

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de Setiembre de 2014 y Diciembre y Setiembre 2013

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA

Índice de contenido

	Página
Notas a los estados financieros	
Nota 1 Información General.....	3
Nota 2 Base de preparación y principales políticas contables.....	3
Nota 3 Detalle de Partidas presentadas en los Estados Financieros....	11
Nota 4 Fideicomisos y Comisiones de Confianza.....	47
Nota 5 Contingencias por Litigios.....	47

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
(BANHVI)

Notas a los estados financieros

Al 30 de setiembre de 2014 y diciembre y setiembre 2013
(en colones sin céntimos)

Nota 1 Información general

El Banco Hipotecario de la Vivienda (BANHVI), domiciliado en San José, Costa Rica, fue creado como Ente Rector del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda, como una entidad de derecho público, de carácter no estatal, con personería jurídica, con patrimonio propio y autonomía administrativa, según Ley número 7052 del 13 de noviembre de 1986. El BANHVI es una entidad de interés público y tiene como principal objetivo fomentar el ahorro y la inversión nacional y extranjera, con el fin de obtener recursos para la solución de problemas habitacionales. Sus actuaciones deben ser conforme a las disposiciones del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y la Contraloría General de la República.

Dirección del sitio Web: <http://www.banhvi.fi.cr/>

Al 30 de setiembre de 2014 el número de empleados es de 121.

Al 31 de diciembre de 2013 el número de empleados es de 125.

Al 30 de setiembre de 2013 el número de empleados es de 125.

Número de cajeros automáticos: ninguno.

Número de sucursales y agencias: ninguno.

Nota 2 Base de preparación de los estados financieros y principales políticas contables utilizadas

2.1. Base de preparación

Los estados financieros han sido preparados de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias y normativas emitidas por CONASSIF y otras disposiciones de la SUGEF y en los aspectos no previstos aplicarán las Normas Internacionales de Información Financiera.

2.1.1 Principales diferencias entre la base contable utilizada y las normas internacionales de información financiera

Para normar su implementación el CONASSIF emitió la "Normativa Contable Aplicable a las Entidades Supervisadas por la SUGEF, la SUGEVAL y la SUPEN, y a los emisores no financieros". El CONASSIF ha establecido cuáles políticas contables deben ser utilizadas en los casos en que las normas incluyen un tratamiento alternativo.

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

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

Independientemente de la probabilidad de cobro, si una partida no se recupera en un lapso de 120 días desde la fecha de su exigibilidad se debe contabilizar una estimación de 100% del valor registrado, tratamiento que difiere de las NIC.

Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de créditos

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

Estimación por deterioro de bienes realizables

Los bienes realizables deben estimarse a partir del mes de incorporación, gradualmente hasta alcanzar el 100% de su valor contable, en el plazo de dos años contados a partir de la fecha de su adquisición. Deben estimarse por su valor contable independientemente de su valor de mercado, mientras que las normas requieren que este tipo de activos se valúe al menor entre su valor en libros y el avalúo.

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

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

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

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 16: Propiedades, Planta y Equipo

La Norma Internacional de Contabilidad 16, permite a la entidad elegir entre el método del costo o el método de revaluación para valorar sus activos Propiedades, Planta y Equipo, mientras que el CONASSIF exige que los bienes inmuebles deben ser contabilizados a su valor revaluado, menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de pérdidas por deterioro de valor.

La SUGEF establece que, en caso de requerir registrar un deterioro en el valor de los activos revaluados el efecto se deberá incluir en resultados cuando lo requerido por la NIC 36 es disminuir el superávit por reevaluación.

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

Para las entidades que han revaluado sus activos fijos utilizando índices de precios, se ha establecido que no es un método aceptado por las NIC.

Norma Internacional de Contabilidad No.39: Instrumentos Financieros Reconocimiento y Medición

La NIC 39 establece la posibilidad de clasificar las inversiones en instrumentos financieros como disponibles para la venta, mantenidos para negociar o mantenidos hasta su vencimiento, en tanto que el CONASSIF establece que independientemente de la intención, todas las inversiones deben clasificarse como disponibles para la venta.

2.2 Principales políticas contables utilizadas

2.2.1 Efectivo y equivalentes a efectivo

Se consideran efectivo y equivalente de efectivo, el saldo de la cuenta de disponibilidades; la cual se compone del efectivo que se mantiene en caja, los depósitos a la vista en el Banco Central de Costa Rica y los saldos en cuentas corrientes y depósitos a la vista, además el principal de las inversiones en valores con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, y negociables en una bolsa de valores regulada.

2.2.2 Inversiones en valores y depósitos a plazo

Las inversiones en instrumentos financieros deben ser clasificadas en la categoría de disponibles para la venta.

El Banco reconoce contablemente el método de la fecha de liquidación en la compra y venta de activos financieros por la “vía ordinaria”, lo cual implica que la compra y venta de activos financieros que requiera la entrega de los activos se realice dentro de un marco temporal establecido generalmente por las regulaciones del mercado, según Normativa SUGEF 34-02.

En caso de clasificar otras inversiones en instrumentos financieros mantenidos para negociar, deberá existir una manifestación expresa de su intención para negociarlos en un plazo que no supere los noventa días contados a partir de la fecha de adquisición. Independientemente de la forma mediante la cual se clasifiquen los valores, la amortización de primas y descuentos se realiza por el método de interés efectivo.

Asimismo, en la cuenta Inversiones en Instrumentos Financieros Vencidos y Restringidos, se registra los instrumentos financieros incluidos en cualquiera de las otras clasificaciones de las cuentas de este

grupo, que la entidad ha comprometido por medio de avales, garantías, reporto o reporto tripartito (recompra), llamadas a margen, operaciones a plazo compromiso de venta, u otro tipo de compromisos, así como los instrumentos financieros con plazo vencido, provenientes de las cuentas integrantes de este grupo.

Para efectos de valuación de los instrumentos financieros que se registren en esta cuenta, debe hacerse acorde con lo dispuesto en la sub-cuenta que dio origen.

2.2.3 Cartera de créditos

La SUGEF define como crédito las operaciones formalizadas por un intermediario financiero cualquiera que sea la modalidad, en la cual el intermediario asume su riesgo. Se consideran créditos: los préstamos, el descuento de documentos, la compra de títulos, las garantías en general, los anticipos, los sobregiros en cuenta corriente, las aceptaciones bancarias, los intereses y la apertura de cartas de crédito.

La cartera de crédito al 30 de setiembre de 2014, así como a diciembre y setiembre 2013 se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas por el CONASSIF en el acuerdo SUGEF 1-05 y sus actualizaciones.

Las categorías de riesgo y los porcentajes de estimación requeridos para cada categoría son los siguientes:

Categoría	Porcentaje
A1	0.50%
A2	2%
B1	5%
B2	10%
C1	25%
C2	50%
D	75%
E	100%

2.2.4 Reconocimiento de los principales tipos de ingresos y gastos

2.2.4.1 Ingresos financieros por créditos

Los ingresos financieros se reconocen sobre la base de devengado, excepto los intereses sobre los créditos con más de 180 días de atraso en su cobro, los cuales se reconocen sobre la base de efectivo, de acuerdo con regulaciones emitidas por la SUGEF.

2.2.4.2 Ingresos financieros por inversiones

Los ingresos financieros sobre inversiones se reconocen sobre la base de devengado. La amortización de las primas y descuentos sobre inversiones disponibles para la venta se realiza por el método de interés efectivo.

2.2.4.3 Gastos financieros por obligaciones

Los gastos financieros se reconocen como gastos, en el periodo en que se incurren. Se registran los gastos financieros devengados durante el ejercicio por concepto de intereses y comisiones.

2.2.5 Ingresos por comisión

A partir de noviembre 2012 el Banco aplica comisiones a las Entidades por la colocación o generación de activos financieros, calculados bajo el método de interés efectivo sobre la suma colocada, la cual se difiere durante el plazo del crédito conforme a la Normativa SUGEF.

2.2.6 Bienes realizables y estimación para bienes realizables

En este grupo se registran los bienes propiedad de la entidad cuyo destino es su realización o venta.

Los bienes realizables corresponden principalmente a los bienes recibidos en dación de pago. Se registran a su costo de adquisición o su valor de tasación, el que sea menor. También incluye operaciones de crédito recibidos en dación en pago o adjudicados en remate, esta partida reúne además mobiliario y equipo fuera de uso. Estos bienes no deben ser revaluados ni depreciados contablemente.

La estimación por pérdida es registrada con cargo a los gastos del periodo y se calcula con la base en la recuperabilidad de los bienes adquiridos, según lineamientos SUGEF.

Se incluye también deterioro de estos bienes y la estimación gradual por requerimiento legal para alcanzar el 100% del valor contable en un plazo máximo de dos años a partir de la fecha de registro contable de la adjudicación. Si un bien registrado en este grupo pasa a ser de uso de la entidad debe reclasificarse a la cuenta del grupo correspondiente.

2.2.7 Participaciones en el capital de otras empresas

El Banco no mantiene participaciones de capital en otras empresas, sin embargo por disposiciones de la SUGEF, se contabilizan en esta partida los fideicomisos administrados por las Entidades Autorizadas.

Estos fideicomisos se constituyeron con activos recibidos en dación en pago principalmente cartera de crédito, de Entidades Autorizadas que luego fueron liquidadas, específicamente Coovivienda, Vivierendacoop y Mutua Guanacaste. Estos fideicomisos se valúan inicialmente de acuerdo con el importe del patrimonio Fideicometido y posteriormente, se ajusta conforme la variación del valor del patrimonio Fideicometido.

2.2.8 Propiedad, mobiliario y equipo en uso

Se registra los bienes en uso y propiedad de la entidad, los cuales se espera utilizar durante más de un período económico.

Los inmuebles, mobiliario y equipo destinados para uso de la entidad son registrados originalmente al costo y posteriormente a su valor revaluado y en caso de determinarse, se contabiliza su deterioro.

Con posterioridad al reconocimiento inicial, los bienes inmuebles deben ser contabilizados a su valor revaluado, menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de pérdidas por deterioro de valor.

La reevaluación se debe realizar al menos cada cinco años por medio de un avalúo realizado por un profesional independiente, autorizado por el colegio respectivo.

La depreciación de los inmuebles mobiliario y equipo se calcula y contabiliza mensualmente sobre el costo histórico y los valores revaluados siguiendo lo dispuesto en ese sentido por la Administración Tributaria. La depreciación de los inmuebles mobiliario y equipo comienza a calcularse a partir del mes siguiente al de incorporación. La depreciación del mobiliario y equipo se calcula por el método de línea recta, sobre los años de vida útil estimada.

2.2.9 Transacciones en moneda extranjera

Los Estados Financieros y sus Notas se expresan en colones (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica.

La paridad del colón con el dólar de los Estados Unidos de América se determina conforme el régimen de bandas cambiarias, debiendo intervenir el Banco Central de Costa Rica cuando las condiciones financieras y macroeconómicas así lo ameriten. Para efectos de revelación en los Estados Financieros, el tipo de cambio se estableció al 30 de setiembre 2014 en ¢534.02 y para diciembre y setiembre 2013 en ¢495.01 y ¢493.51 respectivamente, a excepción de las obligaciones financieras con el Banco Central de Costa Rica, que se registran al tipo de cambio histórico de ¢8.60 y ¢8.54 por \$1.00 para los tres periodos.

Para todos los cierres contables, el Banco valúa y ajusta sus activos y pasivos denominados en monedas extranjeras, al tipo de cambio de compra establecido por el Banco Central de Costa Rica.

2.2.10 Cambios en Políticas Contables

Los cambios en las políticas contables se reconocen retrospectivamente a menos que los importes de cualesquiera ajustes resultantes relacionados con períodos anteriores no puedan ser determinados razonablemente.

El ajuste resultante que corresponde al período corriente es incluido en la determinación del resultado del período corriente o tratado como modificaciones a los saldos iniciales de las utilidades acumuladas al inicio del período cuando el ajuste se relacione con cambios en políticas contables de períodos anteriores.

Los Estados Financieros no han requerido, a la fecha, la aplicación de corrección alguna en su preparación originada por cambios en políticas contables.

2.2.11 Errores fundamentales

La corrección de errores fundamentales que se relacione con periodos anteriores constituye un ajuste contra los saldos de utilidades acumuladas al inicio del período. El importe de la corrección que se determine en el periodo corriente, es incluido en la determinación del resultado del período.

Los Estados Financieros no han requerido, a la fecha, la aplicación de corrección alguna en su preparación originada por errores fundamentales.

2.2.12 Beneficios a empleados

Los funcionarios del Banco reciben el beneficio de Salario Escolar, el cual es reconocido efectivamente a inicios de cada año, por un importe del 8.19% sobre el salario bruto devengado durante el periodo anterior, al que se hace efectivo. El gasto es reconocido durante el mes que se realiza los gastos de salarios de los funcionarios, y es aprovisionado para su posterior erogación en efectivo.

A partir del 15 de enero de 1988 se constituyó la Asociación Solidarista de Empleados del Banco Hipotecario de la Vivienda aporta a la Asociación el 5.33% de los sueldos devengados por los empleados, 3% a la operadora de pensiones y los empleados aportan a la Asociación un 5% de sus sueldos. Las contribuciones a este fondo son parte de un plan de aportaciones definido.

Adicionalmente, hasta el año 2012 trasladó efectivamente a la Asociación Solidarista el ajuste por el cálculo de cesantía que reconoce a los empleados. Por disposiciones de la Contraloría General de la República, a partir de esa fecha no se realiza más actualizaciones, no obstante contablemente se registra la provisión correspondiente. A la fecha el último traslado realizado corresponde al periodo 2012.

2.2.13 Impuesto sobre la Renta

El Banco Hipotecario de la Vivienda está exonerado del pago del Impuesto sobre la Renta según artículo 38 de la Ley 7052 del 13 de noviembre del 1986.

Según Artículo 2 inciso L) de la Ley Reguladora de todas las Exoneraciones Vigentes y sus Excepciones, el BANHVI se encuentra exenta de la retención del 8%, sobre los intereses generados por inversiones en títulos valores en moneda extranjera, emitidos por el Estado o por los Bancos del Estado y los títulos emitidos en moneda nacional por el Banco Popular y de Desarrollo Comunal y por los del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda, además cuando se invierta en títulos valores emitidos por el Ministerio de Hacienda.

2.2.14 Valuación de otras cuentas por cobrar

Independiente de la probabilidad de cobro, si una partida no es recuperada en un lapso establecido desde la fecha de su exigibilidad, se debe contabilizar una estimación sobre el valor de registro, según

Normativa SUGEF 1-05, en el cual se establece el siguiente porcentaje de estimación:

Días Mora	Porcentaje de estimación
igual o menor a 30 días	2%
igual o menor a 60 días	10%
igual o menor a 90 días	50%
igual o menor a 120 días	75%
más de 120 días	100%

2.2.15 Arrendamientos

Los arrendamientos que suscribe el Banco son de carácter operativo. Los contratos son cancelables y no tienen contingencias que deban ser reveladas en los Estados Financieros.

2.2.16 Costos por intereses

Los costos por intereses son reconocidos como gastos, en el periodo en que se incurren.

2.2.17 Valuación de activos intangibles

Los activos intangibles son reconocidos como activos y registrados originalmente al costo en el período en que se incurren. La amortización sobre los activos intangibles es calculada por el método de línea recta sobre el período de su vigencia.

2.2.18 Acumulación de vacaciones

Las vacaciones se acumulan cuando son devengadas por los empleados. Es política del Banco, que los funcionarios disfruten de sus vacaciones, sin embargo con el fin de mantener una estimación por provisión de vacaciones, se calcula un 50% de gasto por vacaciones, sobre el resultado final estimado por pagar de vacaciones.

2.2.19 Provisión para prestaciones legales

La legislación costarricense requiere el pago de cesantía al personal que fuese despedido sin causa justa. La legislación indica el pago de 7 días para el personal que tenga entre 3 y 6 meses de laborar, 14 días para aquellos que tengan más de 6 meses y menos de un año y finalmente para los que posean más de un año de acuerdo con lo establecido por la Ley de Protección al Trabajador.

El Banco sigue la política de reconocer el pago de cesantía como un derecho real a su personal y se calcula con base en los años laborados para el Banco. A partir del 15 de enero de 1988, el BANHVI

registra contablemente un 5.33% del auxilio de cesantía, el cual es trasladado a la Asociación Solidarista de Empleados del Banco Hipotecario de la Vivienda.

2.2.20 Uso de estimaciones

Los Estados Financieros son preparados de conformidad con las disposiciones reglamentarias y normativas emitidas por el CONASSIF y la SUGEF, y en consecuencia incluyen cifras basadas en el mejor estimado y juicio de la administración. Los resultados reales pueden diferir de tales estimados hechos por la administración que incluyen, entre otros provisiones, estimados para cuentas de cobro dudoso, vida útil de los inmuebles, mobiliario, equipo y vehículos, periodo de amortización de activos intangibles y otros.

2.2.21 Valuación de cargos diferidos

Los cargos diferidos son reconocidos al costo en el periodo en que se incurren, la aplicación al gasto se reconoce, calcula y distribuye por el método de línea recta sobre el periodo de su vigencia.

2.2.22 Deterioro de los activos

El Banco revisa al cierre de cada ejercicio contable el valor en libros de sus activos fijos muebles e inmuebles, para identificar disminuciones de valor cuando hechos o circunstancias indican que los valores registrados podrían no ser recuperables. Si dicha indicación existiese y el valor en libros excediera el importe recuperable, se valúa los activos tomando la totalidad de los mismos como generador de efectivo, dada la naturaleza de las operaciones del Banco, a su importe recuperable. El valor recuperable es el mayor entre el precio de venta neto y el valor de uso, el cual es determinado por el valor presente de los flujos futuros de efectivo aplicando una tasa de descuento que refleje las condiciones actuales de mercado sobre el valor del dinero en el tiempo, así como los riesgos específicos del activo. Las pérdidas que se generen por este concepto se registran en los resultados del año en que se determinan.

La tasa de descuento a utilizar para calcular el valor de uso del activo es la tasa básica pasiva calculada por el Banco Central de Costa Rica, vigente al último día del mes anterior al cálculo del valor de uso.

Nota 3 Detalle de partidas presentadas en los Estados Financieros

3.1 Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones se clasifican de acuerdo con lo dispuesto en el Acuerdo SUGEF 34-02, como disponibles para la venta. Al 30 de setiembre de 2014, así como a diciembre y setiembre 2013, las Inversiones cuyo emisor es del país, la composición corresponde a:

	<u>set - 2014</u>	<u>dic - 2013</u>	<u>set - 2013</u>
Valores y depósitos en sector Gobierno	¢8,814,146,905	¢7,872,568,509	¢10,633,740,361
Productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros	97,325,979	194,579,126	141,763,926
Total	¢8,911,472,884	¢8,067,147,635	¢10,775,504,287

En la nota 3.6.2 se desglosa la composición de las inversiones con mayor detalle.

El Banco no mantiene Inversiones cuyo emisor sea del exterior.

3.2 Cartera de crédito

3.2.1 Cartera de crédito originada por la entidad y comprada

Todos los préstamos son originados por la entidad. Esta información se puede ver con mayor detalle en la Nota 3.6.3

3.2.2 Estimación para créditos incobrables

El cuadro que se presenta a continuación, muestra la variación en las estimaciones relacionadas con riesgos de crédito, al 30 de setiembre de 2014 y diciembre y setiembre 2013.

Saldo al final de diciembre 2013	¢497,558,275
+ Aumento contra el gasto del año	48,604,551
- Reversión contra ingresos	-83,525,416
+/- Ajustes varios	23,074,862
Saldo al final de setiembre 2014	¢485,712,272
 Saldo al final de diciembre 2012	 ¢274,416,964
+ Aumento contra el gasto del año	306,114,721
- Reversión contra ingresos	-82,973,410
+/- Ajustes varios	0
Saldo al final de diciembre 2013	¢497,558,275
 Saldo al final de diciembre 2012	 ¢274,416,964
+ Aumento contra el gasto del año	251,875,779
- Reversión contra ingresos	-46,827,731
+/- Ajustes varios	0
Saldo al final de setiembre 2013	¢479,465,011

3.2.3 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Se mantiene intereses acumulados por cobrar en cuentas de orden "Productos en Suspense" por ¢297,311,216 al 30 de setiembre de 2014 y ¢296,002,517 y ¢295,559,797 y a diciembre y setiembre 2013 respectivamente. La composición de este monto se detalla en la Nota 3.6.27

3.2.4 Notas explicativas sobre el riesgo de la cuenta de cartera de crédito

3.2.4.1 Concentración de la cuenta por tipo de garantía

	<u>set - 2014</u>	<u>dic - 2013</u>	<u>set - 2013</u>
Cesión Hipotecaria	¢56,420,006,401	¢53,911,352,567	¢47,862,800,914
Pagarés	17,913,502,861	21,312,903,157	22,668,385,993
Total	¢74,333,509,262	¢75,224,255,724	¢70,531,186,907

3.2.4.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

Toda la cartera de crédito ha sido destinada a soluciones de vivienda.

3.2.4.3 Morosidad de la cartera de crédito

	<u>set - 2014</u>	<u>dic - 2013</u>	<u>set - 2013</u>
Al día	¢74,333,509,262	¢75,224,255,724	¢70,531,186,907
Total	¢74,333,509,262	¢75,224,255,724	¢70,531,186,907

3.2.4.4 Concentración en deudores individuales

Saldos al 30 de setiembre 2014

<u>Rango</u>	<u>Saldo</u>	<u>N. Clientes</u>
De 1 hasta ¢2,851,902,356	¢3,709,993,075	3
De 2,851,902,357 hasta 5,703,804,713	3,211,578,268	1
De 5,703,804,714 hasta 8,555,707,069	16,131,759,272	3
De 8,555,707,070 hasta 11,407,609,426	38,907,953,291	5
De 11,407,609,427 hasta 14,259,511,782	12,372,225,356	2
Total	¢74,333,509,262	14

Saldos al 31 de diciembre 2013

<u>Rango</u>	<u>Saldo</u>	<u>N. Clientes</u>
De 1 hasta ¢2,156,249,369	¢1,876,688,603	2
De 2,156,249,370 hasta 4,312,498,737	5,144,270,932	3
De 4,312,498,738 hasta 6,468,748,106	0	0
De 6,468,748,107 hasta 8,624,997,475	8,427,335,463	1
De 8,624,997,476 hasta 10,781,246,844	37,638,671,787	5
De 10,781,246,845 hasta 12,937,496,213	22,137,288,939	4
Total	¢75,224,255,724	15

Saldos al 30 de setiembre 2013

De 1 hasta ¢2,156,249,369	¢2,000,305,605	3
De 2,156,249,370 hasta 4,312,498,737	5,296,513,714	1
De 4,312,498,738 hasta 6,468,748,106	0	0
De 6,468,748,107 hasta 8,624,997,475	15,317,659,029	2
De 8,624,997,476 hasta 10,781,246,844	47,916,708,560	7
De 10,781,246,845 hasta 12,937,496,213	0	2
Total	¢70,531,186,907	15

3.2.4.5 Préstamos sin acumulación de Intereses

No existen préstamos sin acumulación de Intereses.

3.2.4.6 Préstamos en proceso de Cobro Judicial

El Banco no tiene préstamos en proceso de Cobro Judicial.

3.3 Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Los saldos de los activos del Banco al 30 de setiembre de 2014 y a diciembre y setiembre 2013, sujetos a restricciones se detallan a continuación:

	<u>set - 2014</u>	<u>dic - 2013</u>	<u>set - 2013</u>
Encaje Mínimo Legal (BCCR)	¢58,512,543	¢77,431,744	¢77,431,836
Depósitos en Garantía	444,392	444,392	444,392
Total	¢58,956,935	¢77,876,136	¢77,876,228

3.4 Posición monetaria en moneda extranjera

Los activos y las obligaciones con entidades financieras, son valorados al tipo de cambio establecido por el Banco Central de Costa Rica, para efectos de revelación de Estados Financieros del Banco, mientras que las obligaciones financieras con el Banco Central de Costa Rica y el financiamiento en organismos internacionales, se valoran al tipo de cambio histórico. Al 30 de setiembre de 2014, así como a diciembre y setiembre 2013, la posición neta en moneda extranjera es la siguiente (en dólares americanos):

	<u>T.C.</u>	<u>set - 2014</u>	<u>T.C.</u>	<u>dic - 2013</u>	<u>T.C.</u>	<u>set - 2013</u>
Activos Monetarios:						
Depósitos en Encaje Mínimo Legal	534.02	\$107,125	495.01	\$153,125	493.51	\$153,125
Depósitos en Cuenta Corriente	534.02	2,801	495.01	2,341	493.51	39,453
Inversiones en valores disponibles para la venta	534.02	0	495.01	2,000,000	493.51	2,000,000
Productos por cobrar por inversiones en instrumentos financieros	534.02	0	495.01	6,111	493.51	31,667
Total Activos Monetarios		\$109,926		\$2,161,577		\$2,224,244
Pasivos Monetarios:						
Obligaciones financieras en BCCR	8.54	\$586,364	8.54	\$879,546	8.54	\$1,172,727
Cargos por pagar por Obligaciones BCCR	8.60	16,491	8.60	9,895	8.60	32,983
Obligaciones con Ent. Fin. a plazo (Captación)	534.02	0	495.01	2,000,000	493.51	2,000,000
Obligaciones con Ent. Fin. a plazo (BMS)	534.02	600,000	495.01	700,000	493.51	800,000
Cargos por pagar por Otras Obligaciones BMS	534.02	5,250	495.01	875	493.51	7,000
Cargos por pagar por Otras Obligaciones CDP-Macrotítulos	534.02	0	495.01	7,600	493.51	25,840
Total Pasivos Monetarios		\$1,208,105		\$3,597,916		\$4,038,550
Posición Neta en Moneda Extranjera		-\$1,098,179		-\$1,436,339		-\$1,814,306

3.5 Obligaciones con el Público

A continuación se muestra la concentración de los depósitos a plazo, según número de clientes y monto acumulado:

<u>Segregación</u>	<u>Saldo</u>	<u>Clientes</u>
Depósitos del Público a setiembre 2014	¢0	0
Depósitos del Público a diciembre 2013	¢2,349,890,169	1
Depósitos del Público a setiembre 2013	¢2,349,890,169	1

3.6 Composición de los rubros de los Estados Financieros

3.6.1 Disponibilidades

El detalle de disponibilidades en el Banco, al 30 de setiembre de 2014, así como para diciembre y setiembre 2013 es el siguiente:

	<u>set - 2014</u>	<u>dic - 2013</u>	<u>set - 2013</u>
Moneda nacional:			
Caja	¢2,750,000	¢2,750,000	¢2,750,000
Banco Central de Costa Rica (a)	1,305,651	1,633,338	1,863,118
Otros Bancos del país	505,737,843	1,981,843,257	225,373,866
Moneda extranjera:			
Banco Central de Costa Rica (a)	57,206,893	75,798,406	75,568,719
Otros Bancos del país	1,495,737	1,158,769	19,470,208
Total	<u>¢568,496,123</u>	<u>¢2,063,183,770</u>	<u>¢325,025,911</u>

Nota:

(a) Al 30 de setiembre de 2014, así como para los periodos terminados en diciembre y setiembre 2013, existen fondos depositados en el Banco Central de Costa Rica, para cubrir el Encaje Mínimo Legal. Según la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica, el Banco está sujeto a constituir el encaje mínimo legal, calculado sobre el monto total de las captaciones.

Al 30 de setiembre de 2014, diciembre y setiembre 2013 el porcentaje requerido de encaje es del 15%, para las captaciones en colones y en dólares y calculado según la metodología establecida por el Banco Central de Costa Rica.

3.6.2 Inversiones en Instrumentos Financieros

La composición de las inversiones en Instrumentos Financieros del Banco al 30 de setiembre de 2014, así como para los periodos terminados en diciembre y setiembre 2013, en colones y en dólares, se detalla en el cuadro siguiente:

A-) Inversiones Sector Público al 30 de setiembre de 2014

	Intermediario	Instrumento	Tasa	Vencimiento	Costo
A-1) Colones:					
Disponibles para la venta	BCR	CDP - E	5.52%	Oct.-Nov.- Dic. 2014 y Ene. 2015	3,257,900,000
	BNCR	CDP - E	6.06%	Dic. 2014 y Feb.-Abr. 2015	1,500,000,000
	BPDC	CDP - E	6.43%	Dic. 2014 y Ene.-Mar.-Abr. 2015	4,056,246,905
Total al 30 de setiembre de 2014					<u>€8,814,146,905</u>

B-) Inversiones Sector Público al 31 de diciembre de 2013

	Intermediario	Instrumento	Tasa	Vencimiento	Costo
B-1) Colones:					
Disponibles para la venta	BCR	CDP - E	4.12%	Ene. y May. 2014	2,098,402,283
	BNCR	CDP - E	5.35%	Abr. y Jun. 2014	420,000,000
				Ene.- Feb. - Mar. y Jun. 2014	
	BPDC	CDP - E	6.37%	2014	3,110,000,000
	BAC SJ	CDP - E	6.05%	Ene y Feb. 2014	1,254,146,226
B-2) Dólares:					
Disponibles para la venta	BANSOL	CDP - E	5%	May. 2014	990,020,000
Total al 31 de diciembre 2013					<u>€7,872,568,509</u>

C-) Inversiones Sector Público al 30 de setiembre de 2013

	Intermediario	Instrumento	Tasa	Vencimiento	Costo
C-1) Colones:					
Disponibles para la venta	BCR	CDP - E	3.87%	Oct. - Nov. - Dic. 2013 / Ene. 2014	4,406,720,361
	BNCR	CDP - E	6.08%	Ene.- Feb. - Mar. 2014	1,050,000,000
	BPDC	CDP - E	6.54%	Nov. 2013 / Ene. 2014	2,960,000,000
	BAC SJ	CDP - E	6.44%	Ene y Feb. 2014	1,230,000,000
C-2) Dólares:					
Disponibles para la venta	BANSOL	CDP - E	5%	Dic. 2013	987,020,000
Total al 30 de setiembre de 2013					<u>€10,633,740,361</u>

3.6.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito al 30 de setiembre de 2014, así como para diciembre y setiembre 2013 se compone de la siguiente forma:

	<u>set - 2014</u>	<u>dic - 2013</u>	<u>set - 2013</u>
Créditos vigentes	¢74,333,509,262	¢75,224,255,724	¢70,531,186,907
Estimación por deterioro e Incobrabilidad de créditos (Principal)	-481,622,021	-493,571,546	-475,607,733
Total	¢73,851,887,242	¢74,730,684,178	¢70,055,579,174

Los productos por cobrar asociados a esta cartera de crédito se encuentran registrados en Cuentas y Productos por Cobrar, los cuales presentan el siguiente detalle:

	<u>set - 2014</u>	<u>dic - 2013</u>	<u>set - 2013</u>
Productos por cobrar	¢589,880,446	¢573,805,070	¢537,219,970
Estimación por deterioro e Incobrabilidad de créditos (Productos)	-4,090,251	-3,986,729	-3,857,278
Total	¢585,790,195	¢569,818,341	¢533,362,692

La siguiente es la clasificación de la cartera de crédito de acuerdo con su categoría de riesgo, al 30 de setiembre de 2014 así como para los periodos terminados a diciembre y setiembre 2013:

Cartera de Crédito al 30 de setiembre de 2014:

<u>Categoría de Riesgo</u>	<u>Saldo principal</u>	<u>Productos por Cobrar</u>	<u>Total</u>
A	¢71,351,956,741	¢562,425,320	¢71,914,382,061
B	2,981,552,521	27,455,126	3,009,007,647
Total	¢74,333,509,262	¢589,880,446	¢74,923,389,708

Cartera de Crédito al 31 de diciembre de 2013:

<u>Categoría de Riesgo</u>	<u>Saldo principal</u>	<u>Productos por Cobrar</u>	<u>Total</u>
A	¢72,614,249,781	¢548,967,211	¢73,163,216,992
B	2,610,005,942	24,837,859	2,634,843,801
Total	¢75,224,255,724	¢573,805,070	¢75,798,060,793

Cartera de Crédito al 30 de setiembre 2013:

<u>Categoría de Riesgo</u>	<u>Saldo principal</u>	<u>Productos por Cobrar</u>	<u>Total</u>
A	¢67,798,924,716	¢511,193,783	¢68,310,118,498
B	2,732,262,192	26,026,187	¢2,758,288,379
Total	¢70,531,186,907	¢537,219,970	¢71,068,406,877

3.6.4 Cuentas y comisiones por cobrar

Al 30 de setiembre de 2014, así como para los periodos terminados a diciembre y setiembre 2013, el detalle de esta cuenta se compone de la siguiente forma:

	<u>set - 2014</u>	<u>dic - 2013</u>	<u>set - 2013</u>
Cuentas por cobrar por partes relacionadas (a)	¢71,276	¢213,830	¢261,347
Otros gastos por recuperar (b)	1,403,307,396	1,489,587,701	1,489,587,701
Otras cuentas por cobrar (c)	225,899,363	340,979,762	312,219,304
Estimación de cuentas y comisiones por cobrar (d)	-1,408,378,833	-1,520,165,623	-1,532,331,860
Total	¢220,899,203	¢310,615,670	¢269,736,493

Notas:

(a) Corresponde a cuentas por cobrar a un funcionario del Banco, por montos pagados de más en el periodo 2012 por concepto de incapacidades a partir de la reforma al Estatuto de Personal en mayo del 2012.

(b) Esta cuenta se compone de las cuentas por cobrar al Ministerio de Hacienda, las cuales se muestran en el próximo cuadro. Dichas sumas se originan a raíz de la asistencia financiera que el Banco dio a Vivierendacoop R.L. y Mutual Guanacaste de Ahorro y Préstamo, y por las sumas al descubierto en la liquidación de operaciones al Banco, por parte de estas Entidades. Con respecto a las operaciones de Vivierendacoop y Mutual Guanacaste, estas se encuentran estimadas por incobrables al 100%, de acuerdo a disposiciones de la SUGEF, debido a que no ha sido posible alcanzar un acuerdo de reconocimiento por parte del Ministerio de Hacienda.

	<u>set - 2014</u>	<u>dic - 2013</u>	<u>set - 2013</u>
Vivierendacoop R.L.	¢1,227,082,452	¢1,227,082,452	¢1,227,082,452
Mutual Guanacaste	176,224,944	262,505,249	262,505,249
Total	¢1,403,307,396	¢1,489,587,701	¢1,489,587,701

(c) Con relación a la partida de Otras Cuentas por Cobrar, la misma se compone de la siguiente forma:

	<u>set - 2014</u>	<u>dic - 2013</u>	<u>set - 2013</u>
Comisión Fosuvi (c.1)	¢225,899,363	¢316,467,608	¢275,278,088
Fid. Mercoop-Cathay	0	0	12,916,219
Diversos (c.2)	0	24,512,152	24,024,995
Total	¢225,899,363	¢340,979,761	¢312,219,304

Nota:

(c.1) La comisión corresponde a los recursos que mensualmente el FOSUVI traslada al BANHVI, producto de la formalización de bonos en las Entidades y como contribución al gasto efectivo del Banco. Equivalente a un 4% de los desembolsos de los recursos.

(c.2) Para el periodo 2013 corresponde básicamente a sumas pendientes de recuperar de parte de la Comisión Nacional de Emergencias, por sumas pagadas de más en diciembre del 2007, correspondiente al 3% sobre las Utilidades del Banco, y que según señalamiento de la Contraloría General de la República, en setiembre de 2008, el aporte a la Comisión Nacional de Emergencias no se debe calcular sobre los recursos generados por el Fondo Nacional de Vivienda los cuales corresponden a la principal fuente de Resultados del Banco. Para setiembre 2014 ya se había redimido en su totalidad las sumas pendientes de recuperar por parte de la Comisión Nacional de Emergencias.

(d) El movimiento de la estimación por el deterioro de cuentas por cobrar, durante los periodos de revisión, es el siguiente:

Saldo al final de diciembre 2013	¢1,520,165,623
+ Aumento contra el gasto del año	1,111,429
- Reversión contra ingresos	-112,898,219
+/- Ajustes varios	0
Saldo al final de setiembre 2014	¢1,408,378,833
Saldo al final de diciembre 2012	¢1,567,729,478
+ Aumento contra el gasto del año	2,134,280
- Reversión contra ingresos	-50,493,922
+/- Ajustes varios	795,787
Saldo al final de diciembre 2013	¢1,520,165,623
Saldo al final de diciembre 2012	¢1,567,729,478
+ Aumento contra el gasto del año	732,200
- Reversión contra ingresos	-36,925,604
+/- Ajustes varios	795,787
Saldo al final de setiembre 2013	¢1,532,331,860

3.6.5 Bienes Realizables

Al 30 de setiembre de 2014, así como a diciembre y setiembre 2013, la cuenta de bienes realizables presenta la siguiente composición:

	<u>set - 2014</u>	<u>dic - 2013</u>	<u>set - 2013</u>
Bienes adquiridos en recuperación de créditos	¢536,824,977	¢536,824,977	¢541,425,777
Propiedad, mobiliario y equipo fuera de uso	330,442	1,427,289	0
Estimación por deterioro y disposición legal de			
Bienes Realizables	-536,824,977	-536,824,977	-541,425,777
Total	¢330,442	¢1,427,289	¢0

El movimiento de los Bienes adquiridos en recuperación de créditos durante el periodo terminado a setiembre de 2014 y a diciembre y setiembre 2013, es el siguiente:

	<u>set - 2014</u>	<u>dic - 2013</u>	<u>set - 2013</u>
Saldo al inicio del periodo	¢536,824,977	¢545,774,757	¢545,774,757
- Activos Vendidos	0	-8,949,780	-4,348,980
Saldo al final del periodo	<u>¢536,824,977</u>	<u>¢536,824,977</u>	<u>¢541,425,777</u>

El comportamiento de la Estimación por deterioro y disposición legal de los bienes realizables, durante el periodo es la siguiente:

Saldo al final de diciembre 2013	¢536,824,977
- Activos vendidos	0
Saldo al final de setiembre 2014	<u>¢536,824,977</u>
Saldo al final de diciembre 2012	¢545,774,757
- Activos vendidos	-8,949,780
Saldo al final de diciembre 2013	<u>¢536,824,977</u>
Saldo al final de diciembre 2012	¢545,774,757
- Activos vendidos	-4,348,980
Saldo al final de setiembre 2013	<u>¢541,425,777</u>

3.6.6. Participaciones en el capital de otras empresas

Los fideicomisos administrados por las Entidades Autorizados, registrados en la cuenta de participaciones en el capital de otras empresas al 30 de setiembre de 2014, así como para los periodos terminados a diciembre y setiembre 2013 son los siguientes:

Fiduciario	Fideicomiso número	<u>set - 2014</u>	<u>dic - 2013</u>	<u>set - 2013</u>
Mutual Cartago	010-99	¢96,050,530	¢93,934,303	¢93,278,490
Mutual Cartago	038-99	20,149,892	5,390,638	5,875,848
Mutual Cartago	010-2002	20,962,282	15,666,153	12,690,789
Mutual Cartago	007-2002	294,225,605	251,692,351	253,856,476
Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda	1113-CEV	30,231,688	31,214,275	28,316,453
Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda	001-2010	509,291,001	573,745,681	571,371,050
Grupo Mutual (Metro-Banhvi)		3,551,343	3,911,038	3,886,117
Mutual Cartago -Viviendacoop-BANHVI		34,918,247	36,417,539	37,494,978
Banco Cathay (Mercoop-Cathay)		0	0	447,926,356
Total		<u>1,009,380,588</u>	<u>1,011,971,977</u>	<u>1,454,696,557</u>
Menos:				
Deterioro de las Participaciones		0	0	-447,926,356
Total Particip. Capital de Otras Empresas		<u>¢1,009,380,588</u>	<u>¢1,011,971,977</u>	<u>¢1,006,770,201</u>

Corresponden a Fideicomisos constituidos con los activos, principalmente Cartera de Crédito, recibidos en Dación en Pago de Entidades deudoras de este Banco (Coovivienda, R. L., Vivierendacoop, R. L. y Mutual Guanacaste de Ahorro y Préstamo) y que durante el periodo 1997-2000, fueron sujetas de intervención y liquidación, por lo que los activos se trasladaron a diferentes Entidades Autorizadas para gestionar su recuperación definitiva. En Diciembre del 2013 se realizó la venta de los Derechos del BANHVI sobre el Fideicomiso Mercoop-Cathay, mismos que fueron adquiridos por la empresa Consorcio de Transportes Cooperativos Metrocoop R.L., con esta venta procede reversar en los registros contables la estimación por Deterioro de las Participaciones que correspondía al 100% de la Participación del Banco en el Fideicomiso Mercoop – Cathay.

3.6.7. Inmuebles, mobiliario y equipo en uso

Al 30 de setiembre de 2014, así como a diciembre y setiembre 2013, los activos del Banco Inmuebles, mobiliario y equipo, se detallan de la siguiente forma:

		Vida útil		
	<u>estimada</u>	<u>set - 2014</u>	<u>dic - 2013</u>	<u>set - 2013</u>
Terrenos		¢12,629,240	¢12,629,240	¢12,629,240
Revaluación de Terrenos		211,418,330	211,418,330	211,418,330
Edificios	50 años	306,499,259	306,499,259	306,499,259
Revaluación de Edificios	50 años	1,251,446,388	1,251,446,388	1,251,446,388
Equipo y Mobiliario	10 años	182,907,328	195,137,088	200,566,016
Equipo de Cómputo	5 años	326,803,524	351,218,666	390,386,584
Vehículos	10 años	192,845,501	192,845,501	192,845,501
Sub-total		<u>¢2,484,549,570</u>	<u>¢2,521,194,473</u>	<u>¢2,565,791,317</u>
Menos:				
Depreciación acumulada		<u>-1,045,382,224</u>	<u>-1,012,134,519</u>	<u>-1,045,867,685</u>
Total		<u>¢1,439,167,346</u>	<u>¢1,509,059,954</u>	<u>¢1,519,923,632</u>

El movimiento de la depreciación acumulada de bienes de uso durante el periodo de setiembre de 2014 y diciembre y setiembre 2013 se presenta a continuación:

Saldo al final de diciembre 2013	¢1,012,134,519
+ Aumento contra el gasto	82,352,452
- Activos dados de baja	-48,774,305
- Activos trasladados en Desuso	-330,442
+/- Ajustes varios	0
Saldo al final de setiembre 2014	¢1,045,382,224
Saldo al final de diciembre 2012	¢965,108,877
+ Aumento contra el gasto	107,821,921
- Activos dados de baja	-60,796,278
- Activos trasladados en Desuso	-1,427,289
+/- Ajustes varios	¢1,427,289
Saldo al final de diciembre 2013	¢1,012,134,519
Saldo al final de diciembre 2012	¢965,108,877
+ Aumento contra el gasto	80,758,808
- Activos dados de baja	0
- Activos trasladados en Desuso	0
+/- Ajustes varios	0
Saldo al final de setiembre 2013	¢1,045,867,685

La última reevaluación realizada al Terreno y Edificio propiedad del Banco, fue registrada contablemente al cierre del periodo 2010.

3.6.8. Otros Activos

Al 30 de setiembre de 2014, así como para los periodos terminados a diciembre y setiembre 2013, el detalle de los otros activos es el siguiente:

	<u>set - 2014</u>	<u>dic - 2013</u>	<u>set - 2013</u>
Gastos pagados por anticipado	¢6,556,172	¢15,172,260	¢6,860,480
Bienes Diversos	14,474,302	16,701,034	15,867,394
Operaciones Pendientes de Imputación	0	0	11,369
Activos Intangibles (a)	122,342,595	129,737,024	141,586,069
Otros Activos Restringidos (b)	444,392	444,392	444,392
Total	¢143,817,460	¢162,054,710	¢164,769,704

Notas:

- (a) La partida de otros Activos Intangibles corresponde al valor neto de software y licencias. Al 30 de setiembre 2014, el Banco tiene contabilizado un total de ¢548,347,850 en el valor del origen del software, además para el periodo 2014 ¢187,854,387 en Costo de desarrollo de software por la entidad, y una amortización acumulada al 30 de setiembre 2014 por ¢542,796,498.

Al término del periodo a diciembre 2013 el Banco tiene contabilizado un total de ¢548,347,850 en el valor del origen del software y un Costo de desarrollo de software por la entidad por ¢160,983,200 y una amortización acumulada por ¢534,816,251.

Al 30 de setiembre 2013 el Banco tiene contabilizado un total de ¢547,378,511 en el valor del origen del software y un Costo de desarrollo de software por la entidad por ¢155,700,309 y una amortización acumulada por ¢525,361,867.

(b) Esta partida está compuesta por los Depósitos en Garantía que mantiene el Banco con el ICE por concepto de telefonía fija y móvil.

3.6.9. Obligaciones con el Público.

Las obligaciones con el público al 30 de setiembre de 2014 y diciembre y setiembre 2013 son las siguientes:

	<u>set - 2014</u>	<u>dic - 2013</u>	<u>set - 2013</u>
Certificados de Depósito a Plazo	¢0	¢2,349,890,169	¢2,349,890,169
Cargos por pagar s/obligaciones con el público	0	212,077,588	156,267,696
Total	¢0	¢2,561,967,757	¢2,506,157,865

A setiembre 2014 no existen registradas obligaciones con el público.

A diciembre 2013 los Certificados de Depósitos a Plazo presentan tasas de interés que van del 5.50% al 9.50%. Son emitidos con vencimientos que oscilan entre los seis meses y los 5 años plazo.

A setiembre 2013 los Certificados de Depósitos a Plazo presentan tasas de interés que van del 6.00% al 9.50%. Fueron emitidos con vencimientos que oscilan entre los seis meses y los 5 años plazo.

3.6.10 Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica

Al 30 de setiembre de 2014, así como a diciembre y setiembre 2013 las obligaciones financieras con el Banco Central de Costa Rica se distribuyen de la siguiente forma:

	<u>set - 2014</u>	<u>dic - 2013</u>	<u>set - 2013</u>
Financiamiento Recursos Internos			
Bonos B Principal	¢5,007,546	¢7,511,319	¢10,015,092
Financiamiento Recursos Externos			
AID 515-HG II-Desembolso	35,265,326	52,897,989	70,530,652
Cargos por pagar s/ obligaciones con el BCCR	2,735,591	2,193,035	5,471,183
Saldo al final	¢43,008,463	¢62,602,343	¢86,016,927

Corresponde a pasivos recibidos por el Banco al momento de su constitución en el año 1986.

3.6.11 Obligaciones con Entidades Financieras y No Financieras

Al 30 de setiembre de 2014, así como para los periodos terminados a diciembre y setiembre 2013, la cuenta de otras obligaciones financieras se detalla a continuación:

	<u>set - 2014</u>	<u>dic - 2013</u>	<u>set - 2013</u>
Obligaciones con Entidades Financieras a plazo	¢320,412,000	¢346,507,000	¢394,808,000
Obligaciones con Entidades Financieras	16,768,750,000	19,958,770,000	17,655,770,000
Cargos por pagar con Entidades	348,134,522	316,791,264	329,763,506
Total	¢17,437,296,522	¢20,622,068,264	¢18,380,341,506

A setiembre 2014 dentro de las Obligaciones con Entidades Financieras a Plazo, los Certificados de Depósitos a Plazo presentan tasas de interés que van del 6.00% al 6.60% y son emitidos con vencimientos que oscilan entre los seis meses y los 5 años plazo. Los Certificados de Depósito Macrotítulos para el periodo a setiembre 2014 las tasas de interés son del 6.70%, en el caso de los Certificados de Depósito Ajustables Macrotítulos, para el periodo a setiembre 2014 la tasa de interés es 8.95%.

A diciembre 2013 dentro de las Obligaciones con Entidades Financieras a Plazo, los Certificados de Depósitos a Plazo presentan tasas de interés que van del 5.50% al 9.50%, son emitidos con vencimientos que oscilan entre los seis meses y los 5 años plazo. Los Certificados de Depósito Macrotítulos para el periodo a diciembre 2013 las tasas de interés van del 5.70% al 6.80%, en el caso de los Certificados de Depósito Ajustables Macrotítulos, para el periodo a diciembre 2013 la tasa de interés es 8.55%. Para el periodo a diciembre 2013, existe un Certificado a Plazo en moneda extranjera (dólares) con una tasa del 3.913% a 6 meses plazo.

A setiembre 2013 dentro de las Obligaciones con Entidades Financieras a Plazo, los Certificados de Depósitos a Plazo presentan tasas de interés que van 6.00% al 9.50%, son emitidos con vencimientos que oscilan entre los seis meses y los 5 años plazo. En el caso de los Certificados de Depósito Ajustables Macrotítulos, la tasa de interés era de 8.60%. Para el periodo a setiembre de 2013, existe un Certificado a Plazo en moneda extranjera (dólares) con una tasa del 3.913% a 6 meses plazo.

3.6.12 Cuentas por Pagar y Provisiones

Al detalle de otras cuentas por pagar y provisiones al 30 de setiembre de 2014, así como para los periodos a diciembre y setiembre 2013, se presenta a continuación:

	<u>set - 2014</u>	<u>dic - 2013</u>	<u>set - 2013</u>
Acreedores por adquisicion de bienes y servicios (a)	¢1,944,065	¢0	¢195,000
Aportaciones patronales por pagar (b)	83,565,284	87,849,169	77,306,644
Retenciones por orden judicial	326,818	320,661	194,687
Impuestos retenidos por pagar (c)	15,916,360	14,928,968	17,857,291
Aportaciones laborales retenidas por pagar (d)	25,797,229	22,249,768	21,264,185
Participación de la Comisión Nacional de Emergencias (e)	16,188,966	35,001,537	22,688,341
Vacaciones acumuladas por pagar (f)	172,663,550	132,309,200	118,338,507
Aguinaldo acumulado por pagar (g)	168,122,036	27,828,504	158,905,241
Otras cuentas y comisiones por pagar (h)	433,930,281	490,434,090	493,425,476
Provisiones para obligaciones patronales (i)	208,202,247	132,208,542	207,758,757
Otras provisiones (j)	149,162,525	95,121,952	74,504,820
Total	<u>¢1,275,819,361</u>	<u>¢1,038,252,391</u>	<u>¢1,192,438,948</u>

Notas:

(a) Ésta partida se carga automáticamente desde la unidad de Proveeduría del Banco cuando genera una cuenta por pagar a un Proveedor por el suministro de algún producto o servicio.

(b) Corresponde al gasto por cargas patronales, calculado sobre los salarios pagados a los empleados en setiembre de 2014, así como en los periodos a diciembre y setiembre 2013.

(c) Corresponde a retención del 2% de renta, según decreto D-1882, más el Impuesto sobre la Renta aplicado a los salarios de los empleados del Banco y a las dietas pagadas a los Miembros de Junta Directiva en setiembre de 2014 y así como para los periodos a diciembre y setiembre 2013. Adicionalmente también contempla la retención del 8% del impuesto sobre la renta por las captaciones en moneda extranjera.

(d) Corresponde a deducciones aplicadas en planillas de setiembre de 2014, diciembre y setiembre 2013, a empleados del Banco, por conceptos de préstamos, fondos de pensiones, aportaciones a la CCSS y otros.

(e) Corresponde a la Obligación que se genera por el aporte del 3% de comisión sobre las utilidades del Banco de acuerdo a las disposiciones emitidas en la Ley Nacional de Emergencias y Prevención del Riesgo, Ley 8488 Art. 46.

(f) Corresponde a la provisión sobre las Vacaciones Acumuladas de los funcionarios de la Institución.

(g) Corresponde al acumulado del décimo tercer mes, el cual se cancela conforme a la ley, durante el mes de diciembre de cada año.

(h) Corresponde a obligaciones diversas, en que incurre el Banco. Esta cuenta está compuesta principalmente por la suma de ¢197,950,801 a pagar al FOSUVI, producto de la dación en pago de Activos de Vivierendacoop por adelanto de proyectos, activos que fueron trasladados en Fideicomiso a MUCAP y que se encuentra pendiente de cancelación, así como la Provisión para el pago del Salario

Escolar a los empleados del Banco, conforme los términos de Ley. Además de la Cuenta por Pagar al Banco Central de Costa Rica (BCCR), por Impuesto sobre la Renta sobre inversiones por ¢94,345,002 realizadas entre el año 2002 y 2007 que no fue considerado originalmente por el BCCR y que actualmente se encuentra en proceso de discusión si realmente corresponde realizar dicho pago o no.

(i) Corresponde a las sumas no trasladadas a la Asociación Solidarista, como ajuste del monto de cesantía ante un posible cese de nombramiento de los funcionarios del Banco. El último traslado efectivo fue realizado por el Banco, en Octubre de 2013, a la Asociación de los montos correspondiente al periodo 2012.

(j) La suma de Otras provisiones está compuesta por la Provisión del pago de comisiones a favor de los fideicomisos GM-Alajuela –La Vivienda 001-2010, Banca Promérica 010-2002 y Banca Promérica 007-2002, no cancelados por incumplimiento del Fiduciario.

3.6.13 Otros Pasivos

El detalle de otros pasivos al 30 de setiembre de 2014, así como a diciembre y setiembre 2013 se presenta a continuación:

	<u>set - 2014</u>	<u>dic - 2013</u>	<u>set - 2013</u>
Ingresos diferidos	¢295,545,482	¢274,752,778	¢214,783,333
Estimación por deterioro de créditos contingentes	0	9,000,000	9,000,000
Operaciones pendientes de imputación	43,563,767	143,416,368	57,465,953
Total	¢339,109,248	¢427,169,146	¢281,249,285

3.6.14 Capital Social

Al 30 de setiembre 2014, así como para los periodos terminados a diciembre y setiembre 2013, el patrimonio del Banco está formado por el traspaso del patrimonio de la Caja Central de Ahorro y Préstamo del Banco Crédito Agrícola de Cartago, por un aporte inicial del Estado, de mil millones de colones, por los recursos del Fondo Nacional de Vivienda (FONAVI) y por las asignaciones de capital posteriores que el Estado, los organismos internacionales, las instituciones Internacionales u otras personas físicas o jurídicas les entreguen en cualquier forma, además de la capitalización de utilidades acumuladas. A continuación se presenta los rubros que componen esta partida:

	<u>set - 2014</u>	<u>dic - 2013</u>	<u>set - 2013</u>
Capital pagado	¢48,112,905,427	¢34,199,845,674	¢34,199,845,674
Capital donado	8,925,141,702	8,925,141,702	8,925,141,702
Total	¢57,038,047,128	¢43,124,987,376	¢43,124,987,376

3.6.15 Aportes patrimoniales no capitalizados

Este rubro corresponde a ingresos de recursos provenientes del Ministerio de Hacienda por ¢1,000,000,000 para financiamiento de soluciones de vivienda a familias afectadas por emergencias y desastres, los cuales fueron desembolsados durante el año 2011 a la Entidad Autorizada correspondiente para su canalización a soluciones individuales. Para setiembre 2014 este monto ha sido trasladado a Utilidades de Ejercicios Anteriores sin afectar.

	<u>set - 2014</u>	<u>dic - 2013</u>	<u>set - 2013</u>
Aportes Patrimoniales No Capitalizados	¢0	¢1,000,000,000	¢1,000,000,000
Total	¢0	¢1,000,000,000	¢1,000,000,000

3.6.16 Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores

Corresponde a saldos acumulados de resultados al cierre del periodo contable anterior.

	<u>set - 2014</u>	<u>dic - 2013</u>	<u>set - 2013</u>
Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	¢5,521,371,025	¢12,757,464,379	¢12,757,464,379
Total	¢5,521,371,025	¢12,757,464,379	¢12,757,464,379

3.6.17 Resultados del Periodo

	<u>set - 2014</u>	<u>dic - 2013</u>	<u>set - 2013</u>
Resultados del periodo	¢3,922,104,266	¢5,676,966,399	¢4,167,530,339
Total	¢3,922,104,266	¢5,676,966,399	¢4,167,530,339

3.6.18 Gastos financieros por Obligaciones con el Público

El detalle de gastos financieros por los nueve meses terminados al 30 de setiembre de 2014 y 2013, así como por el trimestre terminado a setiembre 2014 y 2013, es el siguiente:

Fiduciario	<u>Nueve meses terminados al 30 de</u>		<u>Trimestre terminado al 30 de</u>	
	<u>set - 2014</u>	<u>set - 2013</u>	<u>set - 2014</u>	<u>set - 2013</u>
Certificados Depósito a Plazo	¢9,301,649	¢166,709,158	¢0	¢55,809,892
Certificados Depósito a Plazo Macro título	0	11,185,731	0	0
Total	¢9,301,649	¢177,894,889	¢0	¢55,809,892

3.6.19 Gastos Administrativos

El detalle de los gastos de administración por el periodo de nueve meses terminado al 30 de setiembre de 2014 y 2013, así como para los periodos trimestrales terminados a setiembre 2014 y 2013, es el siguiente:

	<u>Nueve meses terminados al 30 de</u>		<u>Trimestre terminado al 30 de</u>	
	<u>set - 2014</u>	<u>set - 2013</u>	<u>set - 2014</u>	<u>set - 2013</u>
Gastos de Personal (a)	¢2,477,192,928	¢2,342,882,791	¢835,389,669	¢806,879,631
Gastos de Servicios Externos	108,033,854	87,040,859	50,815,641	32,698,378
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	50,342,381	50,484,209	15,621,612	16,792,359
Gastos de Infraestructura	245,468,581	187,931,351	104,015,253	65,253,611
Gastos Generales	69,779,903	133,962,186	24,139,088	34,019,786
Total	¢2,950,817,647	¢2,802,301,396	¢1,029,981,263	¢955,643,765

Nota:

(a) El rubro de gastos de personal al periodo de nueve meses terminado al 30 de setiembre de 2014 y 2013, así como por el periodo trimestral terminado al 30 de setiembre 2014 y 2013 se compone de las siguientes partidas:

	<u>Nueve meses terminados al 30 de</u>		<u>Trimestre terminado al 30 de</u>	
	<u>set - 2014</u>	<u>set - 2013</u>	<u>set - 2014</u>	<u>set - 2013</u>
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	¢1,563,068,133	¢1,531,949,585	¢531,331,901	¢519,347,089
Remuneraciones a directores y fiscales	54,785,130	71,954,820	15,626,520	28,095,060
Tiempo extraordinario	2,249,519	1,595,943	922,352	597,655
Décimo tercer sueldo	141,127,024	138,260,867	47,987,163	46,876,298
Vacaciones	40,415,404	7,002,367	20,672,088	7,002,367
Preaviso y Cesantía	74,458,252	0	13,152,381	0
Cargas sociales patronales	392,390,665	384,423,236	133,424,216	130,337,838
Refrigerio	3,530,875	4,380,929	957,145	1,486,633
Vestimenta	137,838	292,377	86,698	181,952
Capacitación	5,704,167	18,302,983	1,559,568	10,252,355
Seguros para el personal	3,473,499	3,007,688	1,157,833	1,002,563
Salario escolar	128,200,046	125,597,388	43,591,626	42,583,477
Fondo de capitalización laboral	50,805,872	49,774,267	17,275,471	16,875,854
Otros gastos de personal	16,846,505	6,340,342	7,644,707	2,240,492
Total	¢2,477,192,928	¢2,342,882,791	¢835,389,669	¢806,879,631

3.6.20 Participación sobre la utilidad

Con base en el artículo 46 de la Ley N.8488 denominada Ley Nacional de Emergencias y Prevención del Riesgo, el Banco Hipotecario de la Vivienda debe aprovisionar un 3% sobre las Ganancias, para ser pagadas durante los tres primeros meses siguientes al periodo de acumulación.

	<u>Nueve meses terminados al 30 de</u>		<u>Trimestre terminado al 30 de</u>	
	<u>set - 2014</u>	<u>set - 2013</u>	<u>set - 2014</u>	<u>set - 2013</u>
Impuesto y participaciones sobre la Utilidad	¢16,188,966	¢22,688,341	¢1,889,150	¢12,208,685
Total	¢16,188,966	¢22,688,341	¢1,889,150	¢12,208,685

3.6.21 Ingresos Financieros por Inversiones en Instrumentos financieros

La composición de los ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros registrados durante el periodo de nueve meses terminado a setiembre de 2014 y 2013, así como para los periodos trimestrales terminados a setiembre 2014 y 2013, se muestra a continuación:

	<u>Nueve meses terminados al 30 de</u>		<u>Trimestre terminado al 30 de</u>	
	<u>set - 2014</u>	<u>set - 2013</u>	<u>set - 2014</u>	<u>set - 2013</u>
Productos por inversiones en valores disponibles para la venta	¢350,438,822	¢442,709,367	118,828,405	127,689,410
Total	¢350,438,822	¢442,709,367	¢118,828,405	¢127,689,410

3.6.22 Ingresos por Cartera de Créditos

La composición de los ingresos de cartera de crédito registrados durante el periodo de nueve meses al 30 de setiembre de 2014 y 2013, así como para el periodo trimestral terminado en setiembre 2014 y 2013, se muestra a continuación:

	<u>Nueve meses terminados al 30 de</u>		<u>Trimestre terminado al 30 de</u>	
	<u>set - 2014</u>	<u>set - 2013</u>	<u>set - 2014</u>	<u>set - 2013</u>
Ingresos por créditos vigentes	¢5,172,041,709	¢5,110,645,155	¢1,743,559,211	¢1,630,526,181
Total	¢5,172,041,709	¢5,110,645,155	¢1,743,559,211	¢1,630,526,181

3.6.23 Ingresos por Bienes Realizables

Durante los periodos de nueve meses terminados al 30 de setiembre de 2014 y 2013, y trimestrales terminados en setiembre 2014 y 2013 los ingresos por Bienes Realizables se componen de la siguiente manera:

	<u>Nueve meses terminados al 30 de</u>		<u>Trimestre terminado al 30 de</u>	
	<u>set - 2014</u>	<u>set - 2013</u>	<u>set - 2014</u>	<u>set - 2013</u>
Ingreso por Bienes Realizables	¢0	¢9,297,000	¢0	¢0
Total	¢0	¢9,297,000	¢0	¢0

3.6.24 Ingresos por participaciones en el capital de otras empresas

El detalle de los ingresos por participaciones en el capital de otras empresas por el periodo de nueve meses terminado al 30 de setiembre de 2014 y 2013, así como por el trimestre terminado al 30 de setiembre 2014 y 2013, es el siguiente:

Fiduciario	N° de Fideicomiso	Nueve meses terminados al 30 de		Trimestre terminado al 30 de	
		<u>set - 2014</u>	<u>set - 2013</u>	<u>set - 2014</u>	<u>set - 2013</u>
Mutual Cartago	010-99	¢2,525,367	¢3,594,946	¢879,110	¢1,416,119
Mutual Cartago	038-99	17,277,691	91,898	90,129	25,571
Mutual Cartago	007-2002	55,536,985	42,515,219	23,019,156	14,577,138
Mutual Cartago	010-2002	6,551,537	13,029,281	1,347,138	476,228
Grupo Mutual	1113-CEV	920,796	2,061,361	824,885	1,575,453
Grupo Mutual	001-2010	118,620,779	1,187,112,057	38,619,674	1,160,623,838
Grupo Mutual (Metro-Banhvi)		52,197	110,994	26,430	30,516
Mutual Cartago Vivierendacoop-BANHVI		1,141,848	7,285,871	154,724	7,254,639
Total		¢202,627,198	¢1,255,801,627	¢64,961,245	¢1,185,979,502

3.6.25 Otros ingresos operativos diversos

El detalle de los ingresos operativos diversos por el periodo de nueve meses terminado al 30 de setiembre de 2014 y 2013, así como para el trimestre terminado al 30 de setiembre 2014 y 2013, es el siguiente:

	Nueve meses terminados al 30 de		Trimestre terminado al 30 de	
	<u>set - 2014</u>	<u>set - 2013</u>	<u>set - 2014</u>	<u>set - 2013</u>
Comisión por colocación de FOSUVI (a)	¢2,306,594,166	¢2,111,302,684	¢687,826,620	¢773,625,507
Ingresos diversos fideicomisos	2,672,134	1,401,251	0	375,260
Otros Ingresos	8,751,193	11,623,730	2,311,418	1,001,444
Total	¢2,318,017,493	¢2,124,327,665	¢690,138,039	¢775,002,211

Notas:

(a) Corresponde a la Comisión sobre sumas desembolsadas por colocación del Bono Familiar de Vivienda que realiza el Fondo de Subsidio para la Vivienda (FOSUVI) y que el Banco la utiliza para cubrir parte de los gastos administrativos en los que incurre por dicha gestión.

3.6.26 Cuentas Contingentes

Se refiere a los derechos eventuales que tiene la entidad frente a los beneficiarios de los montos no desembolsados sobre líneas de crédito o créditos constituidos, en el tanto existan para el deudor seguridad y certeza jurídica de que, ante el cumplimiento de requisitos contractualmente establecidos, la entidad esté comprometida a desembolsarle dichos montos. El detalle al 30 de setiembre de 2014, así como para diciembre y setiembre 2013 es el siguiente:

	<u>set - 2014</u>	<u>dic - 2013</u>	<u>set - 2013</u>
Coopealianza R.L.	¢0	¢1,000,000,000	¢1,000,000,000
Coopeande N°1	0	800,000,000	800,000,000
Total	¢0	¢1,800,000,000	¢1,800,000,000

3.6.27 Cuentas de Orden

Al 30 de setiembre de 2014, así como para diciembre y setiembre 2013, la composición de las cuentas de orden se detalla a continuación:

	<u>set - 2014</u>	<u>dic - 2013</u>	<u>set - 2013</u>
Garantías recibidas en poder de la entidad (a)	¢26,673,985,651	¢29,456,485,651	¢30,548,985,651
Cuentas Castigadas (b)	213,877,623	213,877,623	220,969,094
Productos por cobrar en Suspenso (c)	297,311,216	296,002,517	295,559,797
Garantías otorgadas por BANHVI (Ley N° 7052) (d)	671,060,820,000	617,810,740,267	610,225,690,000
Otras Cuentas de Registro (e)	257,634,687,598	241,086,260,796	230,949,929,800
Total	<u>¢955,880,682,088</u>	<u>¢888,863,366,854</u>	<u>¢872,241,134,342</u>

Notas:

(a) Obedece a las garantías recibidas presentadas por las Entidades Autorizadas en calidad de garantía sobre préstamos desembolsados por el Banco.

(b) La partida de cuentas castigadas se compone de operaciones, originadas en periodos anteriores al año 2001 y que en razón de su difícil recuperación han sido estimadas y aplicadas contra dichas estimación en un 100%, lo que a la postre, ha incidido en el traslado a esta partida.

Al 30 de setiembre de 2014, así como a diciembre y setiembre 2013, esta partida se compone de los siguientes rubros:

	<u>set - 2014</u>	<u>dic - 2013</u>	<u>set - 2013</u>
Créditos castigados	¢192,398,915	¢192,398,915	¢192,398,915
Otras cuentas por cobrar castigadas	16,413,434	16,413,434	16,413,434
Inversiones castigadas	4,250,734	4,250,734	11,342,204
Productos por cobrar castigados	814,541	814,541	814,541
Total	<u>¢213,877,623</u>	<u>¢213,877,623</u>	<u>¢220,969,094</u>

(c) Corresponde principalmente a operaciones de tarjetas de crédito recibidas en dación de pago por parte de Coovivienda R.L hacia el Banco, actualmente se encuentran en cobro judicial para el periodo a setiembre 2014 el monto es de ¢285,256,144. Además de una operación de ¢12,055,072 que supera los 180 días de atraso, misma que correspondía al antiguo Banco Elca y que el BANHVI asumió en su momento como dación de pago.

(d) Corresponde al monto total de Títulos Valores y cuentas de Ahorro emitidos por MUCAP y GRUPO MUTUAL ALAJUELA- LA VIVIENDA sobre las cuales el Banco otorga garantía de pago conforme los términos de la Ley, con garantía subsidiaria e ilimitada del Estado.

(e) La partida de Otras Cuentas de Registro está compuesta los conceptos que a continuación se detalla:

	<u>set - 2014</u>	<u>dic - 2013</u>	<u>set - 2013</u>
Garantías en contratos de Descuento de Hipotecas (e.1)	¢69,392,110,282	¢65,402,110,276	¢58,756,076,498
Seguros contratados	15,733,945	10,812,466	18,406,449
Activos Recursos Fondo de Garantías (e.2)	17,151,593,638	14,955,661,169	14,252,370,555
Activos de recursos Fosuvi (e.3)	161,206,127,427	150,201,325,145	148,678,258,908
Valores en custodia (e.4)	3,903,115,256	4,045,684,562	3,597,667,714
Amortizaciones pendientes	643,511,745	594,528,514	560,440,527
Fideicomisos	4,479,302	4,479,302	4,479,302
Sentencia de Coovivienda	1,345,678,343	1,345,678,343	1,345,678,343
Acreencias Banco Federado	226,339,065	226,339,065	226,339,065
Macroproceso Fosuvi (e.5)	2,305,965,837	3,022,984,857	2,235,207,854
Otras cuentas de orden	1,440,032,758	1,276,657,098	1,275,004,585
Total	¢257,634,687,598	¢241,086,260,796	¢230,949,929,800

Notas:

(e.1) Para el periodo 2014, esta partida está conformada por los contratos de Descuento de Hipotecas por ¢69,195,582,017 y el convenio de cesión AID k-40 y AID-HG-007 I Desembolso por ¢103,000,000 y ¢93,528,265 respectivamente.

Para el periodo a diciembre 2013, esta partida está conformada por los contratos de Descuento de Hipotecas por ¢65,205,582,011 y el convenio de cesión AID k-40 y AID-HG-007 I Desembolso por ¢103,000,000 y ¢93,528,265 respectivamente.

Para el periodo a setiembre 2013, esta partida está conformada por los contratos de Descuento de Hipotecas por ¢58,559,548,233 y el convenio de cesión AID k-40 y AID-HG-007 I Desembolso por ¢103,000,000 y ¢93,528,265 respectivamente.

(e.2) Al 30 de setiembre de 2014, así como a diciembre y setiembre 2013 los Estados Financieros del Fondo de Garantías, muestran los saldos que a continuación se presentan, cuyo valor de los activos totales, corresponden a la contabilización en cuentas de orden del Banco.

ESTADO DE SITUACION

	<u>set - 2014</u>	<u>dic - 2013</u>	<u>set - 2013</u>
Activo			
Disponibilidades	¢52,156	¢30,224	¢87,949
Inversiones en instrumentos financieros	17,151,541,482	14,955,630,945	14,252,282,606
Total Activo	¢17,151,593,638	¢14,955,661,169	¢14,252,370,555
Pasivo			
Otras cuentas por pagar y provisiones	12,577,006,167	11,136,462,028	10,665,859,022
Total Pasivo	12,577,006,167	11,136,462,028	10,665,859,022
Patrimonio			
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	3,819,199,141	2,655,367,778	2,655,367,778
Diferencia entre cuentas de resultados	755,388,330	1,163,831,363	931,143,754
Total Patrimonio	4,574,587,471	3,819,199,141	3,586,511,533
Total Pasivo y Patrimonio	¢17,151,593,638	¢14,955,661,169	¢14,252,370,555
Cuentas de Orden	¢1,497,705,307,000	¢1,375,044,822,267	¢1,350,893,867,000

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

	<u>Nueve meses terminados al 30</u>		<u>Trimestre terminado al 30 de</u>	
	<u>set - 2014</u>	<u>set - 2013</u>	<u>set - 2014</u>	<u>set - 2013</u>
Ingresos financieros	¢755,314,939	¢931,166,408	¢257,934,501	¢281,007,313
Resultado Financiero Bruto	755,314,939	931,166,408	257,934,501	281,007,313
Resultado Financiero Neto	755,314,939	931,166,408	257,934,501	281,007,313
Ingresos operativos diversos	100,775	0	0	0
Gastos operativos diversos	-27,384	-22,654	-2,725	-10,075
Resultado Operativo Bruto	755,388,330	931,143,754	257,931,776	280,997,238
Resultado Neto del Periodo	¢755,388,330	¢931,143,754	¢257,931,776	¢280,997,238

(e.3) Al 30 de setiembre de 2014, así como para los periodos a diciembre y setiembre 2013 los Estados Financieros del Fondo de Subsidio para la Vivienda, muestran los saldos que a continuación se presentan, cuyo valor de los activos totales, corresponden a la contabilización en cuentas de orden del Banco.

ESTADO DE SITUACION

	<u>set - 2014</u>	<u>diciembre-2013</u>	<u>set - 2013</u>
Activo			
Disponibilidades	€302,715,301	€3,165,419	€13,198,520
Inversiones en instrumentos financieros	60,472,719,616	43,956,547,251	44,367,560,577
Cartera de crédito	27,020,624,529	31,670,814,230	33,831,071,075
Créditos Vigentes	26,653,349,383	31,209,113,687	31,030,316,168
Créditos Vencidos	32,102,014,359	21,981,343,182	21,795,721,503
(Estimación por deterioro de cartera de créditos)	-31,734,739,213	-21,519,642,638	-18,994,966,596
Cuentas y comisiones por cobrar	3,726,109	0	64,774,750
Otros Activos	73,406,341,872	74,570,798,245	70,401,653,986
Total Activo	<u>€161,206,127,427</u>	<u>€150,201,325,145</u>	<u>€148,678,258,908</u>
Pasivo			
Otras cuentas por pagar y provisiones	12,694,571,802	11,517,895,866	11,160,468,405
Remanente de BFV e Intereses	8,719,041,846	8,438,220,734	8,340,773,307
BFV Pendiente de Pago	1,358,505,659	1,461,659,855	1,217,823,747
Otros Acreedores Varios	2,617,024,297	1,618,015,277	1,601,871,351
Otros Pasivos	88,595,160	0	30,554,000
Total Pasivo	<u>12,783,166,962</u>	<u>11,517,895,866</u>	<u>11,191,022,405</u>
Patrimonio			
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	138,683,429,279	117,271,131,410	117,271,131,410
Utilidades de ejercicios anteriores			
Diferencia entre cuentas de resultados	9,739,531,186	21,412,297,869	20,216,105,093
Total Patrimonio	<u>148,422,960,465</u>	<u>138,683,429,279</u>	<u>137,487,236,503</u>
Total Pasivo y Patrimonio	<u>€161,206,127,427</u>	<u>€150,201,325,145</u>	<u>€148,678,258,908</u>
 Cuentas de Orden	 €759,111,728,385	 €706,307,389,380	 €682,767,148,020

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

	<u>Nueve meses terminados al 30 de</u>		<u>Trimestre terminado al 30 de</u>	
	<u>set - 2014</u>	<u>set - 2013</u>	<u>set - 2014</u>	<u>set - 2013</u>
Ingresos financieros	€1,542,495,098	€1,273,897,970	€608,668,548	€378,076,547
Gastos Financieros	0	-50,418,649	0	0
Resultado Financiero Bruto	<u>1,542,495,098</u>	<u>1,223,479,321</u>	<u>608,668,548</u>	<u>378,076,547</u>
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	2,315,559,686	12,923,682,557	1,936,590,423	5,410,631,767
Gasto por estimación de deterioro de activos	-12,530,732,304	-7,232,451,281	-447,532,279	-1,194,631,513
Resultado Financiero Neto	<u>-8,672,677,520</u>	<u>6,914,710,597</u>	<u>2,097,726,692</u>	<u>4,594,076,801</u>
Ingresos operativos diversos	1,799,896,163	622,996,627	117,181,767	389,567,904
Gastos operativos diversos	-3,346,072,535	-11,217,392,282	-976,571,411	-8,093,275,031
Ingresos por recursos de Bono Familiar de Vivienda	71,555,318,466	73,374,022,995	28,247,289,554	22,206,980,553
Rendimiento Administración temporal de recursos	184,216,346	273,583,514	62,580,994	68,251,140
Transferencia de capital por Bono Familiar de Vivienda	-51,781,149,735	-49,751,816,359	-14,253,287,126	-17,707,759,401
Resultado Operativo Bruto	<u>9,739,531,186</u>	<u>20,216,105,093</u>	<u>15,294,920,470</u>	<u>1,457,841,966</u>
Resultado Neto del Periodo	<u>€9,739,531,186</u>	<u>€20,216,105,093</u>	<u>15,294,920,470</u>	<u>1,457,841,966</u>

(e.4) Corresponde básicamente a la custodia de títulos por las captaciones realizadas por algunos inversionistas a los cuales el BANHVI le brinda el servicio de custodia y los títulos de garantía de la Cartera de crédito del BANHVI. Adicionalmente se mantiene el saldo contable de los títulos de Coovivienda que fueron recibidos por el Banco como comprobantes de respaldo del pago de Asistencia Financiera, además de la remisión tanto de entrada como de salida de Movimientos Valores realizados a la Tesorería del Banco por los Títulos de Coovivienda.

(e.5) A partir del periodo 2013 corresponde el registro de forma separada del Costo Mensual del Macroproceso FOSUVI, a partir del movimiento mensual de Gastos Operativos, Gastos de Administración, Activo Fijo y Software y Licencias de la Cuenta General, aplicando un porcentaje el cual para el periodo a setiembre de 2014 corresponde al 73,96%, de Costo del Macroproceso FOSUVI según última estimación de costo vigente y montos presupuestarios actualizados, a diciembre 2013 era de 72,78% y a setiembre 2013 era de 72,76%. Lo anterior en cumplimiento de la disposición 4 a) de la Contraloría General de la República, según oficio N°00716 (DFOE-EC-0052) del 26 de enero y según los "Procedimientos para identificar y registrar de manera separada los costos reales asociados con la administración del FOSUVI en la canalización de recursos del Bono Familiar de Vivienda" aprobado por la Junta Directiva mediante acuerdo N°2, sesión 22-2013.

3.7 Otras concentraciones de activos y pasivos

El Banco no presenta otras concentraciones de cuentas de balance, que deban ser reveladas.

3.8 Riesgo de Liquidez, de Tasa y Cambiario

1. CALCE DE PLAZOS

Al cierre de setiembre 2014 la situación de liquidez de esta entidad se mantenía en niveles de normalidad. Los indicadores de calce de plazos alcanzaron valores de 15.85 veces a un mes y 19.22 veces a tres meses, ubicándose en ambos casos por encima de los límites de normalidad definidos, según normativa SUGEF (1.00 vez a un mes y en 0.85 veces a tres meses) y políticas internas de riesgos (1.10 vez a un mes y 0.95 veces a tres meses).

Con relación al seguimiento de los indicadores reales de calce de plazos en moneda extranjera, el artículo 6 del Acuerdo SUGEF 24-00 "Reglamento para juzgar la situación económica-financiera de las entidades fiscalizadas" establece que *"Las entidades supervisadas que al cierre del mes muestren una relación igual o menor al 5% para el total de pasivos en moneda extranjera respecto al pasivo total, se eximen del cálculo de los indicadores de calce a un mes y tres meses separados por tipo de moneda. En estos casos, los calces serán calculados sin dicha separación por tipo de moneda y se aplicarán los umbrales dispuestos para moneda nacional"*; por tanto, al cierre de setiembre 2014 no se da seguimiento a los indicadores reales de calce de plazos en moneda extranjera en virtud de que la relación de pasivo en moneda extranjera respecto al pasivo total da por resultado 1.72%.

Ahora bien, considerando proyecciones financieras para los próximos meses (setiembre 2014 a abril 2015), la liquidez al término de esos periodos podría ubicarse en niveles de normalidad, según lo establece la normativa SUGEF y las políticas internas correspondientes, tal como se muestra en el cuadro No. 1.

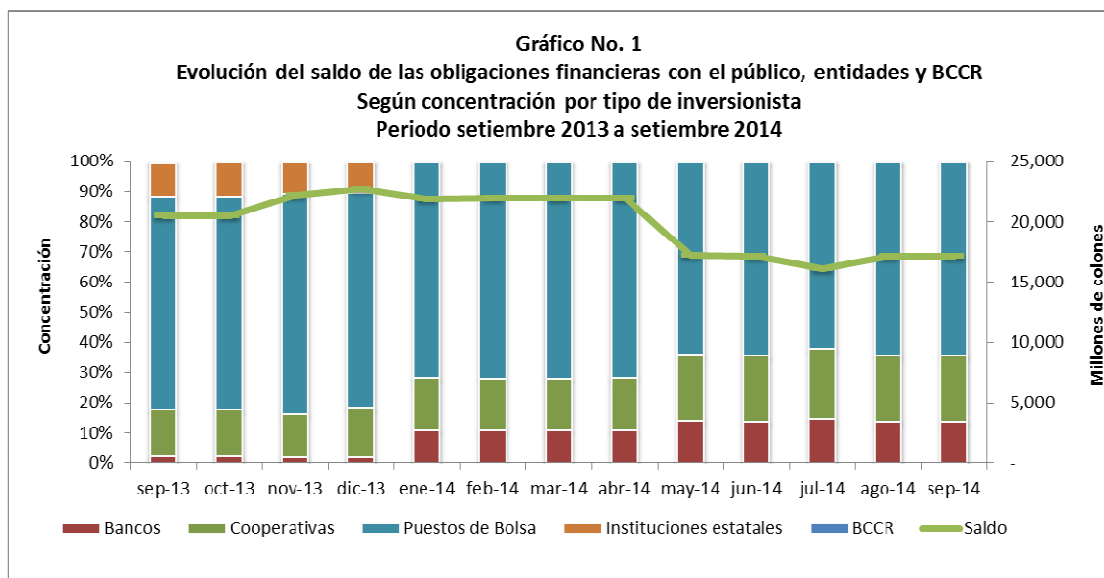
El seguimiento al calce de plazos a uno y tres meses proyectado se realiza de forma consolidada (tanto en moneda nacional como en moneda extranjera), debido fundamentalmente a que no se proyecta para los próximos meses operaciones en moneda extranjera, situación que mantendría la relación “pasivos en moneda extranjera respecto al pasivo total”, por debajo del 5%.

2. ACTIVOS Y PASIVOS

En cuanto a los activos, las principales cuentas que generan un efecto sobre la liquidez continúan siendo las disponibilidades, inversiones y cartera de créditos vigente. En dichas cuentas no se identifican niveles de riesgos relevantes, ya que se estima una eficiente y oportuna recuperación para los próximos meses.

Por otra parte, en lo referente a cartera de pasivos financieros con costo del BANHVI, se reportaba en este rubro un decrecimiento del 16.36% respecto al mismo mes del año anterior, por cuanto esta cartera pasó de ¢20,481.01 millones a un saldo de ¢17,129.43 millones en setiembre de 2014.

A nivel de composición, se muestra una mayor concentración en puestos de bolsa (64.22%), cuya distribución a la fecha de corte de este informe se presenta de la siguiente forma: INS Valores Puesto de Bolsa (29.19%), BCR Valores (29.19%) y Popular Valores Puesto de Bolsa (5.84%). Otras concentraciones se dan en instituciones bancarias (13.55%) y cooperativas (22.00%), según se observa en el gráfico siguiente:



Cuadro No. 1
Proyección y sensibilización de indicadores de calce de plazos 1/
-en número de veces-

Periodo		Plazo	Indicador	
2014	Octubre	1 mes	49.39	
		3 meses	2.65	
	Noviembre	1 mes	54.57	
		3 meses	2.17	
	Diciembre	1 mes	3.29	
		3 meses	2.57	
2015	Enero	1 mes	4.17	
		3 meses	0.96	
	Febrero	1 mes	23.79	
		3 meses	0.99	
	Marzo	1 mes	1.35	
		3 meses	1.01	
	Abril	1 mes	2.14	
		3 meses	1.45	

/1 Según proyecciones financieras elaboradas por la fuente FONAVI y reportadas el 29 de setiembre de 2014.

B. SENSIBILIDAD A RIESGOS DE MERCADO (TASAS Y CAMBIARIO)

1. RIESGO DE TASA

De acuerdo con el modelo CAMELS, el indicador de riesgo de tasa en moneda nacional se calculó en 0.03%, lo que significa una exposición del patrimonio sensible a tasas de €22.26 millones a un año, estimando una máxima variación de la tasa para ese periodo de 0.56%.

Por otra parte, evaluando el riesgo de tasa exposición del patrimonio con base en un modelo complementario, se determinó que, esperando a un año una máxima variación negativa de la Tasa Básica Pasiva de 1.00%, la exposición del patrimonio podría calcularse en €31.86 millones, mientras que estimando una máxima variación de 1.20%¹, el impacto sobre el patrimonio podría aproximarse a €38.28 millones, tal como se aprecia en el cuadro No. 2.

Cuadro No. 2
Exposición del patrimonio - MN

	SUGEF	Modelo RT	
Horizonte	1 año	1 año	1 año
Valor actual:			
Activos /1	83,208.32	82,678.67	82,691.74
Pasivos	16,957.88	16,569.77	16,576.34
Duración:			
Activos	0.13	0.08	0.08
Pasivos	0.33	0.21	0.21
Tasa Básica Pasiva -último día del mes-	7.15%	7.15%	7.15%
Max. variación de la tasa estimada	0.56%	1.00%	1.20%
Indicador de sensibilidad	0.0336%	0.0482%	0.0579%
Impacto patrimonio -millones de colones-	22.26	31.86	38.28
Impacto patrimonio -porcentaje-	0.0329%	0.0471%	0.0566%

/1 No incluye disponibilidades.

Ahora bien, generando escenarios extremos suponiendo variaciones porcentuales en la tasa de interés de referencia en colones de hasta $\pm 10\%$, la proyección del comportamiento de la exposición del patrimonio a un mes indica que el riesgo de tasas de interés no representaría un nivel de exposición que requiera atención en el corto plazo, tal como se muestra en el siguiente cuadro:

Cuadro No. 3
Exposición del patrimonio en moneda nacional
Comportamiento en escenarios extremos
-en millones de colones-

Variación de la tasa (en porcentaje)	-10	-8	-6	-4	-2	0	2	4	6	8	10
Valor actual de activos pronosticado /1	85,570.45	85,396.20	85,221.95	85,047.70	84,873.45	84,699.19	84,524.94	84,350.69	84,176.44	84,002.19	83,827.94
Valor actual de pasivos pronosticado /1	17,462.03	17,392.25	17,322.47	17,252.68	17,182.90	17,113.11	17,043.33	16,973.55	16,903.76	16,833.98	16,764.20
Patrimonio en riesgo bajo escenarios extremos	527.71	421.31	315.34	209.80	104.68	0.00	104.25	208.08	311.47	414.43	516.97
Relación con patrimonio al 30/09/2014	0.01	0.01	0.00	0.00	0.00	-	0.00	0.00	0.00	0.01	0.01

/1 Estimación con efecto de duración modificada ("elasticidad" de los flujos en relación al movimiento de las tasas de interés) y ajuste por convexidad.

En el caso de la exposición del margen, se determinó que si a un año existiera una brecha acumulada positiva que significara el 79.78% de los activos productivos sensibles a tasa reportados al cierre de

¹ Estimación de máxima variación, según el modelo interno de cálculo.

setiembre 2014 y la tasa de referencia presentara una variación máxima de 1.00%, el margen financiero de la entidad acumulado a un año (diferencia de los activos y pasivos generadores de rendimientos o costos financieros), podría variar en ¢663.39 millones (12.21% de la utilidad neta acumulada de los últimos doce meses contados a partir de octubre 2013), como se muestra en el cuadro No. 4.

Cuadro No. 4
Riesgo de Tasa
Exposición del Margen a más de 360 días - MN
- en millones de colones y porcentajes -

Concepto	sep-14
Activo Productivo	83,147.66
Brecha Simple Periódica	0.00
Brecha Acumulada	66,338.63
Max. Variación Esperada Acumulada	1.00%
Margen Financiero Diferencial Acumulado	663.39
Indice Brecha Acumulada / Activo Productivo Promedio	79.78%

Por otra parte, en lo que respecta al riesgo de tasa en moneda extranjera no se presenta un nivel de riesgo alto para la Institución, ya que a pesar de que la estructura de activos en moneda extranjera no garantizaría el pago de las obligaciones vigentes en dólares (independientemente del comportamiento de las tasas de interés en el mercado), el Banco mantiene una reserva de recursos disponibles en inversiones para la cobertura del diferencial cambiario, cuyo estado es verificado mensualmente por la Unidad de Tesorería e Inversiones².

² Mediante UTC-OF-125-2014 del 01 de octubre 2014 la Unidad de Tesorería e Inversiones informó sobre el estado de la reserva al 30 de setiembre de 2014.

a) Al 30 de setiembre 2014 la exposición al riesgo por tasa de interés del Banco es el siguiente:

Activos 2014							
	Hasta 1 mes	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	Hasta 1 año	De 1 a 2 Años	Más de 2 años	Total
Inversiones	¢ 2,346,138,978	984,570,930	2,223,539,917	3,539,297,701	0	0	9,093,547,526
Préstamos y productos	74,911,142,625	0	0	0	0	0	74,911,142,625
Total Activos	¢ 77,257,281,603	984,570,930	2,223,539,917	3,539,297,701	0	0	84,004,690,151
Pasivos 2014							
Obligaciones con el Público	¢ 106,645	0	0	0	0	0	106,645
Otras Obligaciones Financieras	10,275,892,274	104,028,645	3,955,144,406	3,156,783,126	112,411,210	109,207,090	17,713,466,751
Total Pasivos	¢ 10,275,998,919	104,028,645	3,955,144,406	3,156,783,126	112,411,210	109,207,090	17,713,573,396
Activos - Vencimiento Pasivos	¢ 66,981,282,684	880,542,285	-1,731,604,489	382,514,575	-112,411,210	-109,207,090	66,291,116,755

b) Al 31 de diciembre 2013 la exposición al riesgo por tasa de interés del Banco es el siguiente:

Activos 2013							
	Hasta 1 mes	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	Hasta 1 año	De 1 a 2 Años	Más de 2 años	Total
Inversiones	¢ 4,790,311,584	1,580,164,097	1,761,891,781	0	0	0	8,132,367,462
Préstamos y productos	75,798,060,793	0	0	0	0	0	75,798,060,793
Total Activos	¢ 80,588,372,377	1,580,164,097	1,761,891,781	0	0	0	83,930,428,255
Pasivos 2013							
Obligaciones con el Público	¢ 15,068,582,300	1,004,608,750	7,000,487,789	53,956,090	105,684,635	152,958,090	23,386,277,654
Otras Obligaciones Financieras	0	0	23,751,610	22,546,553	21,341,495	0	67,639,658
Total Pasivos	¢ 15,068,582,300	1,004,608,750	7,024,239,399	76,502,643	127,026,130	152,958,090	23,453,917,312
Activos - Vencimiento Pasivos	¢ 65,519,790,077	575,555,347	-5,262,347,618	-76,502,643	-127,026,130	-152,958,090	60,476,510,943

b) Al 30 de setiembre 2013 la exposición al riesgo por tasa de interés del Banco es el siguiente:

		Activos 2013						
		Hasta 1 mes	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	Hasta 1 año	De 1 a 2 Años	Más de 2 años	Total
Inversiones	¢	3,464,145,627	2,309,530,092	5,131,434,073	0	0	0	10,905,109,792
Préstamos y productos		71,068,406,874	0	0	0	0	0	71,068,406,874
Total Activos	¢	74,532,552,501	2,309,530,092	5,131,434,073	0	0	0	81,973,516,666
		Pasivos 2013						
Obligaciones con el Público	¢	106,645	0	2,571,269,405	0	0		2,571,376,050
Otras Obligaciones Financieras		10,276,859,886	305,834,698	3,254,515,000	4,551,706,344	150,732,962	204,806,650	18,744,455,540
Total Pasivos	¢	10,276,966,531	305,834,698	5,825,784,405	4,551,706,344	150,732,962	204,806,650	21,315,831,590
Activos - Vencimiento Pasivos	¢	64,255,585,970	2,003,695,394	-694,350,332	-4,551,706,344	-150,732,962	-204,806,650	60,657,685,076

2. RIESGO CAMBIARIO

Al cierre de setiembre 2014 el indicador de riesgo cambiario se calculó en 0.04%, lo que podría representar una exposición a un año de \$26.60 millones sobre el capital base de la entidad.

Ahora bien, según datos publicados por el Banco Central de Costa Rica en la “Encuesta mensual de expectativas de inflación y de variación del tipo de cambio”, las expectativas sobre el comportamiento del tipo de cambio de compra de referencia al cierre del mes en análisis señalaban que a tres meses se esperaba, en promedio, una variación de 1.20%. Suponiendo que dichas expectativas se mantengan hasta el cierre de diciembre 2014, podría esperarse que a esa fecha el tipo de cambio alcance un valor estimado entre \$527.61 y \$540.48 por dólar (al cierre de setiembre 2014 el tipo de cambio de compra de referencia se calculó en \$534.02 por dólar).

Tomando como referencia lo anterior se determina que de llegar a materializarse dichas expectativas, considerando una estructura en moneda extranjera similar a la reportada al cierre de setiembre 2014, el Banco no presentaría exposiciones importantes al riesgo cambiario, aún en escenarios extremos:

Cuadro No. 5
Indicador de riesgo cambiario sensibilizado
Periodo octubre 2014 - abril 2015

Escenario	oct-14	nov-14	dic-14	ene-15	feb-15	mar-15	abr-15
Supuesto de comportamiento de TC /1							
Escenario original ajustado	535.64	537.26	538.89	540.53	542.17	543.81	545.46
+0.60% mensual, 1.80% trimestral	536.16	538.32	540.48	542.65	544.83	547.02	549.22
Var máx esperada con un 99% confianza	548.70	554.79	559.45	563.39	566.85	569.99	572.87
Límite superior banda cambiaria	853.45	858.05	862.05	866.65	871.05	875.05	879.45
Estimación del indicador /2							
Escenario original ajustado	0.04%	0.03%	0.02%	0.01%	0.02%	0.02%	0.03%
+0.60% mensual, 1.80% trimestral	0.04%	0.03%	0.02%	0.01%	0.02%	0.02%	0.03%
Var máx esperada con un 99% confianza	0.04%	0.04%	0.02%	0.01%	0.02%	0.02%	0.02%
Límite superior banda cambiaria	0.24%	0.30%	0.26%	0.29%	0.30%	0.29%	0.29%
Efecto sobre capital /3							
Escenario original ajustado	64.46%	63.88%	63.33%	54.19%	54.17%	53.61%	56.93%
+0.60% mensual, 1.80% trimestral	64.46%	63.88%	63.33%	54.19%	54.17%	53.60%	56.93%
Var máx esperada con un 99% confianza	64.45%	63.87%	63.32%	54.18%	54.16%	53.59%	56.92%
Límite superior banda cambiaria	64.21%	63.67%	63.16%	54.05%	54.03%	53.46%	56.78%

/1 Se toma como base el tipo de cambio de compra de referencia al cierre de setiembre 2014 (\$534.02).

/2 Toma como base proyecciones financieras reportadas el 29 de setiembre de 2014.

/3 Efecto medido sobre el Indicador de suficiencia patrimonial.

C. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES GENERALES

Sobre el riesgo de liquidez

1. Con base en la evaluación de las proyecciones financieras de corto plazo, la calidad de los activos, la composición y evolución de la cartera de obligaciones vigentes, se determina que la liquidez de la entidad continúa manteniéndose en niveles normales.

Sobre riesgo de mercado

2. Los niveles de exposición del patrimonio se mantienen bajos ante variaciones en tasas según metodología CAMELS y modelos complementarios.
3. En cuanto al riesgo de tasa evaluado en función de la exposición del margen financiero con base en modelos internos, se determinó que ante variaciones máximas estimadas de la tasa de interés podrían generarse variaciones por un monto equivalente al 12.21% de las utilidades acumuladas de los últimos doce meses.
4. Con respecto al riesgo cambiario, el nivel de exposición se calculó en niveles bajos y dentro de los parámetros de normalidad establecidos, ello en virtud de que la estructura en moneda extranjera, concentrada en operaciones con tasas de interés fijas, mantiene poca importancia relativa en relación con la estructura financiera total de la entidad.

3.9 Vencimiento de Activos y Pasivos

a) Al 30 de setiembre 2014, el vencimiento de los activos y pasivos en colones y dólares más significativos es el siguiente:

		Vencimiento activos							
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Total
Efectivo	€	509,983,580	0	0	9,534,482	0	9,534,482	38,137,929	567,190,472
Depósitos en bancos		0	0	0	0	292,197	1,013,454	0	1,305,651
Inversiones		0	2,341,063,452	304,575,000	671,071,663	2,177,976,397	3,416,786,372	0	8,911,472,884
Préstamos más productos		0	1,233,402,774	677,840,596	689,008,412	1,939,752,731	3,942,333,743	66,441,051,452	74,923,389,708
Total Vencimiento Activos	€	509,983,580	3,574,466,226	982,415,596	1,369,614,557	4,118,021,325	7,369,668,051	66,479,189,381	84,403,358,715
		Vencimiento pasivos							
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Total
Obligaciones con el Público	€	0	240,347,171	14,741,510	56,847,840	3,842,350,000	13,069,402,000	213,608,000	17,437,296,522
Otras Obligaciones Financieras			17,422,823	2,645,600	2,803,605	0	20,136,436		43,008,463
Total Vencimiento Pasivos	€	0	257,769,994	17,387,110	59,651,445	3,842,350,000	13,089,538,436	213,608,000	17,480,304,985

b) Al 31 de diciembre 2013, el vencimiento de los activos y pasivos en colones y dólares más significativos es el siguiente:

		Vencimiento activos							
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Total
Efectivo	¢	1,985,752,026							1,985,752,026
Depósitos en bancos			348,592	56,102	16,894	59,399,911	2,807,348	14,802,897	77,431,744
Inversiones			4,775,219,791	880,212,472	684,473,533	1,727,241,839			8,067,147,635
Préstamos más productos			1,168,333,584	620,093,837	629,923,183	1,919,783,506	3,978,368,402	67,481,558,281	75,798,060,793
Total Vencimiento Activos	¢	1,985,752,026	5,943,901,967	1,500,362,411	1,314,413,610	3,706,425,256	3,981,175,750	67,496,361,178	85,928,392,198
		Vencimiento pasivos							
		A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Total
Obligaciones con el Público	¢	0	5,038,339,253	750,599,764	223,641,334	6,874,449,670	49,501,000	10,247,505,000	23,184,036,020
Otras Obligaciones Financieras		0				22,329,471	20,136,437	20,136,435	62,602,343
Total Vencimiento Pasivos	¢	0	5,038,339,253	750,599,764	223,641,334	6,896,779,141	69,637,437	10,267,641,435	23,246,638,363

c) Al 30 de setiembre 2013, el vencimiento de los activos y pasivos en colones y dólares más significativos es el siguiente:

Vencimiento activos								
	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Total
Efectivo	¢ 247,594,075	0	0	0	0	0	0	247,594,075
Depósitos en bancos	0	0	0	2,712,598	539,054	57,007,261	17,172,924	77,431,836
Inversiones	0	3,458,579,736	1,089,146,142	1,202,784,485	5,024,993,924	0	0	10,775,504,287
Préstamos más productos		1,097,660,497	588,496,369	597,844,740	1,822,080,722	3,776,185,159	63,186,139,391	71,068,406,878
Total Vencimiento Activos	¢ 247,594,075	4,556,240,233	1,677,642,511	1,803,341,823	6,847,613,700	3,833,192,420	63,203,312,314	82,168,937,076
Vencimiento pasivos								
	A la Vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Total
Obligaciones con el Público	¢ 0	245,333,196	56,694,208	190,130,389	5,680,045,367	4,412,371,000	10,301,925,211	20,886,499,371
Otras Obligaciones Financieras	0	12,445,134	15,527,125	3,454,571	0	20,136,436	34,453,661	86,016,926
Total Vencimiento Pasivos	¢ 0	257,778,330	72,221,333	193,584,960	5,680,045,367	4,432,507,436	10,336,378,872	20,972,516,297

Nota 4 Fideicomisos y Comisiones de Confianza

El BANHVI no administra fideicomisos o comisiones de confianza, por lo cual no existen activos en los cuales se encuentren invertidos los capitales fideicometidos o administrados.

Nota 5 Contingencias por litigios

Al 30 de setiembre 2014, según la Asesoría Legal del Banco, mediante oficio AL-0036-2014, existen una serie de asuntos que se encuentran en trámite judicial en contra del BANHVI con una estimación de las demandas por ¢4,232,909,920 y otros procesos judiciales en el cual el Banco figura como actor con una estimación de ¢180,575,710.

Al 31 de diciembre de 2013, según la Asesoría Legal del Banco, mediante oficio AL-0075-2013, existen una serie de asuntos que se encuentran en trámite judicial en contra del BANHVI con una estimación de las demandas por ¢5,028,782,661 y otros procesos judiciales en el cual el Banco figura como actor con una estimación de ¢180,575,710.

Al 30 de setiembre de 2013, según la Asesoría Legal del Banco, mediante oficio AL-0059-2013, existen una serie de asuntos que se encuentran en trámite judicial en contra del BANHVI con una estimación de las demandas por ¢4,856,000,000.00 y otros procesos judiciales en el cual el Banco figura como actor con una estimación de ¢354,154,000.