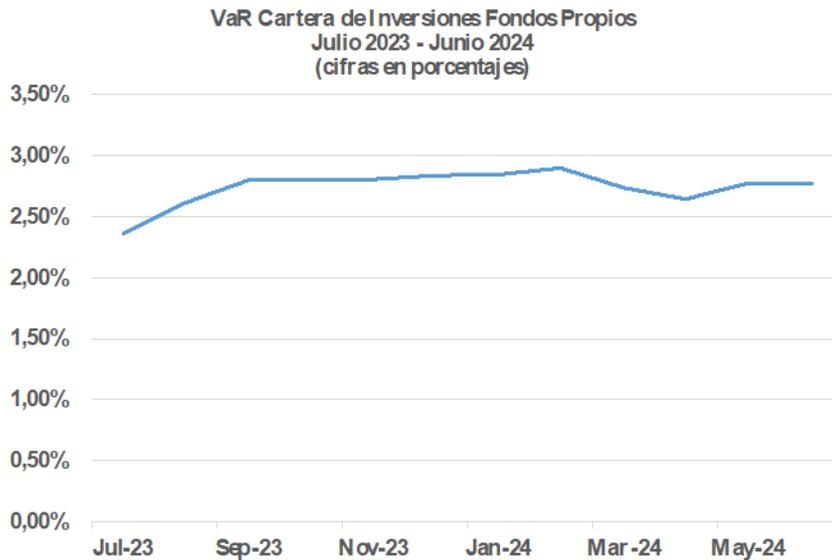
Riesgo Asociado a los Instrumentos Financieros.

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 junio de 2024, el 79,73% 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 7,74% se encuentra invertido en valores de corto plazo emitidos por Banco Nacional, con una calificación SCR 1 (CR), 6,67% en títulos valores de largo plazo emitidos por BAC San José S.A., con calificación AAA (cri) y 4,02% en inversiones de corto plazo emitidos por Grupo Mutual, con una calificación SCR 2 (cr). Finalmente, el restante 1,85% se encontraba invertido a corto plazo en el Mercado Interbancario de Liquidez (MIL).

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

	Jul-23	Aug-23	Sep-23	Oct-23	Nov-23	Dec-23	Jan-24	Feb-24	Mar-24	Apr-24	May-24	Jun-24
ESTIMACIÓN												
Cartera total	25.019	28.976	29.138	29.090	29.088	28.112	28.264	28.041	30.446	31.676	32.446	32.511
VAR absoluto 95%	(590)	(757)	(816)	(815)	(816)	(798)	(805)	(812)	(834)	(837)	(899)	(899)
VAR relativo 95%	-2,36%	-2,61%	-2,80%	-2,80%	-2,80%	-2,84%	-2,85%	-2,90%	-2,74%	-2,64%	-2,77%	-2,77%
RESULTADO												
Ganancias	73	220				17	137	26		56		
Pérdidas			(71)	(31)	(23)				(43)		(44)	(12)
VAR real %	0,29%	0,76%	-0,24%	-0,11%	-0,08%	0,06%	0,48%	0,09%	-0,14%	0,18%	-0,14%	-0,04%

Popular Seguros

Riesgo asociado a los instrumentos financieros.

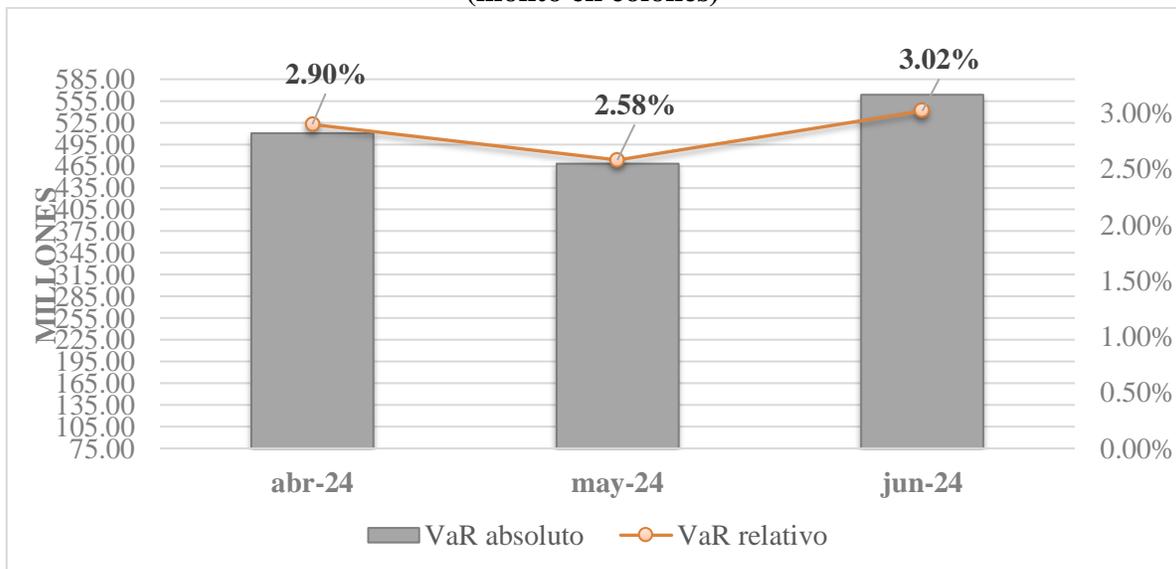
Riesgo de Precio

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. Mide la pérdida máxima posible en un portafolio durante un periodo determinado, por lo que cualquier factor que cause una caída en el precio de los activos del portafolio por encima del VaR esperado podría materializar la pérdida.

Dicho indicador muestra los siguientes resultados en el II trimestre de 2024:

**P.S.: Valor en Riesgo (VaR)
De abril a junio de 2024
(monto en colones)**



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., de abril a junio 2024.

	abr-24	may-24	jun-24
VaR absoluto	510 459 488,70	468 655 297,99	563 328 473,40
VaR relativo	2,90%	2,58%	3,02%
Monto cartera	17 626 917 270,52	18 143 250 642,85	18 659 314 974,22

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 II trimestre de 2024 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.

**P.S.: Distribución del portafolio de inversiones
Junio de 2024
(monto en colones)**

Emisor	Total	Porcentaje por Emisor
BCCR	1 983 158 079	11,28%
GOBIERNO	10 888 179 063	61,91%
MUCAP	710 594 049	4,04%
ICE	354 389 396	2,02%
BPDC	202 161 068	1,15%
BAC SJ	1 295 412 316	7,37%
BNCR	865 411 263	4,92%
BN SAFI	7 571 338	0,04%
BP SAFI	650 115 857	3,70%
INS SAFI	799 192	0,00%
BANCO DAVIVIENDA	629 612 509	3,58%
TOTAL COLONES	17 587 404 130	100%

Fuente: Reporte Evaluación de Políticas de Inversiones, junio del 2024, Área Administrativa Financiera de Popular Seguros.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

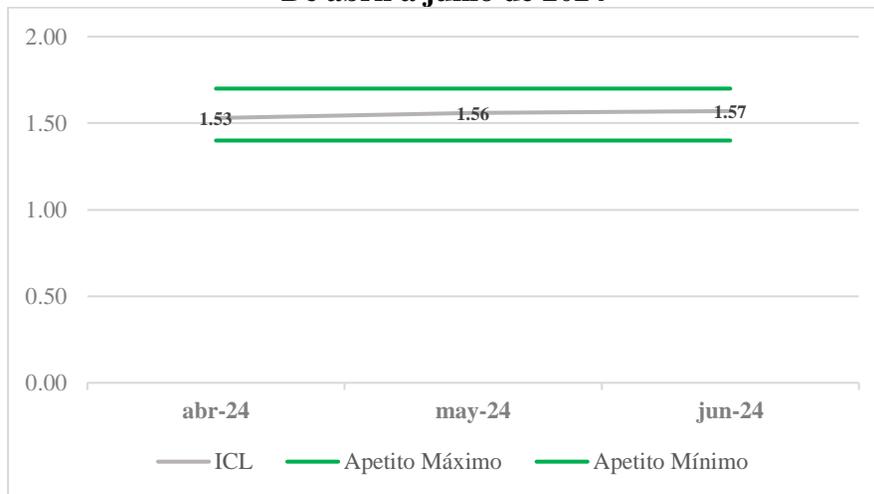
Riesgo de Liquidez

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 II trimestre de 2024, ubicándose en el apetito de riesgo, por lo que 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 abril a junio de 2024**



Fuente: Elaboración propia con datos de los reportes Flujo Neto de Efectivo, Área Administrativa Financiera, PS., junio del 2024.

	abr-24	may-24	jun-24
ICL	1,53	1,56	1,57
Apetito Máximo	1,70	1,70	1,70
Apetito Mínimo	1,40	1,40	1,40

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:

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

**P.S.: Backtesting de cartera de inversiones
De junio de 2023 a junio de 2024
(monto en colones)**

	jun-24	may-24	abr-24	mar-24	feb-24	ene-24	dic-23	nov-23	oct-23	sep-23	ago-23	jul-23	jun-23
ESTIMACION													
Cartera Total	18 659 314 974	18 143 250 643	17 626 917 271	16 743 138 032	16 775 504 838	16 325 788 660	15 819 473 407	15 902 380 533	15 633 985 153	15 319 464 095	15 134 035 131	14 867 195 476	14 474 144 215
VaR absoluto 95%	-563 328 473	-468 655 298	-510 459 489	-477 265 869	-472 344 143	-463 177 653	-442 029 757	-441 796 572	-436 975 881	-405 048 623	-382 986 959	-376 124 798	-357 185 905
VaR relativo 95%	-3,02%	-2,58%	-2,90%	-2,85%	-2,82%	-2,84%	-2,79%	-2,78%	-2,80%	-2,64%	-2,53%	-2,53%	-2,47%
RESULTADO													
Ganancias	0,00	7 537 551	57 144 000	8 124 251	42 617 200	78 653 122	51 612 099	0,00	0,00	0,00	103 924 110	25 800 526	27 897 907
Pérdidas	-6 835 842	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-10 558 922	-12 805 501	-4 065 995	0,00	0,00	0,00
VaR real %	-0,0004	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-0,0007	-0,0008	-0,0003	0,00%	0,00%	0,00%
VaR real vs VaR estimado	2,98%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	2,71%	2,72%	2,61%	N/A	N/A	N/A

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

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., 2023-2024.

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.

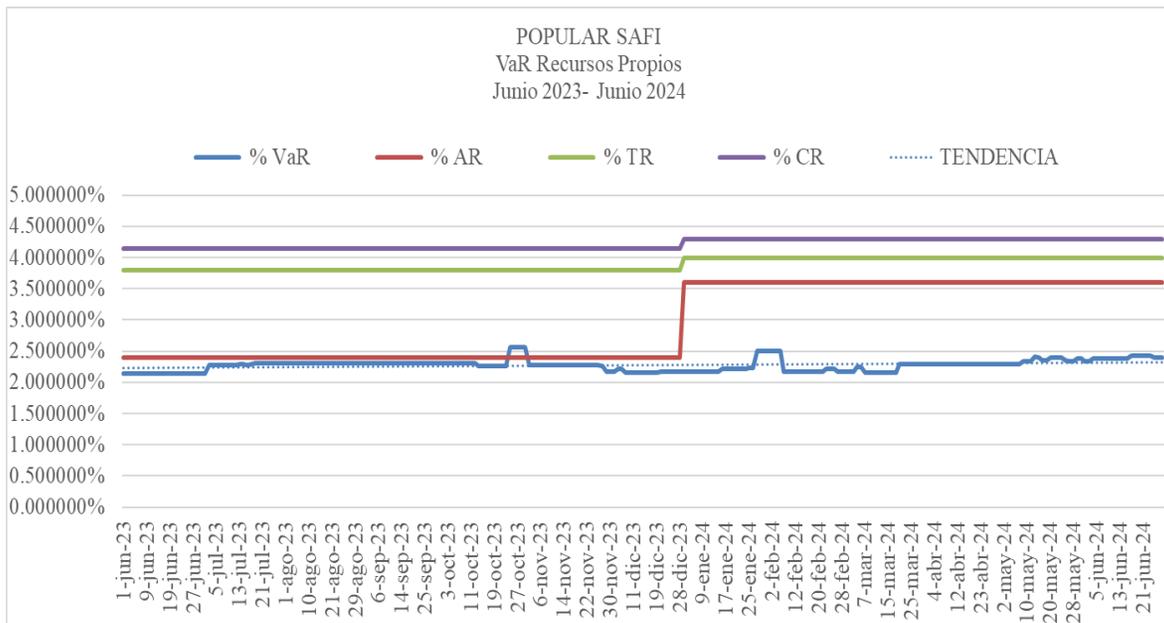
Cabe destacar, que el indicador en mención permite cuantificar la exposición al riesgo de mercado, detallándose su metodología de cálculo, a nivel del capítulo III. Metodología de cálculo del valor en riesgo, del SGV-A-166. Instrucciones para el Reglamento de Gestión de Riesgos, emitido por la Superintendencia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

Durante el **segundo trimestre** del año (abril-mayo-junio), el indicador se mantuvo con valores inferiores y cercanos al apetito (3.60%), generando un promedio simple del 2.27%, (según gráfico) producto de movimientos realizados a nivel de la cartera, y una adecuada coordinación entre la Gestoría de Carteras Financieras, Gerencia

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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 de la Actividad 7.2.12 del Proceso de Riesgo de Gobernanza, Riesgo y Cumplimiento Normativo, el cual indica la gestión a realizar en situaciones de incumplimientos a los límites establecidos e informar a Gobernanza, Riesgo y Cumplimiento Normativo de los planes a aplicar: 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 administración.”



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 **30 de junio del 2024** - Suficiencia Patrimonial - Riesgo Crédito).

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Liquidación	Emisor	Instrumento	Cod Calificadora	Moneda	Operación	Vencimiento	Tasa	Facial	Costo	ISIN	Calificación	Ponderador	Precio	Riesgo crediticio:	
														Valor de Mercado	Riesgo Crediticio
24/10/2019	G	tp	B	CRC	N	26/2/2025	9.52	50,000,000.00	52,831,500.00	CRG0000B56I5	Gé	0.50%	103.412%	51,706,000.00	258,530.00
7/2/2024	BCCR	bem	B	CRC	N	5/2/2025	4.89	1,750,000,000.00	1,748,816,513.89	CRBCCR05847	BCCRé	0.00%	100.051%	1,750,892,500.00	-
28/5/2021	BPDC	bpv10	AAA	CRC	N	28/5/2026	8.13	500,000,000.00	500,046,194.35	CRBPDC0V7859	AAé	7.50%	100.157%	500,785,000.00	37,558,875.00
21/7/2021	G	tp	B	CRC	N	28/1/2026	7.82	300,000,000.00	327,489,000.00	CRG0000B91I2	Gé	0.50%	104.059%	312,177,000.00	1,560,885.00
30/8/2021	G	tp	B	CRC	N	28/1/2026	7.82	800,000,000.00	892,184,000.00	CRG0000B91I2	Gé	0.50%	104.059%	832,472,000.00	4,162,360.00
9/9/2021	G	tp\$	B	USD	N	20/11/2024	5.75	500,000.00	537,065.00	CRG0000B89H8	G\$	9.00%	100.538%	265,822,472.00	23,924,022.48
8/2/2023	G	tp	B	CRC	N	22/6/2033	9.35	1,000,000,000.00	975,330,000.00	CRG0000B25J8	Gé	0.50%	120.484%	1,204,840,000.00	6,024,200.00
15/2/2023	G	tp	B	CRC	N	22/8/2035	9.35	300,000,000.00	290,649,000.00	CRG0000B21I7	Gé	0.50%	121.040%	363,120,000.00	1,815,600.00
17/2/2023	G	tp\$	B	USD	N	24/5/2034	7.65	100,000.00	106,013.00	CRG0000B20J9	G\$	9.00%	110.240%	58,294,912.00	5,246,542.08
17/2/2023	G	tp\$	B	USD	N	24/5/2034	7.65	225,000.00	238,529.25	CRG0000B20J9	G\$	9.00%	110.240%	131,163,552.00	11,804,719.68
17/2/2023	G	tp\$	B	USD	N	24/5/2034	7.65	175,000.00	185,522.75	CRG0000B20J9	G\$	9.00%	110.240%	102,016,096.00	9,181,448.64
2/3/2023	G	tp	B	CRC	N	30/9/2026	9.66	500,000,000.00	503,815,000.00	CRG0000B48H4	Gé	0.50%	108.750%	543,750,000.00	2,718,750.00
12/4/2023	BCCR	bem	B	CRC	N	23/10/2024	4.68	500,000,000.00	472,540,289.00	CRBCCR05160	BCCRé	0.00%	100.121%	500,605,000.00	-
4/5/2023	G	tp	B	CRC	N	25/2/2026	8.33	70,000,000.00	71,962,100.00	CRG0000B22J5	Gé	0.50%	104.904%	73,432,800.00	367,164.00
4/5/2023	G	tp	B	CRC	N	25/2/2026	8.33	230,000,000.00	236,446,900.00	CRG0000B22J5	Gé	0.50%	104.904%	241,279,200.00	1,206,396.00
4/5/2023	G	tp	B	CRC	N	25/2/2026	8.33	270,000,000.00	277,568,100.00	CRG0000B22J5	Gé	0.50%	104.904%	283,240,800.00	1,416,204.00
17/5/2023	G	tp\$	B	USD	N	21/7/2027	6.29	154,000.00	158,255.02	CRG0000B54I0	G\$	9.00%	101.418%	82,589,951.14	7,433,095.60
18/5/2023	G	tp\$	B	USD	N	24/5/2028	5.98	150,000.00	152,419.50	CRG0000B88H0	G\$	9.00%	100.712%	79,884,758.40	7,189,628.26
14/6/2023	G	tp	B	CRC	N	30/9/2026	9.66	4,000,000.00	4,312,120.00	CRG0000B48H4	Gé	0.50%	108.750%	4,350,000.00	21,750.00
14/6/2023	G	tp	B	CRC	N	30/9/2026	9.66	105,000,000.00	113,193,150.00	CRG0000B48H4	Gé	0.50%	108.750%	114,187,500.00	570,937.50
14/6/2023	G	tp	B	CRC	N	25/2/2026	8.33	400,000,000.00	414,612,000.00	CRG0000B22J5	Gé	0.50%	104.904%	419,616,000.00	2,098,080.00
21/6/2023	BCCR	bem	B	CRC	N	23/4/2025	9.35	1,000,000,000.00	1,049,530,000.00	CRBCCR05228	BCCRé	0.00%	103.800%	1,038,000,000.00	-
26/7/2023	G	tp\$	B	USD	N	20/11/2024	5.75	36,000.00	36,166.68	CRG0000B89H8	G\$	9.00%	100.538%	19,139,217.98	1,722,529.62
20/3/2024	BCCR	bem	B	CRC	N	22/10/2025	9.35	1,200,000,000.00	1,271,446,800.00	CRBCCR05210	BCCRé	0.00%	105.450%	1,265,400,000.00	-
14/5/2024	G	tp\$	B	USD	N	26/1/2025	5.06	176,000.00	173,928.48	CRG0000B70G0	G\$	9.00%	99.502%	92,605,317.38	8,334,478.56
15/5/2024	G	tp\$	B	USD	N	26/5/2027	5.98	417,000.00	420,140.01	CRG0000B91G6	G\$	9.00%	101.196%	223,146,894.82	20,083,220.53
15/5/2024	G	tp\$	B	USD	N	26/11/2025	5.06	25,000.00	24,705.75	CRG0000B70G0	G\$	9.00%	99.502%	13,154,164.40	1,183,874.80
16/5/2024	G	tp\$	B	USD	N	26/5/2027	5.98	288,000.00	290,197.44	CRG0000B91G6	G\$	9.00%	101.196%	154,115,841.02	13,870,425.69
16/5/2024	G	tp\$	B	USD	N	26/5/2027	5.98	250,000.00	251,907.50	CRG0000B91G6	G\$	9.00%	101.196%	133,781,112.00	12,040,300.08
24/5/2024	G	tp	B	CRC	N	23/8/2028	8.16	210,000,000.00	227,793,300.00	CRG0000B96I1	Gé	0.50%	108.458%	227,761,800.00	1,138,809.00
27/5/2024	G	tp	B	CRC	N	26/9/2029	10.6	350,000,000.00	422,250,500.00	CRG0000B28H6	Gé	0.50%	119.850%	419,475,000.00	2,097,375.00
28/5/2024	G	tp	B	CRC	N	19/6/2030	10.4	385,000,000.00	467,007,375.44	CRG0000B28I4	Gé	0.50%	121.044%	466,019,400.00	2,330,097.00
28/5/2024	G	tp	B	CRC	N	19/6/2030	10.4	100,000,000.00	121,300,617.00	CRG0000B28I4	Gé	0.50%	121.044%	121,044,000.00	605,220.00
28/6/2024	G	tp	B	CRC	RV	10/7/2024	4.85	430,635,081.34	429,949,552.95		Otros	10.00%		430,006,638.61	43,000,663.86
19/12/2019	G	tp	B	CRC	N	26/2/2025	9.52	50,000,000.00	54,441,500.00	CRG0000B56I5	Gé	0.50%	103.412%	51,706,000.00	258,530.00

Fuente: elaboración propia de Gobernanza, Riesgos y Cumplimiento Normativo 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 del proceso de Riesgos”, en la actividad 7.7 “Gestión de Perfiles de Riesgo”, se indica:

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 Gobernanza, Riesgo y Cumplimiento Normativo, concretamente cuando corresponda el establecimiento, revisión y validación de umbrales de riesgo; cuando aplique el análisis del comportamiento de

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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 segundo 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. Se continua con la mejora en la calificación de Riesgo País para el 2024 en relación con el giro del negocio de la sociedad y las estrategias que se consideren, los nuevos productos.

Stress Testing

En cuanto al tema de escenarios de estrés, a nivel del Proceso de Riesgos, específicamente en la actividad 7.4 “Escenarios de Estrés Fondos Financieros e Inmobiliarios (pruebas de estrés)” Pruebas de Estrés asociadas a Riesgos Financieros e Inmobiliarios de los fondos administrados, esta gestión se coordina con la Dirección de Riesgo para el análisis que permita agregar valor a las estrategias de la Administración.

En este segundo trimestre del año dada la gestión de la cartera y en procura de mitigar los efectos del tipo de cambio adverso a los intereses, se mantiene un monitoreo y comunicación por parte de la gestoría de la Cartera Propia al área de riesgos, análisis de compra / venta de operaciones así como de endeudamiento, gestiones que el responsable de monitorear el cumplimiento de los umbrales de riesgo realiza como parte del plan anual de Trabajo del área, 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, como parte de los ajustes a la estrategia aplicada.

La Dirección Corporativa de Riesgo mediante análisis de los indicadores macroeconómicos locales e internacionales con impacto en los fondos Financieros e inmobiliarios, valorando temas como la posible recesión en USA o Europa, política monetaria, inflación, tasas de interés, tipo de cambio, entre otros, permitiendo con dicha información una mejor gestión, desde una óptica Conglomerada que aporta valor

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

al riesgo intragrupo que se pudiera presentar, así como temas de iliquidez en los fondos financieros, riesgo contagio.

Con los posibles cambios a nivel normativo del RESOFO, se tiene un seguimiento con las partes interesadas internas (gerencia general -gerencia financiera-Dirección Corporativa de Riesgo) que permita crear los escenarios y tomar las decisiones en tiempo y forma para beneficio de inversionistas, cumplimiento así mismo con el regulador.

Detalle de la cuenta de valoración de inversiones para los recursos propios de junio 2023 a junio 2024

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 **junio 2023 a junio 2024**.

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
jun-23	(328,165,830.61)
jul-23	331,626,224.64
ago-23	440,824,002.05
sep-23	452,275,828.97
oct-23	540,912,534.12
nov-23	504,095,197.25
dic-23	578,286,996.36
ene-24	635,714,291.10
feb-24	653,841,724.60
mar-24	474,660,839.10
abr-24	525,402,556.07
may-24	403,811,160.90
jun-24	403,535,062.59

Fuente: elaboración propia de Gobernanza, Riesgos y Cumplimiento Normativo de POPULAR SAFI.

Riesgos gestionados

Los riesgos básicos a los que se da gestión en Popular Fondos de Inversión son:

- Riesgos de la Cartera de Recursos Propios
 - Suficiencia Patrimonial

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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

- Riesgos Fondos Financieros
 - Riesgo de Contraparte: Ranking de Puestos de Bolsa
 - Riesgo de Liquidez: Coeficiente de Liquidez / Concentración por Inversionista / Riesgo Intragrupo
 - Saldos entre compañías relacionados (sociedades y banco)
 - Riesgo Contagio

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

- 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 cuanto al 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 gestion 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. Existencia de Política de Riesgo Reputacional del Banco en las sociedades según la naturaleza del giro de negocio, así como la definición y gestion de los Riesgos Estratégicos.

Cabe destacar, que la normativa interna – Conglomerado 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.
- Perfil de Riesgo ASG

Otros aspectos

Se continua con las estrategias para la comercialización de nuevos fondos de Crecimiento tanto en colones como dólares, el fondo Global y Capital Riesgo, son parte de las buenas noticias que hacen crecer a Popular SAFI.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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 junio del 2024, el 75.25% de la cartera total estaba invertida en títulos de Hacienda y Banco Central, y un 2.13% en el resto del sector público nacional el cual se encuentra invertido un 1.16% en títulos valores del Instituto Nacional de Electricidad con calificación AA+(cri) local y B+ Internacional, y un 0.97% en títulos valores del Banco de Costa Rica con calificación de SCR AA+ largo plazo.

Adicionalmente se encuentra invertido un 7.26% 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 2.48% 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 0.14% en el BCR Fondos de Inversión con una calificación mínima de SCR A-3, un 2.49% en títulos del Bac San José con una calificación mínima de AAA(cri), un 0.67% en títulos del MUCAP con una calificación mínima de SCR AA+ largo plazo, un 1.73% en títulos del Gobierno de Republica Dominicana con una calificación mínima de BB-, un 1.71% en títulos del Gobierno de Brasil con una calificación mínima de BB-, un 1.91% en Letras del Tesoro del Gobierno de Estados Unidos con una calificación mínima de AA+, y un 3.35% en títulos del Gobierno de Panamá con una calificación mínima de BBB-.

Finalmente, se presentan inversiones en instrumentos de liquidez (recompras) por un 0.87% los cuales carecen de calificación.”

Riesgo Mercado de la cartera total de inversiones

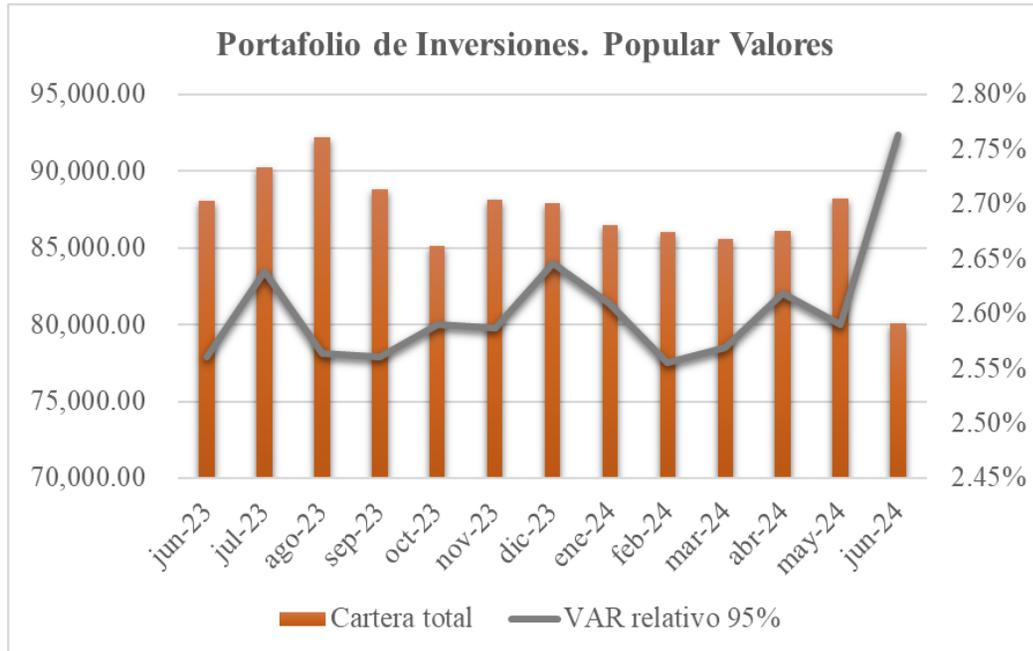
A partir de abril de 2010, para determinar el riesgo de mercado al que está expuesto el portafolio de inversiones propias del Puesto, se ha utilizado la metodología informada por el Superintendente General de Valores, por medio del comunicado de alcance general SGV-A-166. En la misma se indica que debe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

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

completarse la serie a través de interpolación o extrapolación, utilizando las curvas nacionales o extranjeras según sea el caso.

Al cierre del mes de junio de 2024 la cartera de instrumentos de recursos propios presenta un VeR de 2.76 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 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.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

POPULAR VALORES S.A.
BACK TESTING
CARTERA DE INVERSIONES
Junio 2024 – Junio 2023
(cifras en millones de colones y porcentaje)

POPULAR VALORES S.A.
BACK TESTING
CARTERA DE INVERSIONES
Junio 2024 - Junio 2023
(cifras en millones de colones y porcentajes)

	jun-24	may-24	abr-24	mar-24	feb-24	ene-24	dic-23	nov-23	oct-23	sep-23	ago-23	jul-23	jun-23
ESTIMACION													
Cartera total	80,111.47	88,173.93	86,123.83	85,582.10	86,002.60	86,440.50	87,907.00	88,166.26	85,125.25	88,812.08	92,187.82	90,264.38	88,060.40
VAR absoluto 95%	2,213.36	2,284.04	2,255.57	2,198.69	2,197.73	2,255.26	2,326.07	2,281.04	2,205.25	2,273.91	2,363.93	2,381.34	2,254.59
VAR relativo 95%	2.76%	2.59%	2.62%	2.57%	2.56%	2.61%	2.65%	2.59%	2.59%	2.56%	2.56%	2.64%	2.56%
RESULTADO													
Ganancias			119.75	244.63			1,538.24	425.06			1,087.08	497.40	693.19
Pérdidas	- 84.86	- 56.86			- 118.56	- 1,593.76			- 689.41	- 857.82			
VAR real %	-0.11%	-0.06%	0.00%	0.00%	-0.14%	-1.84%	0.00%	0.00%	-0.81%	-0.97%	0.00%	0.00%	0.00%

VERDADERO VERDADERO

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.

Los indicadores de riesgo de liquidez para el mes de junio de 2024 quedaron de la siguiente manera:

Indicadores de Riesgo de Liquidez

ÁREA RESPONSABLE	INDICADOR	VALOR	INTERNO			Nivel de Riesgo
			APETITO	TOLERANCIA	CAPACIDAD MÁXIMA	
Dirección Financiera Corporativa	ICL colones	157,84%	ICL ≥ 110%	100% < ICL < 110%	ICL ≤ 100%	1
Dirección Financiera Corporativa	ICL dólares	465,55%	ICL ≥ 120%	100% < ICL < 120%	ICL ≤ 100%	1
Dirección Financiera Corporativa	Flujo de efectivo diario moneda nacional	583,43	CFDMN ≥ 1,03 v	1,01 v < CFDMN < 1,03 v	CFDMN ≤ 1,01 v	1
Dirección Financiera Corporativa	Flujo de efectivo diario moneda extranjera	217,35	CFDME ≥ 1,04 v	1,01 v < CFDME < 1,04 v	CFDME ≤ 1,01 v	1
Gerencia General Corporativa	Coficiente Financiación Estable Neta (NSFR)	109,06%	≥ 105%	100% ≤ NSFR < 105%	NSFR < 100%	1
SUBSIDIARIAS	% Endeudamiento_POPULAR SAFI	10,00%	≤ 22%	22% < EPS < 24%	24% ≤ EPS < 25%	1
SUBSIDIARIAS	Endeudamiento_POPULAR VALORES	0,61	Pt Endto < 3 v Pt	3 v ≤ Pt Endto < 3,5 v Pt	3,5 v Pt ≤ Endto < 4 v Pt	1
SUBSIDIARIAS	Saldo Abierto ajustado por riesgo (SAAR)_PVALORES	3,02	SAAR < 19	19 ≤ SAAR < 22	22 ≤ SAAR < 25	1
SUBSIDIARIAS	_PSEGUROS	1,57	≥ 1,4 v	1,10 ≤ LPS < 1,4 v	LPS < 1,10 v	1

Fuente: Perfil de Riesgo, Interna.

El indicador del Riesgo de Liquidez se ubica dentro del apetito aprobado por parte de la Junta Directiva Nacional.

Respecto al indicador el NSFR el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, en el artículo 14 del acta de la sesión 1776-2022, celebrada el 19 de diciembre del 2022 remitió a consulta a las entidades supervisadas, cámaras y gremios y a los grupos y conglomerados financieros, propuesta de regulación sobre el Indicador de Financiamiento Neto Estable, la cual se incorporará al Acuerdo Sugef 17-13.

El IFNE entrará en vigencia a partir del primero de setiembre de 2024, con la siguiente gradualidad para la aplicación del nivel mínimo de cumplimiento.

Fecha	Nivel IFNE
Al 30 de setiembre de 2024	70%
Al 31 de marzo de 2025	75%
Al 30 de setiembre de 2025	80%
Al 31 de marzo de 2026	85%
Al 30 de setiembre de 2026	90%
Al 31 de marzo de 2027	95%
Al 30 de setiembre de 2027	100%

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

De acuerdo con la minuta AEF-MIN-001-2024, en conjunto con la Dirección Financiera se acordó iniciar con los procesos de implementación del aplicativo del IFNE cálculo mensual y con el oficio DIRFC-124-2024 se procedió dar orden de inicio para la implementación de la solución tecnológica dentro del sistema InfoFLUJOS, con el fin de elaborar: un módulo que permita generar una proyección del indicador del ICL según Acuerdo SUGEF 17-13 y la automatización y análisis del Indicador de Financiamiento Neto Estable (IFNE) según lo establece el Acuerdo SUGEF 17-13.

Finalmente, los demás indicadores se encuentran dentro del apetito aprobado por parte de la Junta Directiva Nacional.

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

Junio 2024

	Días								Total
	A la vista	1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	Más de 365	Partidas vencidas + 30 días	
Activos									
Disponibilidades	135 412 793	3 087 065	0	0	0	0	0	0	138 499 858
Cuenta encaje, BCCR	14 996 439	0	0	0	0	0	0	0	14 996 439
Inversiones	0	333 162 881	10 712 339	9 105 072	66 753 024	92 692 399	400 096 786	0	912 522 484
Cartera de crédito	0	46 472 359	14 593 689	14 604 700	43 191 804	87 825 146	2 687 603 419	167 317 538	3 061 608 654
	150 409 232	382 722 304	25 306 028	23 709 772	109 944 828	180 517 544	3 087 700 205	167 317 538	4 127 627 434
Pasivos									
Obligaciones con el público	709 592 910	154 799 945	148 371 782	104 741 764	285 712 324	403 969 890	626 466 717	0	2 433 655 334
	0	0	0	0	0	111 900 040	0	0	111 900 040
Cargos por pagar	19 300	16 503 874	1 530 822	904 259	3 197 474	6 822 217	13 035 066	0	42 013 011
Obligaciones con entidades financieras	160 915 881	79 531 576	9 771 018	23 774 286	117 273 595	101 916 418	64 004 514	0	557 187 289
	870 528 091	250 835 395	159 673 622	129 420 308	406 183 393	624 608 565	703 506 298	0	3 144 755 673
Brecha de activos y pasivos	-720 118 859	131 886 909	-134 367 594	-105 710 537	-296 238 565	-444 091 020	2 384 193 907	167 317 538	982 871 762

Diciembre 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	173 663 253	3 603 185	0	0	0	0	0	0	177 266 438
Cuenta encaje, BCCR	13 074 512	0	0	0	0	0	0	0	13 074 512
Inversiones	0	297 706 850	11 473 706	24 704 442	71 725 193	28 609 340	476 834 108	0	911 053 623
Cartera de crédito	0	46 083 069	13 875 841	13 948 817	42 056 956	83 946 598	2 587 609 935	157 717 339	2 945 238 554
	186 737 765	347 393 104	25 349 546	38 653 259	113 782 149	112 555 938	3 064 444 044	157 717 339	4 046 633 126
Pasivos									
Obligaciones con el público	640 439 033	214 242 401	124 774 743	93 524 999	290 862 893	361 306 917	684 461 998	0	2 409 612 983
	0	0	0	0	0	0	119 158 366	0	119 158 366
Cargos por pagar	22 169	19 140 663	1 052 989	1 048 947	4 045 822	4 920 412	16 366 989	0	46 597 991
Obligaciones con entidades financieras	71 735 323	66 751 503	20 626 655	24 629 739	115 510 761	139 049 514	77 270 911	0	515 574 406
	712 196 525	300 134 567	146 454 388	119 203 684	410 419 476	505 276 843	897 258 264	0	3 090 943 746
Brecha de activos y pasivos	-525 458 760	47 258 537	-121 104 841	-80 550 426	-296 637 327	-392 720 905	2 167 185 780	157 717 339	955 689 380

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Junio 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	€ 141 678 060	1 662 412	0	0	0	0	0	0	€ 143 340 473
Cuenta encaje, BCCR	7 895 544	0	0	0	0	0	0	0	7 895 544
Inversiones	0	234 215 896	4 558 858	12 912 429	10 797 108	136 166 101	548 081 877	0	946 732 252
Cartera de crédito	0	46 950 004	13 113 712	13 167 634	39 671 312	81 527 062	2 533 525 312	158 681 895	2 886 636 931
	€ 149 573 604	282 828 312	17 672 570	26 080 063	50 468 421	217 693 163	3 081 607 189	158 681 895	€ 3 984 605 200
Pasivos									
Obligaciones con el público	€ 565 754 074	173 572 785	105 983 693	96 582 087	302 456 225	386 008 043	658 425 939	0	€ 2 288 782 846
	0	0	0	0	0	0	126 444 954	0	€ 126 444 954
Cargos por pagar	16 724	18 596 911	1 178 623	1 251 255	5 485 964	5 743 276	14 019 662	0	46 292 415
Obligaciones con entidades financieras	67 918 404	105 072 567	26 740 344	38 391 702	150 110 180	124 959 048	76 160 944	0	589 353 191
	€ 633 689 203	297 242 263	133 902 660	136 225 044	458 052 369	516 710 367	875 051 499	0	€ 3 050 873 406
Brecha de activos y pasivos	€ -484 115 598	-14 413 951	-116 230 091	-110 144 981	-407 583 949	-299 017 204	2 206 555 689	158 681 895	€ 933 731 794

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 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.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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 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 (SARAS), la misma se encuentra en implementación en oficinas comerciales y banca corporativa, y se están realizando ajustes para cumplir con lo nuevo estipulado de la normativa SUGEF 02-10. 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.

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,

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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, mismos que se les brinda seguimiento.

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 2024.

- **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 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.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

- Indicadores de riesgo de mercado

Para la gestión de riesgo de precio se utiliza la metodología del Valor en Riesgo (VAR).

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; además, se utilizan las duraciones del portafolio total y de la cartera transaccional.

- 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 que 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, riesgo reputacional, el riesgo legal, el riesgo de TI, el riesgo de seguridad de la información y ciberseguridad y por último el riesgo LC/FT/FPADM CFBPDC.

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. En el año se han incluido algunos indicadores por lo que, para los meses anteriores no aparece ningún dato.

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 2024
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA

ÁREA RESPONSABLE	LINEA DE NEGOCIO	TIPO DE RIESGO	VARIABLES	ene-24	feb-24	mar-24	abr-24	may-24	jun-24
Dirección Banca de Personas	CONSUMO	Riesgo Crédito	Pérdida esperada	2,85%	2,83%	2,86%	2,43%	2,43%	2,48%
Dirección Banca de Personas	CONSUMO	Riesgo Crédito	Mora mayor a 90 días	2,63%	2,65%	2,71%	1,76%	2,25%	2,28%
Dirección Banca de Personas	CONSUMO	Riesgo Crédito	Promedio individual de cobertura de estimaciones normativas sobre mora mayor a 90 días	2,23	2,02	1,95	2,04	2,01	1,91
Dirección Banca de Personas	CONSUMO	Riesgo Crédito	Rentabilidad real del activo ajustada por riesgo (RAROA)	N/A	N/A	N/A	-0,56%	-0,60%	-0,62%
Dirección Banca de Personas	VIVIENDA	Riesgo Crédito	Pérdida esperada	0,85%	0,83%	0,87%	0,84%	0,83%	0,85%
Dirección Banca de Personas	VIVIENDA	Riesgo Crédito	Mora mayor a 90 días	2,29%	2,31%	2,32%	2,23%	2,14%	2,17%
Dirección Banca de Personas	VIVIENDA	Riesgo Crédito	Promedio individual de cobertura de estimaciones normativas sobre mora mayor a 90 días	1,83	1,77	1,70	1,55	1,57	1,54
Dirección Banca de Personas	VIVIENDA	Riesgo Crédito	Rentabilidad real del activo ajustada por riesgo (RAROA)	N/A	N/A	N/A	0,54%	0,45%	0,45%
Dirección Banca de Personas	TARJETAS DE CRÉDITO	Riesgo Crédito	Pérdida esperada	2,72%	2,82%	2,71%	4,82%	4,96%	4,94%
Dirección Banca de Personas	TARJETAS DE CRÉDITO	Riesgo Crédito	Mora mayor a 90 días	0,87%	1,75%	1,60%	1,76%	1,89%	1,92%
Dirección Banca de Personas	TARJETAS DE CRÉDITO	Riesgo Crédito	Promedio individual de cobertura de estimaciones normativas sobre mora mayor a 90 días	1,22	1,10	1,03	1,36	1,16	1,00
Dirección Banca de Personas	TARJETAS DE CRÉDITO	Riesgo Crédito	Rentabilidad real del activo ajustada por riesgo (RAROA)	N/A	N/A	N/A	4,50%	3,27%	4,86%
Dirección Banca Empresarial	SBD	Riesgo Crédito	Promedio individual de cobertura de estimaciones normativas sobre mora mayor a 90 días	6,94	6,91	6,13	6,45	7,00	6,87
Dirección Banca Empresarial	SBD	Riesgo Crédito	Rentabilidad real del activo ajustada por riesgo (RAROA)	N/A	0,64%	0,70%	0,64%	0,63%	0,51%
Dirección Banca Empresarial	EMPRESARIAL	Riesgo Crédito	Pérdida crediticia esperada interna sobre el saldo de cartera de crédito BPDC	1,22%	1,24%	1,53%	1,65%	1,58%	1,62%
Dirección Banca Empresarial	EMPRESARIAL	Riesgo Crédito	Mora mayor a 90 días normativa sobre cartera crediticia	3,57%	3,98%	3,96%	4,65%	3,97%	4,13%
Dirección Banca Empresarial	EMPRESARIAL	Riesgo Crédito	Promedio individual de cobertura de estimaciones normativas sobre mora mayor a 90 días	2,15	2,03	1,97	1,52	1,50	1,46
Dirección Banca Empresarial	EMPRESARIAL	Riesgo Crédito	Rentabilidad real del activo ajustada por riesgo (RAROA)	N/A	N/A	N/A	-0,49%	-0,56%	-0,54%
Dirección Banca Empresarial	CORPORATIVO	Riesgo Crédito	Pérdida crediticia esperada interna sobre el saldo de cartera de crédito BPDC	0,00%	0,00%	2,96%	0,82%	0,85%	0,84%
Dirección Banca Empresarial	CORPORATIVO	Riesgo Crédito	Mora mayor a 90 días normativa sobre cartera crediticia	0,00%	0,00%	0,62%	0,00%	0,02%	0,01%
Dirección Banca Empresarial	CORPORATIVO	Riesgo Crédito	Promedio individual de cobertura de estimaciones normativas sobre mora mayor a 90 días	1,05	1,05	1,88	1,05	1,05	1,05

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Dirección Banca Empresarial	CORPORATIVO	Riesgo Crédito	Rentabilidad real del activo ajustada por riesgo (RAROA)	N/A	N/A	N/A	1,95%	1,45%	0,95%
Dirección Financiera Corporativa		Riesgo Tipo Cambio	Impacto en el margen financiero	0,69%	0,87%	0,81%	0,78%	0,86%	0,84%
SUBSIDIARIAS		Riesgo Crédito	RC_POPULAR PENSIONES	0,67%	0,67%	0,69%	0,62%	0,66%	0,64%
SUBSIDIARIAS		Riesgo Crédito	Riesgo de crédito por exceso de concentración PVALORES	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
SUBSIDIARIAS		Riesgo Crédito	Riesgo de crédito por calificación PVALORES	3,09%	4,31%	3,87%	3,88%	3,50%	3,40%
SUBSIDIARIAS		Riesgo Crédito	Requerimiento mínimo de capital por riesgo de crédito PSAFI	3,49%	3,50%	3,38%	3,31%	3,58%	4,23%

TESORERÍA

ÁREA RESPONSABLE	TIPO DE RIESGO	VARIABLES	ene-24	feb-24	mar-24	abr-24	may-24	jun-24
Dirección Financiera Corporativa	Riesgo Tipo Cambio	Posición de Negociación/CB	-0,14%	0,08%	-0,08%	-0,11%	-0,11%	0,03%
Dirección Financiera Corporativa	Riesgo Tipo Cambio	Posición estructural/CB	7,43%	7,28%	7,35%	7,33%	7,23%	7,89%
Dirección Financiera Corporativa	Riesgo Tipo Cambio	Posición Expuesta en Moneda Extranjera/CB	7,57%	7,20%	7,43%	7,44%	7,34%	7,85%
SUBSIDIARIAS	Riesgo Tipo Cambio	Riesgo cambiario_PPENSIONES	5,38%	4,75%	5,10%	4,76%	4,82%	4,99%
SUBSIDIARIAS	Riesgo Tipo Cambio	Posición neta cambiaria_PVALORES	0,07%	0,16%	0,22%	0,25%	0,04%	0,14%

Dirección Financiera Corporativa	Riesgo Tasas de Interés	Duración (Portafolio Total)	2,37%	2,26%	2,32%	2,25%	2,11%	2,22%
Dirección Financiera Corporativa	Riesgo Tasas de Interés	Duración (Cartera transaccional)	2,58%	2,49%	2,60%	2,58%	2,53%	2,95%
SUBSIDIARIAS	Riesgo Tasas de Interés	Duración_PPENSIONES	1,66%	1,66%	1,65%	1,57%	1,49%	1,42%
SUBSIDIARIAS	Riesgo Tasas de Interés	Duración_PVALORES	5,50%	5,33%	5,51%	5,64%	5,28%	5,36%
SUBSIDIARIAS	Riesgo Tasas de Interés	Duración_PSAFI	2,85%	2,50%	2,05%	1,99%	2,11%	2,34%
SUBSIDIARIAS	Riesgo Tasas de Interés	Duración_PSEGUROS	1,97%	1,95%	1,92%	1,86%	1,84%	1,81%

Dirección Financiera Corporativa	Riesgo Precio	Valor en riesgo_BPDC (Portafolio Total)	1,73%	1,65%	1,62%	1,61%	1,47%	1,29%
Dirección Financiera Corporativa	Riesgo Precio	Valor en riesgo_BPDC (Cartera transaccional)	2,56%	2,47%	2,51%	2,54%	2,35%	2,25%
SUBSIDIARIAS	Riesgo Precio	Valor en Riesgo_PPENSIONES	2,85%	2,90%	2,74%	2,64%	2,77%	2,77%
SUBSIDIARIAS	Riesgo Precio	Valor en Riesgo_PVALORES	2,61%	2,56%	2,57%	2,62%	2,59%	2,76%
SUBSIDIARIAS	Riesgo Precio	Valor en Riesgo_PSEGUROS	2,84%	2,82%	2,85%	2,90%	2,58%	3,02%

Dirección Financiera Corporativa	Riesgo Liquidez	ICL colones	288,17%	266,81%	245,14%	239,39%	204,59%	157,84%
Dirección Financiera Corporativa	Riesgo Liquidez	Flujo de efectivo diario moneda nacional	1,06	1,12	141,28	1,36	1,62	583,43
Dirección Financiera Corporativa	Riesgo Liquidez	Flujo de efectivo diario moneda extranjera	1,83	56,04	663,86	22,75	2,09	217,35
SUBSIDIARIAS	Riesgo Liquidez	% Endeudamiento_POPULAR SAFI	13,00%	13,00%	13,00%	14,00%	13,00%	10,00%
SUBSIDIARIAS	Riesgo Liquidez	Endeudamiento_POPULAR VALORES	0,79	0,86	0,75	0,77	0,79	0,61
SUBSIDIARIAS	Riesgo Liquidez	Saldo Abierto ajustado por riesgo (SAAR)_PVALORES	3,34	3,50	3,52	3,43	3,72	3,02
SUBSIDIARIAS	Riesgo Liquidez	_PSEGUROS	1,58	1,58	1,66	1,53	1,56	1,57

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Dependencias, Gerencia General Corporativa	Incumplimiento Normativo	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
División Experiencia al Cliente, Subgerencia General de Negocios	Denuncias de clientes	0,01%	0,05%	0,01%	0,01%	0,05%	0,05%
	Perfil de Tipo de Riesgo de TI	1,33	1,33	1,83	1,83	1,83	1,83
Dirección de TI	Caída de sistemas mayores o igual a dos horas	10,00%	10,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%
Dependencias	Planes de mitigación de riesgos de TI vencidos y desfasados	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Dirección de TI, dependencias	Perfil de Riesgo por Procesos de TI	1,53	1,53	1,51	1,51	1,51	1,51
Área Atención al Cliente Interno	Porcentaje de problemas cerrados en el periodo evaluado	100,00%	100,00%	50,00%	50,00%	50,00%	30,00%
Área Administración del Sourcing	Porcentaje de las infracciones derivadas por los proveedores de TI	8,99%	8,99%	7,32%	7,32%	7,32%	7,32%
Área Administración de Relaciones	Cumplimiento de requerimientos de desarrollos de software del negocio	92,40%	86,70%	88,80%	88,40%	85,70%	85,70%
	Perfil de Tipo de Riesgo de Seguridad de Información y Ciberseguridad	1,00	1,00	1,07	1,07	1,07	1,00
División Seguridad de Información, Dependencias	Perfil de criticidad de debilidades de seguridad de información y ciberseguridad	1,33	1,31	1,31	1,31	1,31	1,20
División Seguridad de Información, Área Seguridad Operativa Informática, Dependencias	Estado de los controles operativos de seguridad de información y ciberseguridad	97,95%	98,76%	98,76%	98,76%	98,76%	98,59%
Dependencias	Planes de mitigación de riesgos de seguridad de información y ciberseguridad vencidos y desfasados	0,00%	0,00%	11,00%	11,00%	11,00%	0,00%
Responsable de Seguridad de Información Popular Pensiones	Perfil de Tipo de Riesgo de Seguridad de Información y Ciberseguridad Popular Pensiones	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
Responsable de Seguridad de Información Popular Seguros	Perfil de Tipo de Riesgo de Seguridad de Información y Ciberseguridad Popular Seguros	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
Responsable de Seguridad de Información Popular SAFI	Perfil de Tipo de Riesgo de Seguridad de Información y Ciberseguridad Popular SAFI	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
Responsable de Seguridad de Información Popular Valores	Perfil de Tipo de Riesgo de Seguridad de Información y Ciberseguridad Popular Valores	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
	Perfil de Tipo de Riesgo LC/FT/FPADM CFBPDC	1,00	1,00	1,02	1,02	1,02	1,05
División Oficialía de Cumplimiento	Calificación promedio del nivel de riesgo de LC/FT/FPDM de los clientes BP	40,39%	40,39%	21,51%	21,51%	21,51%	21,98%
División Oficialía de Cumplimiento	Alertas transaccionales que incumplieron su plazo de atención, BP	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
División Oficialía de Cumplimiento	Clientes físicos cuyos ingresos provienen de actividades económicas altamente vulnerables, BP	2,81%	2,81%	2,96%	2,96%	2,96%	2,99%
División Oficialía de Cumplimiento	Clientes jurídicos cuyos ingresos provienen de actividades económicas altamente vulnerables, BP	25,29%	25,29%	27,46%	27,46%	27,46%	26,49%
División Oficialía de Cumplimiento	Clientes jurídicos con estructura compleja de propiedad, BP	0,63%	0,63%	0,63%	0,63%	0,63%	0,60%
División Oficialía de Cumplimiento	Ingresos de recursos en efectivo, BP	5,85%	5,85%	0,06%	0,06%	0,06%	5,93%
División Oficialía de Cumplimiento	Clientes relacionados con países vulnerables al Financiamiento al Terrorismo, BP	0,12%	0,12%	0,05%	0,05%	0,05%	0,06%
División Oficialía de Cumplimiento	Clientes Organizaciones sin fines de lucro relacionados con países vulnerables al Financiamiento al Terrorismo, BP	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
División Oficialía de Cumplimiento	Clientes relacionados con países que se encuentran fuera del Tratado de No Proliferación Nuclear, BP	0,19%	0,19%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Oficialía de Cumplimiento Popular Pensiones	Perfil de Riesgo LC/FT/FPADM Popular Pensiones	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	1,00
Oficialía de Cumplimiento Popular Seguros	Perfil de Riesgo LC/FT/FPADM Popular Seguros	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	1,13
Oficialía de Cumplimiento Popular SAFI	Perfil de Riesgo LC/FT/FPADM Popular SAFI	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	1,00
Oficialía de Cumplimiento Popular Valores	Perfil de Riesgo LC/FT/FPADM Popular Valores	100,00%	100,00%	111,11%	111,11%	111,11%	1,11
	Ponderación	40,13%	40,13%	44,52%	43,89%	43,89%	43,65%

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

Al 30 de junio el Banco Popular cuenta con un saldo en el patrimonio de ¢28 193 498 870 (¢27 351 324 549 en diciembre 2023 y ¢27 351 324 549 en junio 2023).

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 junio, diciembre 2023 y junio 2023:

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

Al 30 de junio 2024, 31 de diciembre 2023 y 30 de junio 2024
(En colones sin céntimos)

	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2023
ACTIVOS			
Inversiones en instrumentos financieros	¢ 3 310 407 938	1 159 323 675	1 296 564 762
Inversiones valor razonable cambio en resultados	3 310 407 938	1 159 323 675	1 296 564 762
Cartera de Créditos	40 790 808 379	41 249 211 622	39 875 027 021
Créditos Vigentes	35 189 716 074	35 203 029 863	34 466 261 045
Créditos vencidos	5 279 103 167	5 452 262 762	4 806 456 373
Créditos en cobro judicial	583 908 358	647 782 480	641 522 443
Ingresos diferidos cartera crédito	-149 529 893	-152 963 657	-149 619 943
Ctas y productos por cobrar asociados a cartera crédito	269 899 574	310 471 273	352 310 761

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

(Estimación por deterioro cartera de crédito)	-381 874 667	-210 955 465	-240 942 613
(Estimación por deterioro cartera contingente)	-414 235	-415 634	-961 046
Bienes mantenidos para la venta	300 793 345	397 823 777	487 843 874
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos	676 427 963	708 927 746	744 519 752
Estimación de bienes mantenidos para la venta	-375 634 618	-311 103 969	-256 675 878
Otros Activos	52 994 348	12 708 550	39 195 635
Operaciones pendientes de imputación	52 994 348	12 708 550	39 195 635
TOTAL DE ACTIVOS	¢ 44 455 004 010	42 819 067 624	41 698 631 291
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>			
<u>PASIVOS</u>			
Obligaciones con el público	¢ 22 137 734	20 691 843	16 625 761
Obligaciones diversas con el público	22 137 734	20 691 843	16 625 761
Cuentas por pagar y provisiones	7 390 027	7 359 076	6 411 496
Cuentas y comisiones por pagar diversas	7 390 027	7 359 076	6 411 496
Otros pasivos	77 773 828	81 623 879	99 008 303
Operaciones pendientes de imputación	77 773 828	6 256 438	99 008 303
Cuentas recíprocas internas	0	75 367 441	0
TOTAL DE PASIVOS	¢ 107 301 590	109 674 798	122 045 560
<u>PATRIMONIO</u>			
Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	¢ 28 193 498 870	27 351 324 549	27 351 324 549
Aporte de utilidad neta del Banco	28 193 498 870	27 351 324 549	27 351 324 549
Resultado del período	796 135 273	2 454 258 257	1 321 451 162
Utilidades acumuladas ejercicios anteriores	15 358 068 278	12 903 810 020	12 903 810 020
TOTAL DEL PATRIMONIO	44 347 702 420	42 709 392 826	41 576 585 731
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	¢ 44 455 004 010	42 819 067 624	41 698 631 291
Cuentas contingentes deudoras	165 694 058	166 253 649	384 418 383
Cuentas contingentes acreedoras	-165 694 058	-166 253 649	-384 418 383
Cuentas de orden deudoras	1 119 708 274	992 480 717	914 746 538
Cuentas de orden acreedoras	-1 119 708 274	-992 480 717	-914 746 538

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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

Para el período terminado al 30 de junio 2024 y 30 de junio 2023

(En colones sin céntimos)

			Trimestre del 01 de abril al 30 de junio	
	30/06/2024	30/06/2023	2024	2024
Ingresos Financieros				
Por inversiones en instrumentos financieros	¢ 64 120 790	56 512 853	33 636 375	24 059 629
Por cartera de créditos	980 921 390	1 176 320 964	479 927 459	609 236 746
Productos por Cartera Vencida	13 594 022	63 266 697	4 597 806	43 900 970
Por otros ingresos financieros	14 670 019	17 035 437	7 332 222	9 140 163
Total de Ingresos Financieros	1 073 306 220	1 313 135 950	525 493 862	686 337 508
Gastos Financieros				
Interes s/Util. Venta Bienes Adjudicados	¢ 258 048	338 696	123 205	172 658
Total de Gastos Financieros	258 048	338 696	123 205	172 658
RESULTADO FINANCIERO BRUTO	¢ 1 073 048 171	1 312 797 255	525 370 657	686 164 850
Gasto por estimación de deterioro de activos	205 098 651	58 941 692	9 978 333	38 758 191
Gasto por estimación de deterioro de activos	205 098 651	58 941 692	9 978 333	38 758 191
Ingresos por recuperación de activos y dism. de estim.	17 908 151	124 131 260	9 232 446	63 822 824
Recuperación de activos Liquidos	2 791 712	3 540 008	1 180 005	563 718
Disminución estimación cartera de crédito	15 116 439	120 591 253	8 052 441	63 259 106
RESULTADO FINANCIERO NETO	¢ 885 857 671	1 377 986 823	524 624 770	711 229 483
Gastos operativos diversos	¢ 146 935 849	153 184 332	87 687 453	85 215 574
Comisiones por servicios	17 690 737	11 770 445	8 961 659	6 041 083
Gastos de Administración de bienes adjudicados	47 731 834	65 087 121	39 430 032	33 313 758
Estimación de bienes mantenidos para la venta	81 480 525	76 326 557	39 263 199	45 860 665
Otros gastos operativos	32 753	208	32 563	67
Ingresos operativos diversos	57 213 451	96 648 671	38 929 946	44 671 792
Comisiones por servicios	31 160 517	37 962 540	19 623 091	21 256 234
Disminución por estimación Bienes mantenidos para la venta	16 949 876	35 255 895	13 523 252	7 431 001
Recuperación de gastos por venta de Bienes mantenidos para la venta	2 343 506	3 673 296	423 386	1 816 977
Otros ingresos operativos	6 759 552	19 756 939	5 360 217	14 167 580
RESULTADO BRUTO OPERATIVO	¢ 796 135 273	1 321 451 162	475 867 263	670 685 701
UTILIDAD DEL PERIODO	¢ 796 135 273	1 321 451 162	475 867 263	670 685 701

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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

		30/06/2024	31/12/2023	30/06/2023
Comercio y servicios	¢	24 266 678 283	27 847 454 546	29 409 213 938
Otros		16 786 049 317	13 455 620 559	10 505 025 923
	¢	41 052 727 599	41 303 075 105	39 914 239 861

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

		30/06/2024	31/12/2023	30/06/2023
Hipotecaria	¢	29 640 449 383	37 181 708 289	35 088 424 216
Otros		11 412 278 216	4 121 366 816	4 825 815 645
	¢	41 052 727 599	41 303 075 105	39 914 239 861

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

		30/06/2024	31/12/2023	30/06/2023
Al día	¢	35 189 716 074	35 203 029 863	34 466 261 045
Mora 1 a 30 días		4 630 550 980	3 493 116 669	2 715 423 678
Mora 31 a 60 días		550 714 512	1 499 281 246	1 472 059 919
Mora 61 a 90 días		94 870 681	403 216 103	411 477 895
Mora 91 a 180 días		586 875 352	90 507 348	167 618 743
Mora más 180 días		0	613 923 875	681 398 581
	¢	41 052 727 599	41 303 075 105	39 914 239 861

Todas las transacciones se han realizado en colones

Nota 35. Contratos

Al 30 de junio 2024 los contratos más significativos son:

	CONTRATOS		
Rangos	Cantidad de Contratos		Monto
De ¢550 000 000 a ¢1 173 999 999	11	¢	8 468 070 704
De ¢1 174 000 000 a ¢1 760 999 999	1		1 386 277 691
Mayores a ¢1 761 000 000	7		26 888 599 855
Otros	76		Cuantía Inestimable
TOTAL	95	¢	36 742 948 250

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Al 31 de diciembre 2023 los contratos más significativos son:

CONTRATOS		
Rangos	Cantidad de Contratos	Monto
De ¢550 000 000 a ¢1 173 999 999	0	¢ 0
De ¢1 174 000 000 a ¢1 760 999 999	1	1 342 629 601
Mayores a ¢1 761 000 000	1	2 329 834 849
Otros	78	<u>Cuantía Inestimable</u>
TOTAL	80	<u>¢ 3 672 454 450</u>

Al 31 de junio 2023 los contratos más significativos son:

CONTRATOS		
Rangos	Cantidad de Contratos	Monto
De ¢550 000 000 a ¢1 173 999 999	9	¢ 7 001 365 793
De ¢1 174 000 000 a ¢1 760 999 999	5	7 505 383 205
Mayores a ¢1 761 000 000	1	6 321 522 538
Otros	78	<u>Cuantía Inestimable</u>
TOTAL	93	<u>¢ 20 828 271 537</u>

Se toman los montos disponibles de pago de los contratos significativos para el Conglomerado Banco Popular mayores a 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:

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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

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.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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.

Nota 37. Normas Internacionales de Información Financiera emitidas no implementadas

El CONASSIF ha establecido cuáles políticas contables deben ser utilizadas en los casos en que las normas incluyen tratamiento alternativo. Con la emisión del Reglamento de Información Financiera, (CONASSIF 6-18) se adoptan las NIIF en el mismo Reglamento.

Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) centradas en sostenibilidad

El Consejo de Normas Internacionales de Sostenibilidad (ISSB, por sus siglas en inglés) el pasado 26 de junio de 2023 aprobó dos Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) centradas en sostenibilidad. Estas nuevas normas son la NIIF S1 Requerimientos generales para la información a revelar sobre sostenibilidad relacionada con la información financiera; y la NIIF S2 Información a revelar relacionada con el clima.

De acuerdo con la circular No.33-2023 Adopción Normas Internacionales de Información Financiera sobre Sostenibilidad emitida por el Colegio de Contadores

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Públicos de Costa Rica y publicada en La Gaceta No.3 del 10 de enero de 2024, las Normas NIIF S1 y S2 se adoptan por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica a partir del 1 de enero de 2024. Su aplicación será voluntaria a partir del 1 de enero de 2024 y obligatoria para las compañías y entidades supervisadas y reguladas por el CONASSIF que reportarán en el 2026 la información del cierre fiscal al 31 de diciembre de 2025. No se requiere que una entidad revele información comparativa en el primer periodo anual sobre el que se informa, en el que aplique dichos estándares. No se esperan impactos significativos en los estados financieros de las normas recientemente emitidas.

No se esperan impactos significativos en los estados financieros de las normas recientemente emitidas.

Nota 38. Hechos relevantes y subsecuentes

2024

Banco Popular:

Hechos Relevantes:

- El Banco Popular mantiene un monto de estimación adicional en la cartera de crédito al 30-06-2024 por la suma de ₡ 53 023 542 939 de acuerdo con el siguiente detalle:

Monto adicional estimación corriente	₡ 8 883 529 737
Monto adicional por estimación productos + de 180 días cuentas por cobrar Covid	1 776 320 375
Monto estimaciones contracíclicas	<u>42 363 692 827</u>
Total	₡ <u>53 023 542 939</u>

- Producto de la entrada en vigencia de la normativa Conassif 14-21 y conassif 19-16 en el mes de enero 2024 se procedió a realizar el traslado de los saldos que se mantenían al 31-12-2023 en la cuenta 139-02-1-01-01 por 12.803.908.893,56, la cuenta 139-02-2-01-01 por \$2.741.528,42, la cuenta 139-52-1-02-01 por la suma de 124 071 807,01 y la cuenta 139-52-2-02-01 por la suma de \$102 685,69 a las cuentas 139-02-1-04-01 y 139-02-2-04-01.
- Aplicando la norma Conassif 19-16 se realizó en el mes de enero 2024 el traslado de la cuenta 139-02-1-04-01 por la suma de 12.927.980.700,57 y la cuenta 139-02-2-04-01 por \$2.844.214,11 a las cuentas 139-02-1-02-01 y 139-02-2-02-01 (estimaciones contracíclicas)
- 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

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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 30 de junio 2024 por este concepto corresponde a la suma de ¢50 000 000 000.

- Durante el año 2024 el Banco Popular no ha realizado la colocación de emisiones estandarizadas
- En el mes de febrero 2024 se realiza la liquidación de las cuentas por cobrar y por pagar con el BCR Fideicomiso Coopemex, de acuerdo con el finiquito firmado ente el Banco Popular y esa entidad.
- Registro de provisión en el mes de marzo 2024 por la suma de 515 millones por entrega del acta de la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales DGCN-DF-ACTA-0293-2024 y la propuesta de regularización asociado al impuesto al salario del periodo 2021 según oficio DCT-0090-2024. En el mes de junio 2024 se realiza el pago al Ministerio de Hacienda utilizando el saldo a favor que mantiene el Banco, según oficio DCT-201-2024.
- El Banco Popular está realizando las diferentes actividades para la implementación de la circular CNS-1836/08 que comunica cambios en la normativa Conassif 6-18 para aplicar la NIFF 5 en el registro contable de los activos recibidos en recuperación de créditos, misma que rige a partir del 1 de enero 2024 y tiene como fecha máxima para cumplir con la misma el 31 de diciembre 2024.
- En el mes de junio 2024 se realiza la capitalización de aportes patronales por la suma de 149.934.993.425,59 lo cual hace que disminuya la cuenta 322-01-1-02-03 en ese monto y aumente la cuenta 311-01-1-00-01 por la misma cantidad, según oficio emitido por el Conassif CNS-1872/08 del 28-06-2024.
- Continúa el proceso de desarrollo de la Metodología de Pérdida Esperada de la cartera de crédito bajo Enfoque NIIF 9 con la empresa KPMG.
- Se aprobó la metodología de valoración de clientes Metodología para el Análisis de clientes informales para el financiamiento del Programa Combate al Gota a Gota.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

- Se confeccionó un plan táctico de seguridad de información y ciberseguridad para cerrar toda vulnerabilidad o amenaza de esta índole, así como la definición de planes de contingencia ante un incidente de ciberseguridad.
- Se cuenta con las herramientas de biocatch & transmit en la web y la app, que permiten funcionalidades de bitácoras e incorporación de mecanismos biométricos.
- 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.
- 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.

Hechos subsecuentes:

Entre la fecha de cierre al 30 de junio de 2024 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.

SOCIEDADES:

Popular Seguros

Hechos Relevantes

a. Transformación de la Corredora:

Al corte del 30 de junio de 2024 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, Pan-American Life Insurance de CR y SAGICOR.

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Hechos Subsecuentes:

Entre la fecha de cierre al 30 de junio de 2024 y la preparación de los estados financieros no se conocen hechos subsecuentes 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

Segundo trimestre de 2024

- **Hecho relevante 02 de mayo de 2024**

COMUNICADO DE HECHO RELEVANTE

Ref. consecutivo del sistema - CHR-4974

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: Comunicado de Nombramiento Gestor de Portafolios de Fondos de Inversión Financieros

Popular Sociedad de Fondos de Inversión S.A., comunica a partir de la fecha, se nombra como Gestor de Portafolios de los fondos financieros administrados, al Sr. José Ángel Chaves Calvo, cédula de identidad 7-0136-0102.

Así mismo, se indica que la Sra. Andrea Chinchilla Trejos cédula de identidad 1-1430-0858, quien fungía como Gestora de Portafolios interina, regresa a sus funciones dentro de la organización.

- **Hecho relevante 09 de mayo de 2024**

COMUNICADO DE HECHO RELEVANTE

Ref. consecutivo del sistema - CHR-5001

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

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: Modificación en estructura de Comité de Inversión de Popular SAFI

Popular Sociedad de Fondos de Inversión S.A., comunica modificación a estructura de Comité de Inversión, según se detalla:

	Situación actual		Situación modificada	
Comité de inversiones	Nidia Solano Brenes (Vicepresidenta Junta Directiva Popular SAFI)	Presidenta	Nidia Solano Brenes (Vicepresidenta Junta Directiva Popular SAFI)	Presidenta
	Alberto Valverde Flores (Tesorero Junta Directiva Popular SAFI)	Miembro	Alberto Valverde Flores (Tesorero Junta Directiva Popular SAFI)	Miembro
	Dalianela Redondo Cordero	Miembro	----	----
	Anthony Hidalgo Pérez	Miembro	----	----
	Bolívar Solórzano Granados (Profesional independiente)	Miembro independiente	Bolívar Solórzano Granados (Profesional independiente)	Miembro independiente
	Por definir (Profesional independiente)	Miembro independiente	----	----
	Otros	Alonso Chavarría Richmond (Gerente administrativo Financiero de Popular SAFI)	Participante	Alonso Chavarría Richmond (Gerente administrativo Financiero de Popular SAFI)
Andrea Chinchilla Trejos (Gestora a.i. de Portafolios Financieros de P. SAFI)		Participante	José Ángel Chaves (Gestor de Portafolios Financieros de P. SAFI)	Participante
Alfonso Hidalgo Segura (Gestor de Riesgo a.i. de Popular SAFI)		Participante	Alfonso Hidalgo Segura (Gestor de Riesgo a.i. de Popular SAFI)	Participante
Pablo Sanabria López (Gestor de Portafolios		Participante	Pablo Sanabria López (Gestor Portafolios No	Participante

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

participantes (Asistente con voz pero sin voto)	No Financieros de Popular SAFI)		Financieros)	
	Ana Lorena Ramírez González (Fiscal de Junta Directiva de Popular SAFI)	Participante	Ana Lorena Ramírez González (Fiscal de Junta Directiva de Popular SAFI)	Participante
	Jorge González Bogarín (Corredor de Bolsa del Conglomerado – Popular Valores)	Participante	Jorge González Bogarín (Corredor de Bolsa del Conglomerado – Popular Valores)	Participante
	----	----	Dalianela Redondo Cordero (Gerente General Popular SAFI)	Participante
	----	----	Antony Hidalgo Pérez (Gerente de Negocios Popular SAFI)	Participante

• **Hecho relevante 17 de mayo de 2024**

COMUNICADO DE HECHO RELEVANTE

Ref. consecutivo del sistema - CHR-5023

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: Ratificación del Nombramiento Gestor de Portafolios de Fondos de Inversión Financieros

Popular Sociedad de Fondos de Inversión S.A., comunica que según Acuerdo JDSAFI-680-acd-225-2024 Art.16, de sesión ordinaria de Junta Directiva No. 680, celebrada, el 13 de mayo 2024, se ratifica el nombramiento como Gestor de Portafolios de los fondos financieros administrados, al Sr. José Ángel Chaves Calvo, cédula de identidad 7-0136-0102.

• **Hecho relevante 29 de mayo de 2024**

COMUNICADO DE HECHO RELEVANTE

Ref. consecutivo del sistema - CHR-5059

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

Prospecto

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: Aclaración Hecho Relevante 5001 Modificación en estructura de Comité de Inversión de Popular SAFI

En relación con el comunicado remitido el pasado 09 de mayo de 2024 Popular Sociedad de Fondos de Inversión S.A. donde se indica la modificación en la estructura del comité de inversiones de los fondos administrados por popular SAFI, nos permitimos aclarar que mediante acta de Junta Directiva JDSAFI-679-Acd-198-2024-Art-7 se procedió con la modificación del comité anteriormente indicado quedando su estructura de la siguiente forma:

Comité de inversión	Nidia Solano Brenes (Vicepresidenta Junta Directiva Popular SAFI)	Presidenta
	Alberto Valverde Flores (Tesorero Junta Directiva Popular SAFI)	Miembro
	Bolívar Solórzano Granados (Profesional Independiente)	Miembro Independiente
Otros participantes del Comité de Inversión (Asistente con voz, pero sin voto)	Alonso Chavarría Richmond. (Gerente Administrativo Financiero de Popular SAFI)	Participante
	José Ángel Chaves Calvo (Gestor de Portafolios Financieros de Popular SAFI)	Participante
	Alfonso Hidalgo Segura (Gestor de Riesgo a.i de Popular SAFI)	Participante
	Pablo Sanabria López (Gestor de Portafolios No Financieros de Popular SAFI)	Participante
	Ana Lorena Ramírez González (Fiscal de Junta Directiva de Popular SAFI)	Participante
	Jorge González Bogarín (Corredor de Bolsa del Conglomerado – Popular Valores)	Participante
	Dalianela Redondo Cordero (Gerente General Popular SAFI)	Participante
	Anthony Hidalgo Pérez (Gerente de Negocios Popular SAFI)	Participante

CONGLOMERADO FINANCIERO BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO
COMUNAL Y SUBSIDIARIAS

• **Hecho relevante 27 de junio de 2024**

COMUNICADO DE HECHO RELEVANTE

Ref. consecutivo del sistema - CHR-5187

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: Renuncia y Nombramiento Gerente Financiero-Administrativo Popular Sociedad de Fondos de Inversión

Popular Sociedad de Fondos de Inversión S.A., comunica a partir de la fecha, la renuncia del Sr. Alonso Chavarría Richmond, cédula de identidad 1-1098-0628, al cargo de Gerente Financiero Administrativo.

Así mismo, comunica el nombramiento del Sr. José Alberto Raygada Agüero, cédula de identidad 1-0763-0723, en el cargo antes mencionado.

Hechos Subsecuentes:

Entre la fecha de cierre al 30 de junio de 2024 y la preparación de los estados financieros no se conocen de hechos subsecuentes 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 junio de 2024 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 junio de 2024 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

Entre la fecha de cierre al 30 de junio de 2024 y la preparación de los estados financieros no se conocen de hechos relevantes 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 30 de junio de 2024 y la preparación de los estados financieros no se conocen de hechos subsecuentes 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.