

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de Junio de 2015 y Diciembre y Junio 2014

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 junio de 2015 y diciembre y junio 2014
(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 junio de 2015 el número de empleados es de 121.

Al 31 de diciembre de 2014 el número de empleados es de 123.

Al 30 de junio de 2014 el número de empleados es de 122.

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.

La composición del Efectivo y equivalentes de efectivo, al 30 de junio de 2015, así como para diciembre y junio 2014 es el siguiente:

	<u>jun-2015</u>	<u>dic-2014</u>	<u>jun-2014</u>
Efectivo en bancos	¢4,984,861,888	¢208,267,501	¢201,652,598
Inversiones	3,759,188,294	4,147,043,396	5,200,000,000
Total	<u>¢8,744,050,183</u>	<u>¢4,355,310,897</u>	<u>¢5,401,652,598</u>

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 junio de 2015, así como a diciembre y junio 2014 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 Mutual 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 junio de 2015 en ₡528.71 y para diciembre y junio 2014 en ₡533.31 y ₡537.58 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 se 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 junio de 2015, así como a diciembre y junio 2014, las Inversiones cuyo emisor es del país, la composición corresponde a:

	<u>jun-2015</u>	<u>dic-2014</u>	<u>jun-2014</u>
Inversiones en Instrumentos Financieros	¢8,279,188,294	¢8,928,290,301	¢8,470,000,000
Productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros	87,093,186	170,548,166	110,037,574
Total	¢8,366,281,480	¢9,098,838,467	¢8,580,037,574

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

La composición de los préstamos originados por la entidad es el siguiente:

	<u>jun-2015</u>	<u>dic-2014</u>	<u>jun-2014</u>
Créditos vigentes	¢83,333,376,699	¢87,239,182,614	¢73,369,161,993
Cuentas y productos por cobrar asociados a Cartera de Crédito	645,748,957	680,001,818	571,269,996
Estimación por deterioro de la Cartera de Crédito	-501,542,503	-534,275,346	-480,640,674
Total	¢83,477,583,152	¢87,384,909,086	¢73,459,791,316

Actualmente toda la Cartera de crédito es originada por la Entidad, ésta información se puede ver con mayor detalle en la Nota 3.6.3. No existe Cartera de Crédito comprada.

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 junio de 2015 y diciembre y junio 2014.

Saldo al final de diciembre 2014	¢534,275,346
+ Aumento contra el gasto del año	55,572,713
- Reversión contra ingresos	-88,305,555
+/- Ajustes varios	0
Saldo al final de junio 2015	¢501,542,503
Saldo al final de diciembre 2013	¢497,558,275
+ Aumento contra el gasto del año	124,451,742
- Reversión contra ingresos	-110,809,533
+/- Ajustes varios	23,074,862
Saldo al final de diciembre 2014	¢534,275,346
Saldo al final de diciembre 2013	¢497,558,275
+ Aumento contra el gasto del año	31,163,753
- Reversión contra ingresos	-71,156,216
+/- Ajustes varios	23,074,862
Saldo al final de junio 2014	¢480,640,673

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 ¢298,624,780 al 30 de junio de 2015 y ¢297,753,936 y ¢296,873,361 a diciembre y junio 2014 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>jun-2015</u>	<u>dic-2014</u>	<u>jun-2014</u>
Cesión Hipotecaria	¢63,286,470,851	¢54,263,498,538	¢57,018,085,297
Pagarés	20,046,905,848	32,975,684,076	16,351,076,696
Total	¢83,333,376,699	¢87,239,182,614	¢73,369,161,993

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>jun-2015</u>	<u>dic-2014</u>	<u>jun-2014</u>
Al día	¢83,333,376,699	¢87,239,182,614	¢73,369,161,993
Total	¢83,333,376,699	¢87,239,182,614	¢73,369,161,993

3.2.4.4 Concentración en deudores individuales

Saldos al 30 de junio 2015

<u>Rango</u>	<u>Saldo</u>	<u>N. Clientes</u>
De 1 hasta ¢2,851,902,356	¢2,174,725,523	2
De 2,851,902,357 hasta 5,703,804,713	3,068,413,431	1
De 5,703,804,714 hasta 8,555,707,069	8,489,977,641	1
De 8,555,707,070 hasta 11,407,609,426	22,647,089,731	3
De 11,407,609,427 hasta 14,259,511,782	46,953,170,374	5
Total	¢83,333,376,699	12

Saldos al 31 de diciembre 2014

<u>Rango</u>	<u>Saldo</u>	<u>N. Clientes</u>
De 1 hasta ¢2,851,902,356	¢2,698,300,701	2
De 2,851,902,357 hasta 5,703,804,713	3,164,955,439	1
De 5,703,804,714 hasta 8,555,707,069	0	0
De 8,555,707,070 hasta 11,407,609,426	8,816,073,036	1
De 11,407,609,427 hasta 14,259,511,782	72,559,853,438	11
Total	¢87,239,182,614	15

Saldos al 30 de junio 2014

De 1 hasta ¢2,851,902,356	¢3,975,342,921	3
De 2,851,902,357 hasta 5,703,804,713	3,257,723,893	2
De 5,703,804,714 hasta 8,555,707,069	16,586,263,801	3
De 8,555,707,070 hasta 11,407,609,426	49,549,831,379	6
De 11,407,609,427 hasta 14,259,511,782	0	0
Total	¢73,369,161,993	14

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 junio de 2015 y a diciembre y junio 2014, sujetos a restricciones se detallan a continuación:

	<u>jun-2015</u>	<u>dic-2014</u>	<u>jun-2014</u>
Encaje Mínimo Legal (BCCR)	¢44,924,498	¢58,357,804	¢58,948,096
Depósitos en Garantía	444,392	444,392	444,392
Total	¢45,368,890	¢58,802,196	¢59,392,488

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 junio de 2015, así como a diciembre y junio 2014, la posición neta en moneda extranjera es la siguiente (en dólares americanos):

	<u>T.C.</u>	<u>jun-2015</u>	<u>T.C.</u>	<u>dic-2014</u>	<u>T.C.</u>	<u>jun-2014</u>
Activos Monetarios:						
Depósitos en Encaje Mínimo Legal	528.71	\$82,125	533.31	\$107,125	537.58	\$107,125
Depósitos en Cuenta Corriente	528.71	3,290	533.31	3,795	537.58	3,686
Total Activos Monetarios		\$85,415		\$110,920		\$110,811
Pasivos Monetarios:						
Obligaciones financieras en BCCR	8.54	\$0	8.54	\$293,182	8.54	\$586,364
Cargos por pagar por Obligaciones BCCR	8.60	0	8.60	3,298	8.60	6,597
Obligaciones con Ent. Fin. a plazo (BMS)	528.71	400,000	533.31	500,000	537.58	600,000
Cargos por pagar por Otras Obligaciones BMS	528.71	500	533.31	625	537.58	750
Cargos por pagar por Otras Obligaciones CDP-Macrotítulos	528.71	0	533.31	0	537.58	25,609
Total Pasivos Monetarios		\$400,500		\$797,105		\$1,219,319
Posición Neta en Moneda Extranjera		-\$315,085		-\$686,185		-\$1,108,508

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 junio 2015	¢2,000,000,000	1
Depósitos del Público a diciembre 2014	¢2,000,000,000	1
Depósitos del Público a junio 2014	¢0	0

3.6 Composición de los rubros de los Estados Financieros

3.6.1 Disponibilidades

El detalle de disponibilidades en el Banco, al 30 de junio de 2015, así como para diciembre y junio 2014 es el siguiente:

	<u>jun-2015</u>	<u>dic-2014</u>	<u>jun-2014</u>
Moneda nacional:			
Caja	¢2,750,000	¢2,750,000	¢2,750,000
Banco Central de Costa Rica (a)	1,504,189	1,226,971	1,359,839
Otros Bancos del país	4,935,448,114	145,135,967	137,973,036
Moneda extranjera:			
Banco Central de Costa Rica (a)	43,420,309	57,130,834	57,588,258
Otros Bancos del país	1,739,276	2,023,730	1,981,466
Total	¢4,984,861,888	¢208,267,501	¢201,652,598

Nota:

(a) Al 30 de junio de 2015, así como para los periodos terminados en diciembre y junio 2014, 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 junio de 2015, diciembre y junio 2014 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 junio de 2015, así como para los periodos terminados en diciembre y junio 2014, en colones y en dólares, se detalla en el cuadro siguiente:

Inversiones Sector Público al 30 de junio 2015

	Intermediario	Instrumento	Tasa	Vencimiento	Costo
Colones:					
Disponibles para la venta	BCR	CDP - E	5.01%	Jul. - Ago. - Oct. - Dic. 2015	2,259,188,294
	BCAC	CDP - E	4.98%	Set. - Oct. - Nov. - Dic. 2015	2,300,000,000
	BPDC	CDP - E	5.17%	Jul. - Oct. 2015	2,600,000,000
	BNCR	CDP - E	5.25%	Jul. - Set. - Oct. - Nov. 2015	1,120,000,000
Total al 30 de junio 2015					<u>€8,279,188,294</u>

Inversiones Sector Público al 31 de diciembre de 2014

	Intermediario	Instrumento	Tasa	Vencimiento	Costo
Colones:					
Disponibles para la venta	BCR	CDP - E	5.69%	Ene. - Mar 2015	€3,652,043,396
	BCAC	CDP - E	6.28%	May. 2015	€205,000,000
	BPDC	CDP - E	6.46%	Ene.-Mar.-Abr. 2015	€3,806,246,905
	BNCR	CDP - E	6.21%	Feb.-Mar. 2015	€1,265,000,000
Total al 31 de diciembre de 2014					<u>€8,928,290,301</u>

Inversiones Sector Público al 30 de junio 2014

	Intermediario	Instrumento	Tasa	Vencimiento	Costo
Colones:					
Disponibles para la venta	BCR	CDP - E	4.57%	Jul.-Ago.-Set.-Oct.- Nov. 2014 y Ene. 2015	4,185,000,000
	BNCR	CDP - E	5.43%	Jul. Y Dic. 2014	730,000,000
	BPDC	CDP - E	5.62%	Jul.-Ago.-Dic. 2014 Y Ene. 2015	3,230,000,000
	BAC SJ	CDP - E	6.09%	Oct.-Nov. 2014	325,000,000
Total al 30 de junio 2014					<u>€8,470,000,000</u>

3.6.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito al 30 de junio de 2015, así como para diciembre y junio 2014 se compone de la siguiente forma:

	<u>jun-2015</u>	<u>dic-2014</u>	<u>jun-2014</u>
Créditos vigentes	¢83,333,376,699	¢87,239,182,614	¢73,369,161,993
Estimación por deterioro e Incobrabilidad de créditos (Principal)	-497,550,142	-529,982,249	-476,583,715
Total	<u>¢82,835,826,557</u>	<u>¢86,709,200,364</u>	<u>¢72,892,578,278</u>

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>jun-2015</u>	<u>dic-2014</u>	<u>jun-2014</u>
Productos por cobrar	¢645,748,957	¢680,001,818	¢571,269,996
Estimación por deterioro e Incobrabilidad de créditos (Productos)	-3,992,362	-4,293,097	-4,056,958
Total	<u>¢641,756,596</u>	<u>¢675,708,722</u>	<u>¢567,213,038</u>

La siguiente es la clasificación de la cartera de crédito de acuerdo con su categoría de riesgo, al 30 de junio de 2015 así como para los periodos terminados a diciembre y junio 2014:

Cartera de Crédito al 30 de junio 2015

<u>Categoría de Riesgo</u>	<u>Saldo principal</u>	<u>Productos por Cobrar</u>	<u>Total</u>
A	¢81,535,970,955	¢628,779,696	¢82,164,750,652
B	1,797,405,744	16,969,261	1,814,375,004
Total	<u>¢83,333,376,699</u>	<u>¢645,748,957</u>	<u>¢83,979,125,656</u>

Cartera de Crédito al 31 de diciembre de 2014:

<u>Categoría de Riesgo</u>	<u>Saldo principal</u>	<u>Productos por Cobrar</u>	<u>Total</u>
A	¢85,155,041,812	¢660,155,427	¢85,815,197,239
B	2,084,140,802	19,846,391	2,103,987,193
Total	<u>¢87,239,182,614</u>	<u>¢680,001,818</u>	<u>¢87,919,184,433</u>

Cartera de Crédito al 30 de junio 2014

<u>Categoría de Riesgo</u>	<u>Saldo principal</u>	<u>Productos por Cobrar</u>	<u>Total</u>
A	¢70,234,092,562	¢542,457,777	¢70,776,550,339
B	3,135,069,430	28,812,219	3,163,881,650
Total	<u>¢73,369,161,993</u>	<u>¢571,269,996</u>	<u>¢73,940,431,989</u>

3.6.4 Cuentas y comisiones por cobrar

Al 30 de junio de 2015, así como para los periodos terminados a diciembre y junio 2014, el detalle de esta cuenta se compone de la siguiente forma:

	<u>jun-2015</u>	<u>dic-2014</u>	<u>jun-2014</u>
Cuentas por cobrar por partes relacionadas (a)	¢0	¢0	¢118,794
Otros gastos por recuperar (b)	1,403,307,396	1,403,307,396	1,489,587,701
Otras cuentas por cobrar (c)	367,910,786	319,549,948	253,453,049
Estimación de cuentas y comisiones por cobrar (d)	-1,410,665,610	-1,409,698,394	-1,494,659,138
Total	¢360,552,570	¢313,158,950	¢248,500,407

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>jun-2015</u>	<u>dic-2014</u>	<u>jun-2014</u>
Vivierendacoop R.L.	¢1,227,082,452	¢1,227,082,452	¢1,227,082,452
Mutual Guanacaste	176,224,944	176,224,944	262,505,249
Total	¢1,403,307,396	¢1,403,307,396	¢1,489,587,701

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

	<u>jun-2015</u>	<u>dic-2014</u>	<u>jun-2014</u>
Comisión Fosuvi (c.1)	¢367,910,786	¢319,549,948	¢253,453,049
Total	¢367,910,786	¢319,549,948	¢253,453,049

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.

(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 2014	¢1,409,698,395
+ Aumento contra el gasto del año	3,557,631
- Reversión contra ingresos	-2,590,414
Saldo al final de junio 2015	¢1,410,665,611
Saldo al final de diciembre 2013	¢1,520,165,623
+ Aumento contra el gasto del año	2,430,991
- Reversión contra ingresos	-112,898,219
Saldo al final de diciembre 2014	¢1,409,698,395
Saldo al final de diciembre 2013	¢1,520,165,623
+ Aumento contra el gasto del año	1,111,429
- Reversión contra ingresos	-3,543,052
+/- Ajustes varios	-23,074,862
Saldo al final de junio 2014	¢1,494,659,138

3.6.5 Bienes Realizables

Al 30 de junio de 2015, así como a diciembre y junio 2014, la cuenta de bienes realizables presenta la siguiente composición:

	<u>jun-2015</u>	<u>dic-2014</u>	<u>jun-2014</u>
Bienes adquiridos en recuperación de créditos	¢536,824,977	¢536,824,977	¢536,824,977
Propiedad, mobiliario y equipo fuera de uso	330,442	330,442	1,448,289
Estimación por deterioro y disposición legal de Bienes Realizables	-536,824,977	-536,824,977	-536,824,977
Total	¢330,442	¢330,442	¢1,448,289

El movimiento de los Bienes adquiridos en recuperación de créditos durante el periodo terminado a junio de 2015 y a diciembre y junio 2014, es el siguiente:

	<u>jun-2015</u>	<u>dic-2014</u>	<u>jun-2014</u>
Saldo al inicio del periodo	¢536,824,977	¢536,824,977	¢536,824,977
Saldo al final del periodo	¢536,824,977	¢536,824,977	¢536,824,977

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 2014	<u>¢536,824,977</u>
Saldo al final de junio 2015	<u>¢536,824,977</u>
Saldo al final de diciembre 2013	<u>¢536,824,977</u>
Saldo al final de diciembre 2014	<u>¢536,824,977</u>
Saldo al final de diciembre 2013	<u>¢536,824,977</u>
Saldo al final de junio 2014	<u>¢536,824,977</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 junio de 2015, así como para los periodos terminados a diciembre y junio 2014 son los siguientes:

Fiduciario	Fideicomiso número	<u>jun-2015</u>	<u>dic-2014</u>	<u>jun-2014</u>
Mutual Cartago	010-99	¢23,761,317	¢97,257,987	¢95,315,924
Mutual Cartago	038-99	19,439,089	19,584,608	20,434,691
Mutual Cartago	010-2002	21,905,277	20,582,277	19,778,471
Mutual Cartago	007-2002	16,707,900	300,604,487	275,181,398
Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda	1113-CEV	25,088,671	26,578,487	29,726,886
Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda	001-2010	425,156,021	537,053,480	629,637,572
Grupo Mutual (Metro-Banhvi)		3,642,407	3,578,726	3,524,913
Mutual Cartago -Viviendacoop-BANHVI		30,108,883	32,355,621	35,382,166
Total		<u>565,809,565</u>	<u>1,037,595,673</u>	<u>1,108,982,021</u>
Menos:				
Deterioro de las Participaciones		0	0	0
Total Particip. Capital de Otras Empresas		<u>¢565,809,565</u>	<u>¢1,037,595,673</u>	<u>¢1,108,982,021</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., Viviendacoop, 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.

3.6.7. Inmuebles, mobiliario y equipo en uso

Al 30 de junio de 2015, así como a diciembre y junio 2014, los activos del Banco Inmuebles, mobiliario y equipo, se detallan de la siguiente forma:

	Vida útil			
	<u>estimada</u>	<u>jun-2015</u>	<u>dic-2014</u>	<u>jun-2014</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	190,812,936	187,769,551	187,453,470
Equipo de Cómputo	5 años	371,213,148	327,488,978	331,085,014
Vehículos	10 años	192,845,501	192,845,501	192,845,501
Sub-total		<u>¢2,536,864,802</u>	<u>¢2,490,097,247</u>	<u>¢2,493,377,202</u>
Menos:				
Depreciación acumulada		-1,126,667,317	-1,071,993,589	-1,029,390,395
Total		<u>¢1,410,197,485</u>	<u>¢1,418,103,658</u>	<u>¢1,463,986,807</u>

El movimiento de la depreciación acumulada de bienes de uso durante el periodo de junio de 2015 y diciembre y junio 2014 se presenta a continuación:

Saldo al final de diciembre 2014	¢1,071,993,589
+ Aumento contra el gasto	54,673,728
- Activos dados de baja	0
- Activos trasladados en Desuso	0
Saldo al final de junio 2015	<u>¢1,126,667,317</u>
 Saldo al final de diciembre 2013	 ¢1,012,134,519
+ Aumento contra el gasto	108,963,817
- Activos dados de baja	-48,774,305
- Activos trasladados en Desuso	-330,442
Saldo al final de diciembre 2014	<u>¢1,071,993,589</u>
 Saldo al final de diciembre 2013	 ¢1,012,134,519
+ Aumento contra el gasto	54,681,064
- Activos dados de baja	-35,976,899
- Activos trasladados en Desuso	-1,448,289
Saldo al final de junio 2014	<u>¢1,029,390,395</u>

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 junio de 2015, así como para los periodos terminados a diciembre y junio 2014, el detalle de los otros activos es el siguiente:

	<u>jun-2015</u>	<u>dic-2014</u>	<u>jun-2014</u>
Gastos pagados por anticipado	¢12,643,110	¢15,351,735	¢9,297,018
Bienes Diversos	19,398,519	15,425,229	14,633,136
Activos Intangibles (a)	152,053,835	132,049,110	125,824,986
Otros Activos Restringidos (b)	444,392	444,392	444,392
Total	¢184,539,856	¢163,270,466	¢150,199,532

Notas:

(a) La partida de otros Activos Intangibles corresponde al valor neto de software y licencias. Al 30 de junio 2015, el Banco tiene contabilizado un total de ¢577,752,505 en el valor del origen del software, además para el periodo 2015 ¢228,566,291 en Costo de desarrollo de software por la entidad, y una amortización acumulada por ¢654,264,961.

Al 31 de diciembre 2014, el Banco tiene contabilizado un total de ¢555,952,399 en el valor del origen del software, además para el periodo 2014 ¢202,665,011 en Costo de desarrollo de software por la entidad, y una amortización acumulada al 31 de diciembre 2014 por ¢626,568,295

Al 31 de junio 2014 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 ¢179,694,850 y una amortización acumulada por ¢602,217,714.

(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 junio de 2015 y diciembre y junio 2014 son las siguientes:

	<u>jun-2015</u>	<u>dic-2014</u>	<u>jun-2014</u>
Captaciones a plazo	¢2,000,000,000	¢2,000,000,000	¢0
Cargos por pagar s/obligaciones con el público	114,833,333	36,833,333	0
Total	¢2,114,833,333	¢2,036,833,333	¢0

A junio 2015 los Certificados de Depósitos a Plazo presentan tasas de interés que van del 6.25% al 7.00 %. Son emitidos con vencimientos que oscilan entre los seis meses y los 5 años plazo.

A diciembre 2014 los Certificados de Depósitos a Plazo presentan tasas de interés que van del 6.00 % al 7.80 %. Son emitidos con vencimientos que oscilan entre los seis meses y los 5 años plazo.

A junio 2014 no existen registradas obligaciones con el público.

3.6.10 Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica

Al 30 de junio de 2015, se cancelaron las obligaciones financieras que se mantenían con el Banco Central de Costa Rica. Para diciembre y junio 2014 las obligaciones financieras con el Banco Central de Costa Rica se distribuyen de la siguiente forma:

	<u>jun-2015</u>	<u>dic-2014</u>	<u>jun-2014</u>
Financiamiento Recursos Internos			
Obligaciones a plazo BCCR (Bonos B Principal)	¢0	¢2,503,773	¢5,007,545
Financiamiento Recursos Externos			
Obligaciones a plazo BCCR (AID 515-HG II-Desembolso)	0	17,632,663	35,265,326
Cargos por pagar por obligaciones con el BCCR	0	734,383	1,465,327
Total	¢0	¢20,870,819	¢41,738,198

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 junio de 2015, así como para los periodos terminados a diciembre y junio 2014, la cuenta de otras obligaciones financieras se detalla a continuación:

	<u>jun-15</u>	<u>dic-14</u>	<u>jun-14</u>
Obligaciones con Entidades Financieras a plazo	¢211,484,000	¢266,655,000	¢322,548,000
Obligaciones con Entidades Financieras	22,942,750,000	26,168,750,000	16,768,750,000
Cargos por pagar con Entidades	574,039,852	480,008,402	311,678,229
Total	¢23,728,273,852	¢26,915,413,402	¢17,402,976,229

A junio 2015 dentro de las Obligaciones con Entidades Financieras a Plazo, los Certificados de Depósitos a Plazo presentan tasas de interés que van del 6.25 % al 7.00 % 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 junio 2015 las tasas de interés van del 7.50 % al 7.70 %.

A diciembre 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 7.80 % 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 diciembre 2014 las tasas de interés van del 6.70 % al 7.70 %, en el caso de los Certificados de Depósito Ajustables Macrotítulos, para el periodo a diciembre 2014 la tasa de interés es 8.15 %.

A junio 2014 dentro de las Obligaciones con Entidades Financieras a Plazo, los Certificados de Depósitos a Plazo presentan tasas de interés que van del 5.75% al 6.35% 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 junio 2014 las tasas de interés son del 5.90%, en el caso de los Certificados de Depósito Ajustables Macrotítulos, para el periodo a junio 2014 la tasa de interés es 8.65%.

3.6.12 Cuentas por Pagar y Provisiones

Al detalle de otras cuentas por pagar y provisiones al 30 de junio de 2015, así como para los periodos a diciembre y junio 2014, se presenta a continuación:

	<u>jun-2015</u>	<u>dic-2014</u>	<u>jun-2014</u>
Acreedores por adquisicion de bienes y servicios (a)	¢85,296	¢0	¢95,000
Aportaciones patronales por pagar (b)	¢73,252,333	¢95,000,804	¢67,012,455
Retenciones por orden judicial	768,451	626,584	326,818
Impuestos retenidos por pagar (c)	13,834,149	14,127,885	12,597,158
Aportaciones laborales retenidas por pagar (d)	26,899,550	25,909,502	23,158,788
Participación de la Comisión Nacional de Emergencias (e)	12,838,431	23,238,971	14,299,816
Vacaciones acumuladas por pagar (f)	205,989,575	189,885,254	152,052,517
Aguinaldo acumulado por pagar (g)	130,032,839	30,251,154	120,534,468
Otras cuentas y comisiones por pagar (h)	398,468,594	480,925,198	388,809,689
Provisiones para obligaciones patronales (i)	289,813,652	252,167,211	159,872,190
Otras provisiones (j)	18,895,163	165,770,934	130,128,097
Total	¢1,170,878,033	¢1,277,903,498	¢1,068,886,996

Notas:

(a) Corresponde a la cuenta por pagar con los proveedores del Banco, por la operativa normal de la adquisición de los diferentes servicios y suministros.

(b) Corresponde al gasto por cargas patronales, calculado sobre los salarios pagados a los empleados en junio de 2015, así como en los periodos a diciembre y junio 2014.

(c) Corresponde a retención del 2.00 % 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 junio 2015 y así como para los periodos a diciembre y junio 2014. Adicionalmente también contempla la retención del 8.00 % del impuesto sobre la renta por las captaciones en moneda extranjera.

(d) Corresponde a deducciones aplicadas en planillas en junio 2015, así como en diciembre y junio, 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 Vivendacoop 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. Adicionalmente en el mes de junio 2015 se da un ajuste por reversión tanto de esta partida como de su contrapartida de gasto por recálculo en el pago realizado a exfuncionaria del Banco, lo cual implicó que se muestre un efecto negativo a nivel de Estados de Resultados Integrales para el trimestre terminado al 30 de junio 2015.

(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 junio de 2015, así como a diciembre y junio 2014 se presenta a continuación:

	<u>jun-2015</u>	<u>dic-2014</u>	<u>jun-2014</u>
Ingresos diferidos	₡398,863,172	₡406,433,964	₡269,687,908
Operaciones pendientes de imputación	43,619,212	43,627,273	43,434,794
Total	₡442,482,384	₡450,061,237	₡313,122,701

3.6.14 Capital Social

Al 30 de junio 2015, así como para los periodos terminados a diciembre y junio 2014, 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>jun-2015</u>	<u>dic-2014</u>	<u>jun-2014</u>
Capital pagado	₡48,112,905,427	₡48,112,905,427	₡48,112,905,427
Capital donado	8,925,141,702	8,925,141,702	8,925,141,702
Total	₡57,038,047,128	₡57,038,047,128	₡57,038,047,128

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. Al inicio del periodo 2014 este monto fue trasladado a Utilidades de Ejercicios Anteriores sin afectar.

	<u>jun-2015</u>	<u>dic-2014</u>	<u>jun-2014</u>
Aportes Patrimoniales No Capitalizados	¢0	¢0	¢0
Total	¢0	¢0	¢0

3.6.16 Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores

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

	<u>jun-2015</u>	<u>dic-2014</u>	<u>jun-2014</u>
Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	¢10,730,859,358	¢5,521,371,025	¢5,521,371,025
Total	¢10,730,859,358	¢5,521,371,025	¢5,521,371,025

3.6.17 Resultados del Periodo

	<u>jun-2015</u>	<u>dic-2014</u>	<u>jun-2014</u>
Resultados del periodo	¢2,970,296,881	¢5,209,488,333	¢2,673,970,796
Total	¢2,970,296,881	¢5,209,488,333	¢2,673,970,796

3.6.18 Gastos financieros por Obligaciones con el Público

El detalle de gastos financieros por el semestre terminado al 30 de junio de 2015 y 2014, así como por el trimestre terminado a junio 2015 y 2014, es el siguiente:

Fiduciario	<u>Semestre terminados al 30 de</u>		<u>Trimestre terminado al 30 de</u>	
	<u>jun-2015</u>	<u>jun-2014</u>	<u>junio-2015</u>	<u>junio-2014</u>
Certificados Depósito a Plazo	¢78,000,000	¢9,301,649	¢39,000,000	¢0
Total	¢78,000,000	¢9,301,649	¢39,000,000	¢0

3.6.19 Gastos Administrativos

El detalle de los gastos de administración por el periodo semestral terminado al 30 de junio de 2015 y 2014, así como para los periodos trimestrales terminados a junio 2015 y 2014, es el siguiente:

	<u>Semestre terminados al 30 de</u>		<u>Trimestre terminado al 30 de</u>	
	<u>jun-2015</u>	<u>jun-2014</u>	<u>jun-2015</u>	<u>jun-2014</u>
Gastos de Personal (a)	€1,789,617,001	€1,641,803,259	€903,561,456	€811,692,051
Gastos de Servicios Externos	72,499,167	57,218,213	44,512,052	37,471,994
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	27,813,568	34,720,769	13,154,245	14,592,555
Gastos de Infraestructura	130,117,873	141,453,328	59,080,646	59,833,387
Gastos Generales	55,966,288	45,640,816	33,717,761	22,491,003
Total	€2,076,013,897	€1,920,836,385	€1,054,026,161	€946,080,990

Nota:

(a) El rubro de gastos de personal al semestre terminado al 30 de junio de 2015 y 2014, así como por el periodo trimestral terminado al 30 de junio 2015 y 2014 se compone de las siguientes partidas:

	<u>Semestre terminados al 30 de</u>		<u>Trimestre terminado al 30 de</u>	
	<u>jun-2015</u>	<u>jun-2014</u>	<u>jun-2015</u>	<u>jun-2014</u>
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	€1,133,001,505	€1,031,736,232	€565,342,007	€519,046,469
Remuneraciones a directores y fiscales	37,720,800	39,158,610	25,867,110	14,571,090
Tiempo extraordinario	1,927,309	1,327,167	1,251,439	625,901
Décimo tercer sueldo	102,323,304	93,139,861	51,083,127	46,853,375
Vacaciones	20,647,661	19,743,317	16,933,253	3,707,069
Preaviso y Cesantía	65,002,775	61,305,871	28,299,478	26,679,446
Cargas sociales patronales	286,464,384	258,966,448	143,012,355	130,271,471
Refrigerio	2,909,463	2,573,730	1,877,755	1,533,998
Vestimenta	65,650	51,140	61,295	48,907
Capacitación	4,041,368	4,144,599	2,833,691	2,714,847
Seguros para el personal	2,587,081	2,315,666	1,293,541	1,157,833
Salario escolar	92,950,676	84,608,419	46,404,006	42,561,691
Fondo de capitalización laboral	36,836,399	33,530,401	18,389,931	16,867,261
Otros gastos de personal	3,138,626	9,201,798	912,467	5,052,693
Total	€1,789,617,001	€1,641,803,259	€903,561,456	€811,692,051

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>Semestre terminados al 30 de</u>		<u>Trimestre terminado al 30 de</u>	
	<u>jun-2015</u>	<u>jun-2014</u>	<u>jun-2015</u>	<u>jun-2014</u>
Impuesto y participaciones sobre la Utilidad	€12,838,431	€14,299,816	€9,250,445	€8,591,734
Total	€12,838,431	€14,299,816	€9,250,445	€8,591,734

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 semestral a junio de 2015 y 2014, así como para los periodos trimestrales terminados a junio 2015 y 2014, se muestra a continuación:

	<u>Semestre terminados al 30 de</u>		<u>Trimestre terminado al 30 de</u>	
	<u>jun-2015</u>	<u>jun-2014</u>	<u>jun-2015</u>	<u>jun-2014</u>
Productos por inversiones en valores disponibles para la venta	¢254,112,315	¢231,610,417	124,342,318	114,357,936
Total	¢254,112,315	¢231,610,417	¢124,342,318	¢114,357,936

3.6.22 Ingresos por Cartera de Créditos

La composición de los ingresos de cartera de crédito registrados durante el periodo semestral a junio de 2015 y 2014, así como para el periodo trimestral terminado en junio 2015 y 2014, se muestra a continuación:

	<u>Semestre terminados al 30 de</u>		<u>Trimestre terminado al 30 de</u>	
	<u>jun-2015</u>	<u>jun-2014</u>	<u>jun-2015</u>	<u>jun-2014</u>
Ingresos por créditos vigentes	¢4,026,151,174	¢3,428,482,499	¢1,977,293,901	¢1,715,197,337
Total	¢4,026,151,174	¢3,428,482,499	¢1,977,293,901	¢1,715,197,337

3.6.23 Ganancias o Pérdidas por diferencial cambiario

Durante los periodos semestrales a junio de 2015 y 2014, y trimestrales terminados en junio 2015 y 2014 los ingresos o pérdidas netas por Diferencial Cambiario y UD se componen de la siguiente manera:

	<u>Semestre terminado al 30 de</u>		<u>Trimestre terminado al 30 de</u>	
	<u>jun-2015</u>	<u>jun-2014</u>	<u>jun-2015</u>	<u>jun-2014</u>
Ganancias por diferencial cambiario y UD	¢4,625,232	¢119,690,087	¢1,640,488	¢24,457,206
Pérdidas por diferencial cambiario y UD	3,596,415	144,066,527	2,936,094	25,095,567
Total Ganancias o Pérdidas Netas	¢1,028,817	-¢24,376,440	-¢1,295,606	-¢638,361

3.6.24 Ingresos por Bienes Realizables

Durante los periodos semestrales a junio de 2015 y 2014, y trimestrales terminados en junio 2015 y 2014 los ingresos por Bienes Realizables se componen de la siguiente manera:

	<u>Semestre terminados al 30 de</u>		<u>Trimestre terminado al 30 de</u>	
	<u>jun-2015</u>	<u>jun-2014</u>	<u>jun-2015</u>	<u>jun-2014</u>
Ingreso por Bienes Realizables	¢0	¢0	¢0	¢0
Total	¢0	¢0	¢0	¢0

3.6.25 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 semestral terminado al 30 de junio de 2015 y 2014, así como por el trimestre terminado al 30 de junio 2015 y 2014, es el siguiente:

Fiduciario	N° de Fideicomiso	<u>Semestre terminado al 30 de</u>		<u>Trimestre terminado al 30 de</u>	
		<u>jun-2015</u>	<u>jun-2014</u>	<u>jun-2015</u>	<u>jun-2014</u>
Mutual Cartago	010-99	¢1,841,999	¢1,646,257	¢779,981	¢771,715
Mutual Cartago	038-99	222,511	17,187,562	92,200	17,174,536
Mutual Cartago	007-2002	4,758,143	32,517,829	4,758,143	22,687,321
Mutual Cartago	010-2002	2,893,030	5,204,399	1,300,388	4,714,371
Grupo Mutual	1113-CEV	3,607,278	95,911	3,586,602	66,295
Grupo Mutual	001-2010	57,605,651	80,001,105	5,823,922	43,378,239
Grupo Mutual (Metro-Banhvi)		63,680	25,767	32,057	8,354
Mutual Cartago Vivendacoop-BANHVI		171,016	987,124	79,440	163,341
Total		¢71,163,308	¢137,665,953	¢16,452,733	¢88,964,172

3.6.26 Otros ingresos operativos diversos

El detalle de los ingresos operativos diversos al semestre terminado el 30 de junio de 2015 y 2014, así como para el trimestre terminado al 30 de junio 2015 y 2014, es el siguiente:

	<u>Semestre terminado al 30 de</u>		<u>Trimestre terminado al 30 de</u>	
	<u>jun-2015</u>	<u>jun-2014</u>	<u>jun-2015</u>	<u>jun-2014</u>
Comisión por colocación de FOSUVI (a)	¢1,624,106,869	¢1,618,767,546	¢919,276,689	¢773,386,576
Ingresos diversos fideicomisos	1,669,841	2,672,134	760,347	2,454,834
Otros Ingresos	3,899,118	6,439,774	2,573,912	2,996,944
Total	¢1,629,675,827	¢1,627,879,454	¢922,610,948	¢778,838,354

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.

3.6.27 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. Al 30 de junio de 2015, así como para los periodos terminados a diciembre y junio 2014, no existían pendientes:

Entidad Autorizada	<u>jun-2015</u>	<u>dic-2014</u>	<u>jun-2014</u>
	¢0	¢0	¢0
Total	¢0	¢0	¢0

3.6.28 Cuentas de Orden

Al 30 de junio de 2015, y para los periodos terminados a diciembre y junio 2014, la composición de las cuentas de orden se detalla a continuación:

	<u>jun-2015</u>	<u>dic-2014</u>	<u>jun-2014</u>
Garantías recibidas en poder de la entidad (a)	¢25,311,122,134	¢38,633,985,651	¢23,396,485,651
Garantías recibidas en poder de terceros (b)	4,835,516,000	0	0
Cuentas Castigadas (b)	213,877,623	213,877,623	213,877,623
Productos por cobrar en Suspense (c)	298,624,780	297,753,936	296,873,361
Garantías otorgadas por BANHVI (Ley N° 7052) (d)	715,621,670,000	687,528,189,732	647,264,144,680
Otras Cuentas de Registro (e)	288,404,284,259	264,218,147,326	244,394,131,940
Total	¢1,034,685,094,796	¢990,891,954,268	¢915,565,513,256

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 junio de 2015, así como a diciembre y junio 2014, esta partida se compone de los siguientes rubros:

	<u>jun-2015</u>	<u>dic-2014</u>	<u>jun-2014</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	4,250,734
Productos por cobrar castigados	814,541	814,541	814,541
Total	¢213,877,623	¢213,877,623	¢213,877,623

(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 junio 2015 el monto es de ¢285,256,144. Además de una operación de ¢13,368,636 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>jun-2015</u>	<u>dic-2014</u>	<u>jun-2014</u>
Garantías en contratos de Descuento de Hipotecas (e.1)	¢82,161,599,350	¢68,291,982,271	¢72,526,277,238
Seguros contratados	12,676,089	7,457,521	16,473,746
Activos Recursos Fondo de Garantías (e.2)	19,531,470,631	17,907,110,206	16,415,496,908
Activos de recursos Fosuvi (e.3)	181,291,299,780	167,252,328,919	146,070,545,451
Valores en custodia (e.4)	341,576,179	3,993,442,675	4,228,372,917
Amortizaciones pendientes	658,390,674	671,443,381	662,051,404
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)	1,557,348,812	3,205,929,061	1,466,749,109
Otras cuentas de orden	1,273,426,034	1,311,956,583	1,431,668,456
Total	¢288,404,284,259	¢264,218,147,326	¢244,394,131,940

Notas:

(e.1) Para el periodo a junio 2015, esta partida está conformada por los contratos de Descuento de Hipotecas por ¢81,965,071,085 y el convenio de cesión AID k-40 y AID-HG-007 I Desembolso por ¢103,000,000 y ¢93,528,265 respectivamente.

A diciembre 2014, esta partida está conformada por los contratos de Descuento de Hipotecas por ¢68,095,454,006 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 2014, esta partida está conformada por los contratos de Descuento de Hipotecas por ¢72,329,748,973 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 junio de 2015, así como a diciembre y junio 2014 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>jun-2015</u>	<u>dic-2014</u>	<u>jun-2014</u>
Activo			
Disponibilidades	¢41.962	¢55.976	¢13.843
Inversiones en instrumentos financieros	19.531.428.668	17.907.054.230	16.415.483.065
Total Activo	¢19.531.470.631	¢17.907.110.206	¢16.415.496.908
Pasivo			
Otras cuentas por pagar y provisiones	14.052.658.609	13.060.625.225	12.098.841.213
Total Pasivo	14.052.658.609	13.060.625.225	12.098.841.213
Patrimonio			
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	4.846.484.981	3.819.199.141	3.819.199.141
Diferencia entre cuentas de resultados	632.327.040	1.027.285.840	497.456.554
Total Patrimonio	5.478.812.021	4.846.484.981	4.316.655.696
Total Pasivo y Patrimonio	¢19.531.470.631	¢17.907.110.206	¢16.415.496.908
Cuentas de Orden	¢1.611.195.577.240	¢1.542.134.470.732	¢1.443.154.124.680

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

	<u>Semestre terminado al 30 de</u>		<u>Trimestre terminado al 30 de</u>	
	<u>jun-2015</u>	<u>jun-2014</u>	<u>jun-2015</u>	<u>jun-2014</u>
Ingresos financieros	¢632,312,012	¢497,380,438	¢319,409,250	¢257,938,515
Resultado Financiero Bruto	632,312,012	497,380,438	319,409,250	257,938,515
Resultado Financiero Neto	632,312,012	497,380,438	319,409,250	257,938,515
Ingresos operativos diversos	17,718	100,775	0	0
Gastos operativos diversos	-2,690	-24,659	0	-16,734
Resultado Operativo Bruto	632,327,040	497,456,554	319,409,250	257,921,781
Resultado Neto del Periodo	¢632,327,040	¢497,456,554	¢319,409,250	¢257,921,781

(e.3) Al 30 de junio de 2015, así como para los periodos a diciembre y junio 2014 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>jun-2015</u>	<u>dic-2014</u>	<u>jun-2014</u>
Activo			
Disponibilidades	¢623.939.080	¢111.545.193	¢548.036.792
Inversiones en instrumentos financieros	74.245.413.014	64.135.309.558	53.020.955.237
Cartera de crédito	39.322.869.862	29.136.276.738	22.692.556.959
Créditos Vigentes	39.428.138.920	27.233.271.060	22.203.617.017
Créditos Vencidos	25.849.437.980	32.699.489.292	33.712.813.342
(Estimación por deterioro de cartera de créditos)	-25.954.707.038	-30.796.483.614	-33.223.873.400
Cuentas y comisiones por cobrar	0	450.538	0
Otros Activos	67.099.077.824	73.868.746.891	69.808.996.463
Total Activo	<u>¢181.291.299.780</u>	<u>¢167.252.328.919</u>	<u>¢146.070.545.451</u>
Pasivo			
Otras cuentas por pagar y provisiones	3.671.511.301	4.061.388.514	12.940.244.220
Remanente de BFV e Intereses	0	0	8.617.730.135
BFV Pendiente de Pago	1.167.058.237	1.308.619.959	1.282.897.006
Otros Acreedores Varios	2.504.453.064	2.752.768.555	3.039.617.079
Otros Pasivos	0	100.000.000	2.261.236
Total Pasivo	<u>3.671.511.301</u>	<u>4.161.388.514</u>	<u>12.942.505.456</u>
Patrimonio			
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	163.090.940.405	138.683.429.279	138.683.429.279
Diferencia entre cuentas de resultados	14.528.848.074	24.407.511.126	-5.555.389.284
Total Patrimonio	<u>177.619.788.479</u>	<u>163.090.940.405</u>	<u>133.128.039.995</u>
Total Pasivo y Patrimonio	<u>¢181.291.299.780</u>	<u>¢167.252.328.919</u>	<u>¢146.070.545.451</u>
 Cuentas de Orden	 ¢812.696.019.561	 ¢780.429.661.664	 ¢744.630.688.072

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

	<u>Semestre terminado al 30 de</u>		<u>Trimestre terminado al 30 de</u>	
	<u>jun-2015</u>	<u>jun-2014</u>	<u>jun-2015</u>	<u>jun-2014</u>
Ingresos financieros	¢2,070,014,527	¢933,826,550	¢1,053,238,159	¢491,747,658
Resultado Financiero Bruto	<u>2,070,014,527</u>	<u>933,826,550</u>	<u>1,053,238,159</u>	<u>491,747,658</u>
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	6,058,611,694	378,969,262	4,453,119,032	89,514,000
Gasto por estimación de deterioro de activos	-1,215,483,505	-12,083,200,024	-628,135,779	-8,238,342,790
Resultado Financiero Neto	<u>6,913,142,716</u>	<u>-10,770,404,212</u>	<u>4,878,221,411</u>	<u>-7,657,081,132</u>
Ingresos operativos diversos	158,540,191	1,682,714,396	70,310,987	1,505,421,706
Gastos operativos diversos	-2,315,852,196	-2,369,501,125	-1,303,119,978	-1,118,792,967
Ingresos por recursos de Bono Familiar de Vivienda	43,917,702,365	43,308,028,913	23,968,317,839	24,697,768,844
Rendimiento Administración temporal de recursos	155,164,187	121,635,352	74,093,564	57,569,158
Transferencia de capital por Bono Familiar de Vivienda	-34,299,849,189	-37,527,862,609	-19,124,398,898	-17,265,877,237
Resultado Operativo Bruto	<u>14,528,848,074</u>	<u>-5,555,389,284</u>	<u>8,563,424,927</u>	<u>219,008,371</u>
Resultado Neto del Periodo	<u>¢14,528,848,074</u>	<u>-¢5,555,389,284</u>	<u>8,563,424,927</u>	<u>219,008,371</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 junio 2015 corresponde al 70,36 %, de Costo del Macroproceso FOSUVI según última estimación de costo vigente y montos presupuestarios actualizados, a diciembre 2014 era de 73,96 % y a junio 2014 era de 73,98 %. 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 junio 2015 la situación de liquidez de esta entidad se mantenía en niveles de normalidad. Los indicadores de calce de plazos alcanzaron valores de 2.20 veces a un mes y 2.49 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 junio 2015 no se da seguimiento a los indicadores 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 0.77%.

Ahora bien, considerando proyecciones financieras para los próximos meses (julio 2015 a enero 2016), la liquidez al término de esos periodos podría ubicarse en niveles de normalidad, según lo establece la normativa SUGEF y las políticas internas correspondientes.

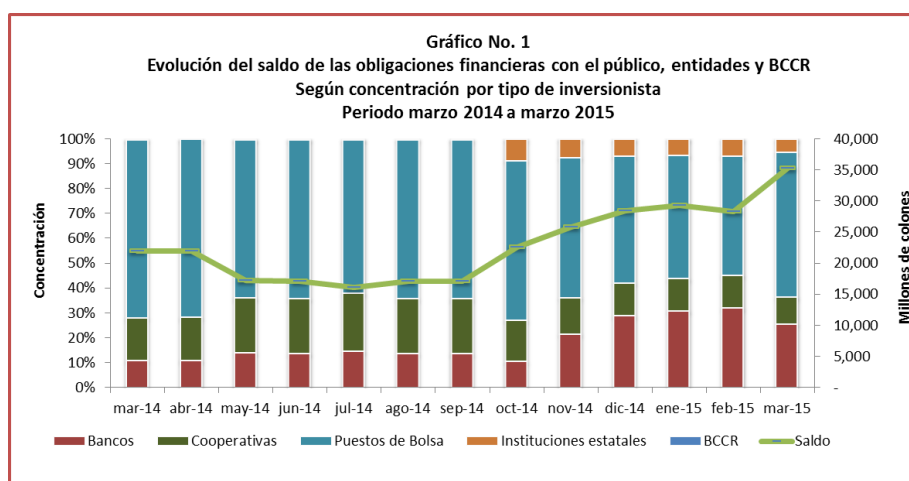
El seguimiento al calce de plazos a uno y tres meses proyectado se realiza de forma consolidada (tanto en moneda nacional como en moneda extranjera), debido a que no se proyecta para los próximos meses operaciones en moneda extranjera, situación que mantendría la relación de pasivos en moneda extranjera 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 crecimiento del 46.83% respecto al mismo mes del año anterior, por cuanto esta cartera pasó de ¢17,131.57 millones a un saldo de ¢25,154.23 millones en junio de 2015.

A nivel de composición, se muestra una mayor concentración en puestos de bolsa (41.74%), cuya distribución a la fecha de corte de este informe se presenta de la siguiente forma: INS Valores Puesto de Bolsa (27.83%) y Mutual Valores Puesto de Bolsa (13.91%). Otras concentraciones se dan en instituciones bancarias principalmente con el Banco Popular de Desarrollo Comunal (34.59%) y cooperativas (13.72%), según se observa en el gráfico siguiente:



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 0.05%, lo que significa una exposición del patrimonio sensible a tasas de €31.41 millones a un año, estimando una máxima variación de la tasa para ese periodo de 0.64%.

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 variación negativa de la Tasa Básica Pasiva de 1.00%, la exposición del patrimonio podría calcularse en €47.07 millones, mientras que estimando una máxima variación de 1.30%¹, el impacto sobre el patrimonio podría aproximarse a los €61.55 millones.

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. 2
Exposición del patrimonio - MN

	SUGEF	Modelo RT	
Horizonte	1 año	1 año	1 año
Valor actual:			
Activos /1	91,781.63	91,207.21	91,224.29
Pasivos	25,310.22	24,269.37	24,300.48
Duración:			
Activos	0.10	0.07	0.07
Pasivos	0.66	0.45	0.45
Tasa Básica Pasiva -último día del mes-	6.80%	6.80%	6.80%
Max. variación de la tasa estimada	0.64%	1.00%	1.30%
Indicador de sensibilidad	-0.0473%	-0.0703%	-0.0920%
Impacto patrimonio -millones de colones-	-31.41	-47.04	-61.55
Impacto patrimonio -porcentaje-	-0.0437%	-0.0654%	-0.0856%

/1 No incluye disponibilidades.

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	99,569.75	99,405.47	99,241.19	99,076.91	98,912.64	98,748.36	98,584.08	98,419.80	98,255.53	98,091.25	97,926.97
Valor actual de pasivos pronosticado /1	26,805.80	26,566.36	26,326.92	26,087.48	25,848.05	25,608.61	25,369.17	25,129.73	24,890.29	24,650.85	24,411.41
Patrimonio en riesgo bajo escenarios extremos	378.94	302.65	226.61	150.82	75.29	0.00	75.04	149.82	224.36	298.65	372.68
Relación con patrimonio al 30/06/2015	0.01	0.00	0.00	0.00	0.00	-	0.00	0.00	0.00	0.00	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.

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

En el caso de la exposición del margen, se determinó que si a un año existiera una brecha acumulada positiva que significara el 72.77% de los activos productivos sensibles a tasa reportados al cierre de junio 2015 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 ₡666.70 millones (12.11% de la utilidad neta acumulada de los últimos doce meses contados a partir de julio 2014).

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

Concepto	jun-15
Activo Productivo	91,612.56
Pasivo con Costo	24,942.75
Brecha Acumulada	66,669.81
Max. Variación Esperada Acumulada	1.00%
Margen Financiero Diferencial Acumulado	666.70
Indice Brecha Acumulada / Activo Productivo Promedio	72.77%

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-109-2015 del 01 de julio 2015 la Unidad de Tesorería e Inversiones informó sobre el estado de la reserva al 30 de junio de 2015.

a) Al 30 de junio 2015 la exposición al riesgo por tasa de interés del Banco es el siguiente:

		Activos 2015						
		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	¢	3,200,848,459	1,834,087,612	3,403,075,112	0	0	0	8,438,011,183
Préstamos y productos		83,979,125,656	0	0	0	0	0	83,979,125,656
Total Activos	¢	87,179,974,115	1,834,087,612	3,403,075,112	0	0	0	92,417,136,839
		Pasivos 2015						
Obligaciones con el Público	¢	106,645	0	2,155,566,667	0	0	0	2,155,673,312
Otras Obligaciones Financieras		4,300,968,750	942,688,789	6,406,812,010	12,772,781,167	108,121,195	0	24,531,371,911
Total Pasivos	¢	4,301,075,395	942,688,789	8,562,378,677	12,772,781,167	108,121,195	0	26,687,045,223
Activos - Vencimiento Pasivos	¢	82,878,898,720	891,398,823	-5,159,303,565	-12,772,781,167	-108,121,195	0	65,730,091,616

b) Al 31 de diciembre 2014 la exposición al riesgo por tasa de interés del Banco es el siguiente:

		Activos 2014						Total
		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	
Inversiones	¢	3,852,824,153	761,527,901	4,591,230,373	0	0	0	9,205,582,427
Préstamos y productos		87,919,184,432	0	0	0	0	0	87,919,184,432
Total Activos	¢	91,772,008,585	761,527,901	4,591,230,373	0	0	0	97,124,766,859
		Pasivos 2014						Total
		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	
Obligaciones con el Público	¢	106,645	0	0	2,155,566,667	0	0	2,155,673,312
Otras Obligaciones Financieras		12,454,393,500	1,796,875,905	2,309,669,300	10,849,718,360	110,661,825	54,130,965	27,575,449,855
Total Pasivos	¢	12,454,500,145	1,796,875,905	2,309,669,300	13,005,285,027	110,661,825	54,130,965	29,731,123,167
Activos - Vencimiento Pasivos	¢	79,317,508,440	-1,035,348,004	2,281,561,073	-13,005,285,027	-110,661,825	-54,130,965	67,393,643,692

c) Al 30 de junio 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
							0
Inversiones	₡ 3,778,423,720	2,324,523,277	1,516,165,925	1,053,706,239	0	0	8,672,819,161
Préstamos y productos	73,940,431,989	0	0	0	0	0	73,940,431,989
Total Activos	₡ 77,718,855,709	2,324,523,277	1,516,165,925	1,053,706,239	0	0	82,613,251,150
Pasivos 2014							
Obligaciones con el Público	₡ 106,645	0	0	0	0	0	106,645
Otras Obligaciones Financieras	11,962,656,000	338,657,170	123,646,272	5,036,844,326	113,160,590	109,935,110	17,684,899,468
Total Pasivos	₡ 11,962,762,645	338,657,170	123,646,272	5,036,844,326	113,160,590	109,935,110	17,685,006,113
Activos - Vencimiento Pasivos	₡ 65,756,093,064	1,985,866,107	1,392,519,653	-3,983,138,087	-113,160,590	-109,935,110	64,928,245,037

2. RIESGO CAMBIARIO

Al cierre de junio 2015 el indicador de riesgo cambiario se calculó en 0.03%, lo que podría representar una exposición a un año de ₡19.10 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 1.00%. Suponiendo que dichas expectativas se mantengan hasta el cierre de setiembre 2015, podría esperarse que a esa fecha el tipo de cambio alcance un valor estimado entre ₡523.41 y ₡534.04 por dólar (al cierre de junio 2015 el tipo de cambio de compra de referencia se calculó en ₡528.71 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 junio 2015, el Banco no presentaría exposiciones importantes al riesgo cambiario, aún en escenarios extremos:

Cuadro No. 5
Indicador de riesgo cambiario sensibilizado
Periodo julio 2015 - enero 2016

Escenario	jul-15	ago-15	sep-15	oct-15	nov-15	dic-15	ene-16
Supuesto de comportamiento de TC /1							
Escenario original ajustado	529.63	530.54	531.46	532.39	533.31	534.23	535.16
+0.33% mensual, 1.00% trimestral	530.48	532.26	534.04	535.83	537.63	539.43	540.36
Var máx esperada con un 99% confianza	541.41	546.68	550.71	554.12	557.12	559.83	562.32
Estimación del indicador /2							
Escenario original ajustado	0.03%	0.03%	0.03%	0.02%	0.02%	0.01%	0.01%
+0.33% mensual, 1.00% trimestral	0.03%	0.03%	0.03%	0.02%	0.02%	0.01%	0.01%
Var máx esperada con un 99% confianza	0.03%	0.03%	0.03%	0.02%	0.02%	0.01%	0.02%
Efecto sobre capital /3							
Escenario original ajustado	59.75%	60.42%	61.06%	58.37%	60.52%	60.26%	58.32%
+0.33% mensual, 1.00% trimestral	59.75%	60.42%	61.05%	58.37%	60.52%	60.26%	58.32%
Var máx esperada con un 99% confianza	59.74%	60.42%	61.05%	58.37%	60.51%	60.26%	58.31%

/1 Se toma como base el tipo de cambio de compra de referencia al cierre de junio 2015 (₡528.71).

/2 Toma como base proyecciones financieras reportadas el 01 de junio de 2015.

/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 un impacto ante variaciones máximas estimadas de la tasa de interés que podrían significar monto equivalente al 12.11% 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 junio 2015, 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	¢	4,939,937,390	0	0	0	0	0	0	4,939,937,390
Depósitos en bancos		0	253,284	20,504	18,860	11,331,492	11,590,203	21,710,155	44,924,498
Inversiones		0	3,197,034,246	608,265,833	1,211,032,945	3,349,948,456	0	0	8,366,281,480
Préstamos más productos		0	1,304,139,631	697,310,505	708,704,830	2,144,560,744	3,594,709,180	75,529,700,766	83,979,125,656
Total Vencimiento Activos	¢	4,939,937,390	4,501,427,161	1,305,596,842	1,919,756,635	5,505,840,692	3,606,299,383	75,551,410,921	97,330,269,024
		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	4,292,023,125	345,926,333	456,669,372	8,309,497,577	12,333,248,779	105,742,000	25,843,107,186
Otras Obligaciones Financieras		0				0	0	0	0
Total Vencimiento Pasivos	¢	0	4,292,023,125	345,926,333	456,669,372	8,309,497,577	12,333,248,779	105,742,000	25,843,107,186

b) Al 31 de diciembre 2014, el vencimiento de los activos y pasivos en colones y dólares más significativos es el siguiente:

		Vencimiento activos							
		A la	De 1 a	De 31 a	De 61 a	De 91 a	De 181 a	Más de	Total
		Vista	30 días	60 días	90 días	180 días	365 días	365 días	
Efectivo	¢	149,909,697	0	0	0	0	0	0	149,909,697
Depósitos en bancos		0	87,116	71,435	4,911	23,380,081	34,814,262	0	58,357,804
Inversiones		0	3,841,672,983	369,331,800	383,991,562	4,503,842,122	0	0	9,098,838,467
Préstamos más productos		0	1,351,445,200	681,196,961	672,050,624	2,049,705,064	4,238,224,627	78,926,561,957	87,919,184,433
Total Vencimiento Activos	¢	149,909,697	5,193,205,299	1,050,600,196	1,056,047,097	6,576,927,267	4,273,038,889	78,926,561,957	97,226,290,401
		Vencimiento pasivos							
		A la	De 1 a	De 31 a	De 61 a	De 91 a	De 181 a	Más de	Total
		Vista	30 días	60 días	90 días	180 días	365 días	365 días	
Obligaciones con el Público	¢	0	2,425,658,845	1,654,741,510	116,195,840	12,169,664,319	12,425,993,222	159,993,000	28,952,246,735
Otras Obligaciones Financieras						20,870,819			20,870,819
Total Vencimiento Pasivos	¢	0	2,425,658,845	1,654,741,510	116,195,840	12,190,535,138	12,425,993,222	159,993,000	28,973,117,555

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

		Vencimiento activos						
		A la	De 1 a	De 31 a	De 61 a	De 91 a	De 181 a	Más de
		Vista	30 días	60 días	90 días	180 días	365 días	365 días
								Total
Efectivo	¢	142,704,502						142,704,502
Depósitos en bancos		0	137,859	7,481	17,881	9,598,043	10,794,661	38,392,172
Inversiones		0	3,770,658,803	1,512,868,319	792,510,084	1,484,412,639	1,019,587,729	0
Préstamos más productos		0	1,196,537,623	655,416,196	666,011,081	2,030,393,466	3,845,992,634	65,546,080,989
Total Vencimiento Activos	¢	142,704,502	4,967,334,285	2,168,291,996	1,458,539,046	3,524,404,148	4,876,375,024	65,584,473,161
		Vencimiento pasivos						
		A la	De 1 a	De 31 a	De 61 a	De 91 a	De 181 a	Más de
		Vista	30 días	60 días	90 días	180 días	365 días	365 días
								Total
Obligaciones con el Público	¢	0	1,943,758,983	98,206,234	223,959,827	54,161,185	14,867,858,000	215,032,000
Otras Obligaciones Financieras						21,601,763	20,136,436	
Total Vencimiento Pasivos	¢	0	1,943,758,983	98,206,234	223,959,827	75,762,948	14,887,994,436	215,032,000

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 junio 2015, según la Asesoría Legal del Banco, mediante oficio AL-0080-2015, existen una serie de asuntos que se encuentran en trámite judicial en contra del BANHVI con una estimación de las demandas por ¢4,603,750,621 y otros procesos judiciales en el cual el Banco figura como actor con una estimación de ¢180,575,710.

Al 31 de diciembre de 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 ¢4,377,888,620 y otros procesos judiciales en el cual el Banco figura como actor con una estimación de ¢180,575,710.

Al 30 de junio 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 ¢4,230,359,762 y otros procesos judiciales en el cual el Banco figura como actor con una estimación de ¢180,575,710.