

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de Junio de 2019 y Diciembre y Junio 2018

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....	12
Nota 4 Fideicomisos y Comisiones de Confianza.....	46
Nota 5 Contingencias por Litigios.....	46
Nota 6 Normativa Contable recientemente emitida.....	47

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
(BANHVI)

Notas a los estados financieros

Al 30 de junio de 2019 y diciembre y junio 2018
(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 2019 el número de empleados es de 128.

Al 31 de diciembre de 2018 el número de empleados es de 124.

Al 30 de junio de 2018 el número de empleados es de 128.

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 2019 y diciembre y junio 2018 es el siguiente:

	<u>jun-2019</u>	<u>dic-2018</u>	<u>jun-2018</u>
Efectivo en Bancos	¢6,635,065,591	¢956,768,643	¢2,701,808,822
Inversiones	6,645,000,000	5,207,440,509	7,700,000,000
Total	¢13,280,065,591	¢6,164,209,152	¢10,401,808,822

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 2019 y diciembre y junio 2018 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 de estimación
A1	0.50 %
A2	2.00 %
B1	5.00 %
B2	10.00 %
C1	25.00 %
C2	50.00 %
D	75.00 %
E	100.00 %

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 destinados para uso de la entidad son registrados originalmente al costo y posteriormente a su valor revaluado y en caso de determinarse. El mobiliario y equipo destinado para uso de la entidad son registrados al costo.

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 2019 en ¢ 576.72 y para diciembre y junio de 2018 en ¢ 604.39 y ¢ 563.44

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.

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 8.33 % 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, el Banco aporta a la Asociación el 5.33 % de los sueldos devengados por los empleados, 3.00 % a la operadora de pensiones y los empleados aportan a la Asociación un 5.00 % 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.

Al 31 de marzo del 2018 se realizó un ajuste contable como producto de la aplicación de los alcances del Dictamen de la Procuraduría General de la República, oficio C-147-2017 del 26 de junio del 2017 en torno al tema de cesantía, conforme el aval de la Gerencia General, reconociendo en todos sus extremos el oficio AL-OF-0127 del 27 de octubre del 2017 y la confirmación de la Subgerencia Financiera al respecto, con las siguientes consideraciones:

1. Al 31 de marzo, previo al ajuste, se mantiene un saldo contable de provisión de cesantía, correspondiente al registro del cálculo de cesantía según se mantenía hasta el 2015 y sus actualizaciones a la fecha.

2. A partir del cierre del mes de marzo el cálculo de la cesantía de “todo” el personal del BANHVI, será con un límite único de 8 años tal y como lo establece el Código de Trabajo y sus reformas, indistintamente de si el funcionario entró a laborar antes de las reformas realizadas al Código de Trabajo en Junio del año 2000.
3. Desde el punto de vista contable el origen de este movimiento se califica como un cambio en la política contable, toda vez que corresponde a una modificación en la política contable de registro, a partir del cambio en el mecanismo de cálculo, de la provisión de cesantía. El impacto de este cambio en la política contable quedó reflejado en el mes de abril 2018, afectando las Utilidades Acumuladas de Ejercicios Anteriores por el exceso de provisión registrado a Diciembre 2017, las Provisiones y el gasto por prestaciones Legales, por el exceso de provisión registrado durante el 2018 (de enero a marzo).

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 la Resolución N°DGCN-086-2018 del Ministerio de Hacienda sobre la exoneración del 8.00 % sobre instrumentos financieros vigente del 22/08/2018 al 22/09/2019. La exoneración aplica únicamente para los rendimientos generados en inversiones en títulos valores en moneda nacional que realice BANHVI, se exceptúa de esta exoneración las inversiones en moneda extranjeras y en recompras.

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	2.00 %
igual o menor a 60 días	10.00 %
igual o menor a 90 días	50.00 %
igual o menor a 120 días	75.00 %
más de 120 días	100.00 %

2.2.15 Arrendamientos

Los arrendamientos que mantiene el Banco son considerados como contratos de servicio, conforme las condiciones de los mismos y la normativa aplicable. 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 50.00 % 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.

Desde el año 2015 y hasta febrero del 2018 se mantenía una diferencia de criterio respecto a la aplicación, la cual fue finalmente definida por la Gerencia General avalando el criterio legal al respecto.

Ante esto, en el mes de marzo 2018 se realizó la reversión del exceso de provisión de cesantía debido al cambio en la metodología de cálculo.

En el mes de abril, considerando el cambio en la política contable de cálculo y registro de la provisión se realizó la aplicación del exceso a Diciembre 2017 contra la cuenta de Utilidades Retenidas.

A partir 31 de marzo 2018, la provisión se calcula en estricto apego a la legislación laboral vigente.

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. Las diferencias presentadas entre lo traslado efectivamente a la Asociación Solidarista y el cálculo de cesantía según el procedimiento antes señalado, serán cubiertas por el Banco.

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 2019 y diciembre y junio 2018, las Inversiones cuyo emisor es del país, la composición corresponde a:

	<u>jun-2019</u>	<u>dic-2018</u>	<u>jun-2018</u>
Inversiones en Instrumentos Financieros	¢15,345,000,000	¢16,952,440,510	¢12,207,250,000
Productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros	259,843,756	213,134,976	51,236,366
Total	¢15,604,843,756	¢17,165,575,486	¢12,258,486,365

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-2019</u>	<u>dic-2018</u>	<u>jun-2018</u>
Créditos vigentes	¢138,591,445,419	¢132,698,540,436	¢124,103,948,303
Cuentas y productos por cobrar asociados a Cartera de Crédito	959,810,440	898,492,836	840,220,699
Estimación por deterioro de la Cartera de Crédito	-1,935,581,932	-1,780,880,912	-1,551,705,021
Total	¢137,615,673,927	¢131,816,152,360	¢123,392,463,981

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 2019 y diciembre y junio 2018.

Saldo al final de diciembre 2018	¢1,780,880,912
+ Aumento contra el gasto del año	227,219,082
- Reversión contra ingresos	-72,518,062
Saldo al final de junio 2019	¢1,935,581,932
 Saldo al final de diciembre 2017	 ¢1,274,634,850
+ Aumento contra el gasto del año	618,693,388
- Reversión contra ingresos	-112,447,326
Saldo al final de diciembre 2018	¢1,780,880,912
 Saldo al final de diciembre 2017	 ¢1,274,634,850
+ Aumento contra el gasto del año	340,041,557
- Reversión contra ingresos	-62,971,385
Saldo al final de junio 2018	¢1,551,705,021

3.2.3 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Se mantiene intereses acumulados por cobrar en cuentas de orden "Productos en Suspense" a junio 2019 por ¢ 21,710,996 y a diciembre 2018 por ¢ 20,840,151 y a junio 2018 por ¢ 19,959,577. La composición de este monto se detalla en la Nota 3.6.25

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-2019</u>	<u>dic-2018</u>	<u>jun-2018</u>
Cesión Hipotecaria	¢121,223,508,938	¢111,911,558,689	¢104,091,728,567
Pagarés	17,367,936,481	20,786,981,747	20,012,219,736
Total	¢138,591,445,419	¢132,698,540,436	¢124,103,948,303

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-2019</u>	<u>dic-2018</u>	<u>jun-2018</u>
Al día	¢138,591,445,419	¢132,698,540,436	¢124,103,948,303
Total	¢138,591,445,419	¢132,698,540,436	¢124,103,948,303

3.2.4.4 Concentración en deudores individuales

Saldos al 30 de junio 2019

<u>Rango</u>	<u>Saldo</u>	<u>N. Clientes</u>
De 1 hasta ¢3,683,177,157	¢7,044,591,154	4
De 3,683,177,158 hasta 7,366,354,314	0	0
De 7,366,354,315 hasta 11,049,531,471	¢19,154,835,055	3
De 11,049,531,472 hasta 14,732,708,629	27,429,053,390	3
De 14,732,708,630 hasta 18,415,855,786	47,975,176,283	5
De 18,415,855,787 hasta 22,099,062,943	36,987,789,536	4
Total	¢138,591,445,419	19

Saldos al 31 de diciembre 2018

<u>Rango</u>	<u>Saldo</u>	<u>N. Clientes</u>
De 1 hasta ¢3,683,177,157	¢6,702,459,092	6
De 3,683,177,158 hasta 7,366,354,314	0	0
De 7,366,354,315 hasta 11,049,531,471	8,844,423,678	2
De 11,049,531,472 hasta 14,732,708,629	51,644,071,742	6
De 14,732,708,630 hasta 18,415,855,786	65,507,585,924	7
De 18,415,855,787 hasta 22,099,062,943	0	0
Total	¢132,698,540,436	21

Saldos al 30 de junio 2018

<u>Rango</u>	<u>Saldo</u>	<u>N. Clientes</u>
De 1 hasta ¢3,640,956,926	¢5,276,864,543	5
De 3,640,956,927 hasta 7,281,913,852	0	0
De 7,281,913,853 hasta 10,922,870,778	16,650,487,828	3
De 10,922,870,779 hasta 14,563,827,703	36,442,179,106	4
De 14,563,827,704 hasta 18,204,784,629	65,734,416,826	8
Total	¢124,103,948,303	20

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 2019 y diciembre y junio 2018, sujetos a restricciones se detallan a continuación:

	<u>jun-2019</u>	<u>dic-2018</u>	<u>jun-2018</u>
Encaje Mínimo Legal (BCCR)	¢219,019	¢330,419	¢188,499
Depósitos en Garantía	444,392	444,392	444,392
Total	¢663,411	¢774,811	¢632,891

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. Al 30 de junio de 2019 y diciembre y junio 2018, la posición neta en moneda extranjera es la siguiente (en dólares americanos):

	<u>T.C.</u>	<u>jun-2019</u>	<u>T.C.</u>	<u>dic-2018</u>	<u>T.C.</u>	<u>jun-2018</u>
Activos Monetarios:						
Depósitos en Encaje Mínimo Legal	576.72	\$0	604.39	\$0	563.44	\$0
Depósitos en Cuenta Corriente	576.72	80	604.39	109	563.44	1,220
Total Activos Monetarios		\$80		\$109		\$1,220
Pasivos Monetarios:						
Total Pasivos Monetarios		\$0		\$0		\$0
Posición Neta en Moneda Extranjera		\$80		\$109		\$1,220

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 2019	¢0	0	
Depósitos del Público a diciembre 2018	¢0	0	
Depósitos del Público a junio 2018	¢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 2019 y diciembre y junio 2018 es el siguiente:

	<u>jun-2019</u>	<u>dic-2018</u>	<u>jun-2018</u>
Moneda nacional:			
Caja	€3,200,000	€3,200,000	€3,200,000
Banco Central de Costa Rica - Encaje Mínimo Legal (a)	219,019	330,419	188,499
Banco Central de Costa Rica - Cuenta Corriente (ICL) (b)	830,000,000	89,000,000	1,270,000,000
Otros Bancos del país	5,801,600,468	864,172,369	1,427,732,802
Moneda extranjera:			
Banco Central de Costa Rica - Encaje Mínimo Legal (a)	0	0	0
Otros Bancos del país	46,103	65,855	687,521
Total	€6,635,065,590	€956,768,643	€2,701,808,822

Notas:

(a) Al 30 de junio de 2019 y diciembre y junio 2018, 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 el porcentaje requerido es del 12.00 % (rige a partir del 16 de junio de 2019) para las captaciones en colones y 15.00 % para las captaciones en dólares; para diciembre y junio 2018 el porcentaje requerido de Encaje es del 15.00 %, para las captaciones en colones y en dólares y calculado según la metodología establecida por el Banco Central de Costa Rica.

(b) El Indicador de Cobertura de Liquidez diario, (por sus siglas ICL) forma parte de las herramientas de medición y monitoreo de liquidez diario de forma real y prospectiva, con el fin de medir futuros descalces de fondos para cubrir obligaciones financieras de las Entidades Supervisadas. Se encuentra normado en el Acuerdo SUGEF 17-13 Reglamento sobre la Administración del riesgo de liquidez, el ICL entró en vigencia a partir del primero de enero de 2015 bajo la siguiente gradualidad para la aplicación del nivel mínimo de cumplimiento según el transitorio II, con una cobertura esperada del 100% a partir del 01 de enero de 2019:

Periodo de aplicación	Nivel de ICL
A partir del 01/01/2015	60%
A partir del 01/01/2016	70%
A partir del 01/01/2017	80%
A partir del 01/01/2018	90%
A partir del 01/01/2019	100%

El porcentaje de cobertura para el periodo 2019 debe ser igual o superior al 100.00 %.

3.6.2 Inversiones en Instrumentos Financieros

La composición de las inversiones en Instrumentos Financieros del Banco al 30 de junio de 2019 y diciembre y junio 2018, en colones y en dólares, se detalla en el cuadro siguiente:

Inversiones Sector Público al 30 de junio 2019

	Intermediario	Instrumento	Tasa	Vencimiento	Costo
Colones:					
Disponibles para la venta	BCR	CDP - E	7.83%	Jul.-Set.-Oct.-Dic 2019	¢6,605,000,000
	BPDC	CDP - E	7.90%	Set. 2019	¢1,700,000,000
	BNCR	CDP - E	8.08%	Jul.-Ago.-Set.-Oct.-Nov. 2019	¢7,040,000,000
Total al 30 de junio 2019					¢15,345,000,000

Inversiones Sector Público al 31 de diciembre 2018

	Intermediario	Instrumento	Tasa	Vencimiento	Costo
Colones:					
Disponibles para la venta	BCR	CDP - E	6.34%	Ene. Feb. Mar. Jul. 2019	5,357,440,510
	BPDC	CDP - E	7.61%	Feb.-Mar.- Abr. May. Jun. 2019	8,145,000,000
	BNCR	CDP - E	7.75%	Oct.-Nov.-Dic. 2018 / Ene. 2019	3,450,000,000
Total al 31 de diciembre 2018					¢16,952,440,510

Inversiones Sector Público al 30 de junio 2018

	Intermediario	Instrumento	Tasa	Vencimiento	Costo
Disponibles para la venta	BCR	CDP - E	5.98%	Jun.-Oct. 2018	12,200,000,000
	BPDC	CDP - E	6.50%	Dic. 2018	7,250,000
Total al 30 de junio 2018					¢12,207,250,000

3.6.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito al 30 de junio de 2019 y diciembre y junio 2018 se compone de la siguiente forma:

	<u>jun-2019</u>	<u>dic-2018</u>	<u>jun-2018</u>
Créditos vigentes	¢138,591,445,419	¢132,698,540,436	¢124,103,948,303
Estimación por deterioro e Incobrabilidad de créditos (Principal)	-1,930,308,935	-1,776,080,890	-1,547,182,748
Total	¢136,661,136,484	¢130,922,459,546	¢122,556,765,555

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-2019</u>	<u>dic-2018</u>	<u>jun-2018</u>
Productos por cobrar	¢959,810,440	¢898,492,836	¢840,220,698
Estimación por deterioro e Incobrabilidad de créditos (Productos)	-5,272,997	-4,800,022	-4,522,274
Total	¢954,537,443	¢893,692,814	¢835,698,426

La siguiente es la clasificación de la cartera de crédito de acuerdo con su categoría de riesgo, al 30 de junio de 2019 y diciembre y junio 2018:

Cartera de Crédito al 30 de junio 2019:

<u>Categoría de Riesgo</u>	<u>Saldo principal</u>	<u>Productos por Cobrar</u>	<u>Total</u>
A	¢137,243,013,508	¢949,278,335	¢138,192,291,843
B	¢1,348,431,911	¢10,532,105	1,358,964,016
Total	¢138,591,445,419	¢959,810,440	¢139,551,255,859

Cartera de Crédito al 31 de diciembre 2018:

<u>Categoría de Riesgo</u>	<u>Saldo principal</u>	<u>Productos por Cobrar</u>	<u>Total</u>
A	¢131,806,900,476	¢891,658,207	¢132,698,558,683
B	¢891,639,960	¢6,834,629	898,474,589
Total	¢132,698,540,436	¢898,492,836	¢133,597,033,272

Cartera de Crédito al 30 de junio 2018:

<u>Categoría de Riesgo</u>	<u>Saldo principal</u>	<u>Productos por Cobrar</u>	<u>Total</u>
A	¢123,173,697,755	¢833,083,588	¢124,006,781,343
B	930,250,548	7,137,111	937,387,659
Total	¢124,103,948,303	¢840,220,699	¢124,944,169,002

3.6.4 Cuentas y comisiones por cobrar

Al 30 de junio de 2019 y diciembre y junio 2018, el detalle de esta cuenta se compone de la siguiente forma:

	<u>jun-2019</u>	<u>dic-2018</u>	<u>jun-2018</u>
Otras cuentas por cobrar (a)	¢470,482,363	¢490,621,653	325,052,629
Estimación de cuentas y comisiones por cobrar (b)	-9,409,647	-9,812,433	-6,501,053
Total	¢461,072,716	¢480,809,220	¢318,551,576

Notas:

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

	<u>jun-2019</u>	<u>dic-2018</u>	<u>jun-2018</u>
Comisión Fosuvi (a.1)	¢469,464,750	¢490,621,653	¢324,994,390
Diversos (a.2)	1,017,613	0	58,238
Total	¢470,482,363	¢490,621,653	¢325,052,629

Notas:

(a.1) Esta comisión corresponde a los recursos que mensualmente el FOSUVI traslada al BANHVI, producto del desembolso de Recursos del Bono Familiar de Vivienda a las Entidades y como contribución al gasto efectivo del Banco. Equivalente en su mayoría a un 4.00 % de los desembolsos de los recursos. Ver Nota 3.10.1.

(a.2) Corresponde al reconocimiento de sumas cobras de más por parte de la SUGEF, por concepto de contribución al gasto efectivo de la SUGEF y del CONASSIF, según oficio SUGEF SGF-1178-2019 del 17-04-2019. A dicha cuenta se le estarán aplicando los pagos mensuales correspondientes al periodo 2019, hasta agotar los recursos a favor del BANHVI.

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

Saldo al final de diciembre 2018	¢9,812,433
+ Aumento contra el gasto del año	4,396,720
- Reversión contra ingresos	-4,799,506
Saldo al final de junio 2019	¢9,409,647
 Saldo al final de diciembre 2017	 ¢6,517,767
+ Aumento contra el gasto del año	13,445,195
- Reversión contra ingresos	-10,150,529
Saldo al final de diciembre 2018	¢9,812,432
 Saldo al final de diciembre 2017	 ¢6,517,767
+ Aumento contra el gasto del año	6,956,125
- Reversión contra ingresos	-6,972,839
Saldo al final de junio 2018	¢6,501,053

3.6.5 Bienes Realizables

Al 30 de junio de 2019 y diciembre y junio 2018, la cuenta de bienes realizables presenta la siguiente composición:

	<u>jun-2019</u>	<u>dic-2018</u>	<u>jun-2018</u>
Bienes adquiridos en recuperación de créditos	¢520,864,931	¢523,204,931	¢523,204,931
Propiedad, mobiliario y equipo fuera de uso	21,008	21,008	21,008
Estimación por deterioro y disposición legal de Bienes Realizables	-520,864,931	-523,204,931	-523,204,931
Total	<u>¢21,008</u>	<u>¢21,008</u>	<u>¢21,008</u>

El movimiento de los Bienes adquiridos en recuperación de créditos durante el periodo terminado a junio 2019 y diciembre y junio 2018, es el siguiente:

	<u>jun-2019</u>	<u>dic-2018</u>	<u>jun-2018</u>
Saldo al inicio del periodo	¢520,864,931	¢523,204,931	¢523,204,931
- Activos Vendidos	0	0	0
Saldo al final del periodo	<u>¢520,864,931</u>	<u>¢523,204,931</u>	<u>¢523,204,931</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 2018	¢523,204,931
+/- Ajustes	<u>-2,340,000</u>
Saldo al final de junio 2019	<u>¢520,864,931</u>
 Saldo al final de diciembre 2017	 ¢523,204,931
+/- Ajustes	<u>0</u>
Saldo al final de diciembre 2018	<u>¢523,204,931</u>
 Saldo al final de diciembre 2017	 ¢523,204,931
+/- Ajustes	<u>0</u>
Saldo al final de junio 2018	<u>¢523,204,931</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 2019 y diciembre y junio 2018 son los siguientes:

Fiduciario	Fideicomiso número	<u>jun-2019</u>	<u>dic-2018</u>	<u>jun-2018</u>
Mutual Cartago	010-2002	32,883,778	26,653,311	27,143,236
Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda	1113-CEV	8,633,982	8,970,283	9,318,968
Grupo Mutual Alajuela-La Vivienda	001-2010	361,627,739	354,803,147	349,859,878
Coovivienda Unificado (a)	001-2017	29,580,918	22,563,147	27,300,181
Mutual Cartago -Viviendacoop-BANHVI		16,096,793	20,632,873	24,309,634
Total		<u>448,823,210</u>	<u>433,622,761</u>	<u>437,931,897</u>
Menos:				
Deterioro de las Participaciones		0	0	0
Total Particip. Capital de Otras Empresas		<u>¢448,823,210</u>	<u>¢433,622,761</u>	<u>¢437,931,897</u>

Nota:

(a) En el mes de febrero 2017, se crea el Fideicomiso Coovivienda Unificado 001-2017 para la reclasificación y unificación de los saldos al 31 de enero 2017 de los Fideicomisos Mutual Cartago 010-99, Mutual Cartago 038-99 y Mutual Cartago 007-2002. Según aprobación de Junta Directiva acuerdo 4, Artículo 5°, Sesión 69-2016 del 29-09-2016.

3.6.7. Inmuebles, mobiliario y equipo en uso

Al 30 de junio de 2019 y diciembre y junio 2018, los activos del Banco Inmuebles, mobiliario y equipo, se detallan de la siguiente forma:

	<u>Vida útil estimada</u>	<u>jun-2019</u>	<u>dic-2018</u>	<u>jun-2018</u>
Terrenos		¢12,629,240	¢12,629,240	¢12,629,240
Revaluación de Terrenos		365,870,760	365,870,760	365,870,760
Edificios	50 años	306,499,259	306,499,259	306,499,259
Revaluación de Edificios	50 años	1,543,775,038	1,543,775,038	1,543,775,038
Equipo y Mobiliario	10 años	284,569,067	278,698,825	267,364,916
Equipo de Cómputo	5 años	406,280,768	489,139,568	489,139,568
Vehículos	10 años	192,845,501	192,845,501	192,845,501
Sub-total		<u>¢3,112,469,633</u>	<u>¢3,189,458,191</u>	<u>¢3,178,124,282</u>
Menos:				
Depreciación acumulada		-1,515,964,746	-1,593,597,130	-1,534,588,715
Total		<u>¢1,596,504,887</u>	<u>¢1,595,861,061</u>	<u>¢1,643,535,566</u>

El movimiento de la depreciación acumulada de bienes de uso durante el periodo al 30 de junio de 2019 y diciembre y junio 2018 se presenta a continuación:

Saldo al final de diciembre 2018	¢1,593,597,130
+ Aumento contra el gasto	59,259,913
- Activos dados de baja	-116,981,631
+/- Ajustes varios	-19,910,667
Saldo al final de junio 2019	¢1,515,964,746

Saldo al final de diciembre 2017	¢1,474,568,998
+ Aumento contra el gasto	119,028,132
- Activos dados de baja	0
+/- Ajustes varios	0
Saldo al final de diciembre 2018	¢1,593,597,130

Saldo al final de diciembre 2017	¢1,474,568,998
+ Aumento contra el gasto	60,019,718
- Activos dados de baja	0
+/- Ajustes varios	0
Saldo al final de junio 2018	¢1,534,588,715

La última reevaluación realizada al Terreno y Edificio propiedad del Banco, fue registrada contablemente al cierre del periodo 2015.

3.6.8. Otros Activos

Al 30 de junio de 2019 y diciembre y junio 2018, el detalle de los otros activos es el siguiente:

	<u>jun-2019</u>	<u>dic-2018</u>	<u>jun-2018</u>
Gastos pagados por anticipado	¢8,416,242	¢11,449,944	¢9,476,805
Bienes Diversos	19,192,127	20,963,142	19,112,144
Operaciones Pendientes de Imputación	0	0	0
Activos Intangibles (a)	44,151,109	65,168,848	86,761,576
Otros Activos Restringidos (b)	444,392	444,392	444,392
Total	¢72,203,870	¢98,026,326	¢115,794,918

Notas:

(a) La partida de otros Activos Intangibles corresponde al valor neto de software y licencias.

Al 30 de junio de 2019, el Banco tiene contabilizado un total de ¢649,454,878 en el valor del origen del software, además para el periodo 2019 ¢251,520,212 en Costo de desarrollo de software por la entidad, y una amortización acumulada por ¢856,823,982

Al 31 de diciembre de 2018, el Banco tiene contabilizado un total de ¢649,454,878 en el valor del origen del software, además para el periodo 2018 ¢251,520,212 en Costo de desarrollo de software por la entidad, y una amortización acumulada por ¢835,806,242.

Al 30 de junio de 2018, el Banco tiene contabilizado un total de ¢646,579,861 en el valor del origen del software, además para el periodo 2018 ¢251,520,212 en Costo de desarrollo de software por la entidad, y una amortización acumulada por ¢811,338,498.

(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 2019 y diciembre y junio 2018 son las siguientes:

	<u>jun-2019</u>	<u>dic-2018</u>	<u>jun-2018</u>
Captaciones a plazo	¢0	¢0	¢0
Cargos por pagar s/obligaciones con el público	0	0	0
Total	¢0	¢0	¢0

3.6.10 Obligaciones con Entidades Financieras y No Financieras

Al 30 de junio de 2019 y diciembre y junio 2018, la cuenta de otras obligaciones financieras se detalla a continuación:

	<u>jun-19</u>	<u>dic-18</u>	<u>jun-18</u>
Obligaciones con Entidades Financieras	61,121,394,613	55,168,012,021	47,824,349,604
Cargos por pagar con Entidades	1,205,127,533	1,276,615,987	586,705,975
Total	¢62,326,522,146	¢56,444,628,008	¢48,411,055,580

A junio 2019 dentro de las Obligaciones con Entidades Financieras, los diferentes Certificados de Depósito las tasas de interés varían entre el 5.79 % al 8.70 %.

A diciembre 2018 dentro de las Obligaciones con Entidades Financieras a Plazo, los Certificados de Depósitos a Plazo presentan tasas de interés que van del 2.87 % al 7.90 % 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 2018 las tasas de interés van del 3.51 % al 8.30 %.

A junio 2018 dentro de las Obligaciones con Entidades Financieras a Plazo, los Certificados de Depósitos a Plazo presentan tasas de interés que van del 7.90 % al 7.90 % 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 2018 las tasas de interés van del 3.44 % al 8.50 %.

3.6.11 Cuentas por Pagar y Provisiones

Al detalle de otras cuentas por pagar y provisiones al 30 de junio de 2019 y diciembre y junio 2018, se presenta a continuación:

	<u>jun-2019</u>	<u>dic-2018</u>	<u>jun-2018</u>
Acreedores por adquisicion de bienes y servicios (a)	€6,594,940	€0	€0
Aportaciones patronales por pagar (b)	77,464,858	110,606,412	81,202,248
Retenciones por orden judicial	875,320	829,121	1,689,403
Impuestos retenidos por pagar (c)	12,987,614	16,864,652	14,717,334
Aportaciones laborales retenidas por pagar (d)	33,157,881	37,794,751	35,115,396
Participación de la Comisión Nacional de Emergencias (e)	56,362,378	63,214,489	38,636,941
Vacaciones acumuladas por pagar (f)	131,777,928	145,222,763	139,204,214
Aguinaldo acumulado por pagar (g)	134,300,811	34,685,432	139,016,461
Otras cuentas y comisiones por pagar (h)	301,894,388	423,355,223	404,093,056
Provisiones para obligaciones patronales (i)	39,003,716	40,259,975	36,604,739
Otras provisiones (j)	45,495,163	51,225,750	28,495,163
Total	€839,914,997	€924,058,568	€918,774,955

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 los periodos a junio 2019 y diciembre y junio 2018.

(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 2019 y diciembre y junio 2018. Adicionalmente también contempla la retención del 8.00 % del impuesto sobre la renta por las captaciones en moneda extranjera, cuando las haya.

(d) Corresponde a deducciones aplicadas en planillas en junio 2019 y diciembre y junio 2018, 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 3.00 % de comisión, únicamente sobre las utilidades de la fuente de recursos del Banco denominada “Cuenta General”, 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 €197,950,802 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 (Ver Nota 3.10.2.a), así como la Provisión para el pago del Salario Escolar a los empleados del Banco, conforme los términos de Ley. A diciembre

2018 se realiza la reversión de la cuenta por pagar que se mantenía con el Banco Central de Costa Rica, por impuestos sobre la renta sobre inversiones, realizadas en el año 2002 y 2007, según la valoración técnica del Departamento Financiero Contable y de los Auditores Externos del Despacho Carvajal y Colegiados, se concluye, que la cuenta por pagar no reúne los requisitos de la Normativa SUGEF – Plan de Cuentas y complementariamente la NIC 37 – Provisiones, Pasivo Contingentes y Activos Contingentes.

(i) Corresponde a la provisión de Cesantía del Personal ante una posible conclusión de la relación obrero – patronal. Al 30 de junio, la provisión se calcula en estricto apego a la legislación laboral vigente.

(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.

3.6.12 Otros Pasivos

El detalle de otros pasivos al 30 de junio de 2019 y diciembre y junio 2018 se presenta a continuación:

	<u>jun-2019</u>	<u>dic-2018</u>	<u>jun-2018</u>
Ingresos diferidos	¢1,152,731,841	¢1,070,855,355	¢962,814,868
Operaciones pendientes de imputación	0	0	0
Total	¢1,152,731,841	¢1,070,855,355	¢962,814,868

3.6.13 Capital Social

Al 30 de junio 2019 y diciembre y junio 2018, 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-2019</u>	<u>dic-2018</u>	<u>jun-2018</u>
Capital pagado	¢64,738,401,441	¢64,738,401,442	¢63,893,996,815
Capital donado	8,925,141,702	8,925,141,702	8,925,141,702
Total	¢73,663,543,143	¢73,663,543,144	¢72,819,138,517

3.6.14 Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores

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

	<u>jun-2019</u>	<u>dic-2018</u>	<u>jun-2018</u>
Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	¢18,970,976,124	¢12,105,917,221	¢12,950,321,848
Total	¢18,970,976,124	¢12,105,917,221	¢12,950,321,848

3.6.15 Resultados del Periodo

	<u>jun-2019</u>	<u>dic-2018</u>	<u>jun-2018</u>
Resultados del periodo	¢4,007,745,046	¢6,865,058,902	¢3,333,712,699
Total	¢4,007,745,046	¢6,865,058,902	¢3,333,712,699

3.6.16 Gastos financieros con Entidades Financieras

El detalle de gastos financieros por los semestres terminados al 30 de junio de 2019 y 2018, así como los trimestres terminados al 30 de junio 2019 y 2018, es el siguiente:

Fiduciario	<u>Seis meses terminados al 30 de</u>		<u>Trimestre terminado al 30 de</u>	
	<u>jun-2019</u>	<u>jun-2018</u>	<u>junio-2019</u>	<u>junio-2018</u>
Por obligaciones con Entidades Financieras	¢2,275,609,413	¢1,577,160,109	¢1,165,311,700	¢867,948,222
Total	¢2,275,609,413	¢1,577,160,109	¢1,165,311,700	¢867,948,222

3.6.17 Gastos Administrativos

El detalle de gastos de administración por los semestres terminados al 30 de junio de 2019 y 2018, así como los trimestres terminados al 30 de junio 2019 y 2018, es el siguiente:

	<u>Seis meses terminados al 30 de</u>		<u>Trimestre terminado al 30 de</u>	
	<u>jun-2019</u>	<u>jun-2018</u>	<u>jun-2019</u>	<u>jun-2018</u>
Gastos de Personal (a)	¢1,970,310,676	¢1,927,103,098	¢954,905,586	¢962,158,011
Gastos de Servicios Externos	114,262,827	105,967,873	60,773,243	64,606,003
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	38,270,432	31,398,738	18,990,430	17,246,594
Gastos de Infraestructura	159,347,744	121,549,997	88,190,810	65,947,019
Gastos Generales	37,010,840	62,259,952	19,457,986	39,863,245
Total	¢2,319,202,519	¢2,248,279,659	¢1,142,318,055	¢1,149,820,873

Nota:

(a) El rubro de gastos de personal por los semestres terminados al 30 de junio de 2019 y 2018, así como los trimestres terminados al 30 de junio 2019 y 2018, es el siguiente:

	<u>Seis meses terminados al 30 de</u>		<u>Trimestre terminado al 30 de</u>	
	<u>jun-2019</u>	<u>jun-2018</u>	<u>jun-2019</u>	<u>jun-2018</u>
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	¢1,209,714,353	¢1,207,161,653	¢584,382,450	¢604,186,104
Remuneraciones a directores y fiscales	54,919,130	44,358,880	31,861,480	26,020,430
Tiempo extraordinario	5,117,849	5,666,628	2,320,520	3,467,820
Décimo tercer sueldo	109,668,991	109,089,586	52,964,618	54,855,963
Vacaciones	53,636,738	30,440,293	24,018,624	7,998,236
Preaviso y Cesantía	69,052,217	65,257,852	29,368,207	28,163,300
Cargas sociales patronales	307,029,372	306,550,722	148,279,777	153,602,600
Refrigerio	4,294,514	3,435,311	2,356,151	1,816,692
Vestimenta	29,579	103,126	11,260	20,837
Capacitación	7,743,875	4,457,271	7,081,281	2,841,833
Seguros para el personal	2,738,121	2,969,481	1,369,061	2,282,104
Salario escolar	101,195,529	100,674,062	48,872,360	50,617,575
Fondo de capitalización laboral	39,480,847	39,419,297	19,067,268	19,751,728
Otros gastos de personal	5,689,561	7,518,936	2,952,530	6,532,788
Total	¢1,970,310,676	¢1,927,103,098	¢954,905,586	¢962,158,011

3.6.18 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 3.00 % sobre las utilidades del Banco provenientes de la fuente de fondos Cuenta General las cuales representaron para el periodo a junio 2019 un monto de ¢ 1,878,745,965 así como ¢ 1,287,898,029 a junio 2018. Para ser pagadas durante los tres primeros meses siguientes al cierre anual del periodo de acumulación.

	<u>Seis meses terminados al 30 de</u>		<u>Trimestre terminado al 30 de</u>	
	<u>jun-2019</u>	<u>jun-2018</u>	<u>jun-2019</u>	<u>jun-2018</u>
Impuesto y participaciones sobre la Utilidad	¢56,362,378	¢38,636,941	¢32,914,014	¢18,397,146
Total	¢56,362,378	¢38,636,941	¢32,914,014	¢18,397,146

3.6.19 Ingresos Financieros por Inversiones en Instrumentos financieros

La composición de los ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros registrados durante los semestres terminados al 30 de junio de 2019 y 2018, así como los trimestres terminados al 30 de junio 2019 y 2018, se muestra a continuación:

	<u>Seis meses terminados al 30 de</u>		<u>Trimestre terminado al 30 de</u>	
	<u>jun-2019</u>	<u>jun-2018</u>	<u>jun-2019</u>	<u>jun-2018</u>
Productos por inversiones en valores disponibles para la venta	¢629,546,504	¢422,083,657	339,617,023	210,696,375
Total	¢629,546,504	¢422,083,657	¢339,617,023	¢210,696,375

3.6.20 Ingresos por Cartera de Créditos

La composición de los ingresos por cartera de créditos registrados durante los semestres terminados al 30 de junio de 2019 y 2018, así como los trimestres terminados al 30 de junio 2019 y 2018, es la siguiente:

	<u>Seis meses terminados al 30 de</u>		<u>Trimestre terminado al 30 de</u>	
	<u>jun-2019</u>	<u>jun-2018</u>	<u>jun-2019</u>	<u>jun-2018</u>
Ingresos por créditos vigentes	¢5,601,100,289	¢4,868,260,366	¢2,817,659,585	¢2,454,019,157
Total	¢5,601,100,289	¢4,868,260,366	¢2,817,659,585	¢2,454,019,157

3.6.21 Ganancias o Pérdidas por diferencial cambiario

Durante los semestres terminados al 30 de junio de 2019 y 2018, así como los trimestres terminados al 30 de junio 2019 y 2018, los ingresos o pérdidas netas por Diferencial Cambiario y UD se componen de la siguiente manera:

	<u>Seis meses terminado al 30 de</u>		<u>Trimestre terminado al 30 de</u>	
	<u>jun-2019</u>	<u>jun-2018</u>	<u>jun-2019</u>	<u>jun-2018</u>
Ganancias por diferencial cambiario y UD	¢156	¢5,838	¢0	¢2,479
Pérdidas por diferencial cambiario y UD	-¢6,170	-¢23,787	¢1,544	¢2,666
Total Ganancias o Pérdidas Netas	-¢6,014	-¢17,948	¢1,544	¢187

3.6.22 Ingresos por Bienes Realizables

Durante los semestres terminados al 30 de junio de 2019 y 2018, así como los trimestres terminados al 30 de junio 2019 y 2018, los ingresos por Bienes Realizables se componen de la siguiente manera:

	<u>Seis meses terminados al 30 de</u>		<u>Trimestre terminado al 30 de</u>	
	<u>jun-2019</u>	<u>jun-2018</u>	<u>jun-2019</u>	<u>jun-2018</u>
Ingreso por Bienes Realizables	¢7,560,000	¢0	¢0	¢0
Total	¢7,560,000	¢0	¢0	¢0

3.6.23 Ingresos por participaciones en el capital de otras empresas

El detalle de los ingresos por participaciones en el capital de otras empresas en los semestres terminados al 30 de junio de 2019 y 2018, así como los trimestres terminados al 30 de junio 2019 y 2018, es el siguiente:

Fiduciario	N° de Fideicomiso	<u>Seis meses terminados al 30 de</u>		<u>Trimestre terminado al 30 de</u>	
		<u>jun-2019</u>	<u>jun-2018</u>	<u>jun-2019</u>	<u>jun-2018</u>
Mutual Cartago	010-2002	8,310,068	636,879	65,303	341,263
Grupo Mutual	1113-CEV	94,651	541,151	33,342	71,017
Grupo Mutual	001-2010	24,211,798	9,524,722	9,140,749	7,116,836
Mutual Cartago Viviendacoop-BANHVI		495,927	298,223	0	33,381
Coovivienda Unificado 01-2017		20,620,226	16,393,275	20,620,226	0
Total		¢53,732,670	¢27,394,250	¢29,859,620	¢7,562,497

3.6.24 Otros ingresos operativos diversos

El detalle de los ingresos operativos diversos en los semestres terminados al 30 de junio de 2019 y 2018, así como los trimestres terminados al 30 de junio 2019 y 2018, es el siguiente:

	<u>Seis meses terminados al 30 de</u>		<u>Trimestre terminado al 30 de</u>	
	<u>jun-2019</u>	<u>jun-2018</u>	<u>jun-2019</u>	<u>jun-2018</u>
Comisión por colocación de FOSUVI (a)	¢2,419,040,817	¢2,109,435,737	¢1,359,666,571	¢1,034,631,741
Ingresos diversos fideicomisos	3,444,566	765,685	0	0
Otros Ingresos	3,106,689	11,339,324	2,152,389	10,759,055
Total	¢2,425,592,072	¢2,121,540,747	¢1,361,818,960	¢1,045,390,796

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.

3.6.25 Cuentas de Orden

Al 30 de junio de 2019 y diciembre y junio 2018, la composición de las cuentas de orden se detalla a continuación:

	<u>jun-2019</u>	<u>dic-2018</u>	<u>jun-2018</u>
Garantías recibidas en poder de la entidad (a)	¢26,520,616,168	¢29,967,116,168	¢29,071,660,514
Garantías recibidas en poder de terceros (b)	2,081,615,589	2,059,855,322	2,087,188,944
Líneas de crédito pendiente de utilización (c)	6,528,266,553	4,950,649,823	13,164,413,356
Cuentas Castigadas (d)	1,542,239,523	1,542,239,523	1,542,239,523
Productos por cobrar en Suspense (e)	21,710,996	20,840,151	19,959,577
Garantías otorgadas por BANHVI (Ley N° 7052) (f)	1,002,101,239,582	987,059,228,415	990,833,656,668
Documentos de respaldo en poder de terceros (g)	711,419	722,371	303,696
Otras Cuentas de Registro (h)	393,003,198,648	394,714,317,475	374,647,506,588
Total	¢1,431,799,598,478	¢1,420,314,969,248	¢1,411,366,928,865

Notas:

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

(b) Obedece a las garantías recibidas presentadas por las Entidades Autorizadas en calidad de garantía sobre préstamos desembolsados por el Banco, que se encuentran en poder de terceros designados como custodios.

(c) Esta partida se está utilizando a partir de mayo del 2015, en ella se registran los montos no utilizados sobre líneas de crédito o créditos formalizados, en el cual no existe un cumplimiento contractual e ineludible de girar los recursos.

(d) 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 2019 y diciembre y junio 2018, esta partida se compone de los siguientes rubros:

	<u>jun-2019</u>	<u>dic-2018</u>	<u>jun-2018</u>
Créditos castigados	¢118,267,960	¢118,267,960	¢118,267,959
Otras cuentas por cobrar castigadas	1,419,720,829	1,419,720,829	1,419,720,829
Inversiones castigadas	4,250,734	4,250,734	4,250,734
Total	¢1,542,239,523	¢1,542,239,523	¢1,542,239,523

(e) Corresponde principalmente a Productos en suspenso (Intereses no reconocidos) de 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 2019 el monto es de ¢ 1,175,215. Además de una operación de ¢ 20,374,313 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.

(f) 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.

(g) A partir del año 2018 se utiliza por parte de la Proveeduría del Banco el sistema de compras SICOP, en el cual las garantías electrónicas rendidas por medio de una entidad garante, no quedan físicamente en poder del Banco, si no en poder de un tercero, que se encarga de su custodia por el plazo establecido contractualmente.

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

	<u>jun-2019</u>	<u>dic-2018</u>	<u>jun-2018</u>
Garantías en contratos de Descuento de Hipotecas (g.1)	¢144,825,181,019	¢132,799,828,730	¢125,449,018,899
Seguros contratados	12,011,087	8,183,528	14,261,417
Activos Recursos Fondo de Garantías (g.2)	34,662,640,482	32,798,994,481	30,955,556,968
Activos de recursos Fosuvi (g.3)	187,089,849,150	190,476,014,942	192,838,824,437
Valores en custodia (g.4)	21,135,376,703	31,527,023,634	20,199,521,967
Amortizaciones pendientes	853,151,587	820,331,728	750,080,721
Fideicomisos	0	0	0
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 (g.5)	1,798,461,129	3,654,122,359	1,759,264,625
Otras cuentas de orden	1,054,510,083	1,057,800,665	1,108,960,145
Total	¢393,003,198,648	¢394,714,317,475	¢374,647,506,588

Notas:

(g.1) Para los dos periodos, esta partida está conformada únicamente por los contratos de Descuento de Hipotecas.

(g.2) Al 30 de junio de 2019 y diciembre y junio 2018 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-2019</u>	<u>dic-2018</u>	<u>jun-2018</u>
Activo			
Disponibilidades	¢589	¢80,625,004	¢4,074,349,560
Inversiones en instrumentos	34,662,639,894	32,704,734,655	26,881,207,408
Cuentas y comisiones por	0	13,634,822	0
Total Activo	¢34,662,640,482	¢32,798,994,481	¢30,955,556,968
Pasivo			
Otras cuentas por pagar y provisiones	23,395,985,712	22,678,443,094	21,954,128,199
Total Pasivo	23,395,985,712	22,678,443,094	21,954,128,199
Patrimonio			
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	10,120,551,387	8,155,492,448	8,155,492,448
Diferencia entre cuentas de resultados	1,146,103,383	1,965,058,939	845,936,321
Total Patrimonio	11,266,654,770	10,120,551,387	9,001,428,769
Total Pasivo y Patrimonio	¢34,662,640,482	¢32,798,994,481	¢30,955,556,968
Cuentas de Orden	¢2,219,754,715,582	¢2,188,084,075,415	¢2,186,561,626,668

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

	<u>Seis meses terminados al 30 de</u>		<u>Trimestre terminado al 30 de</u>	
	<u>jun-2019</u>	<u>jun-2018</u>	<u>jun-2019</u>	<u>jun-2018</u>
Ingresos financieros	¢1,146,108,223	¢849,896,674	¢556,378,811	¢462,054,151
Gastos Financieros	0	-3,958,060	¢0	-2,019,418
Resultado Financiero Bruto	1,146,108,223	845,938,615	556,378,811	460,034,733
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	0	0	0	0
Gasto por estimación de deterioro de activos	0	0	0	0
Resultado Financiero Neto	1,146,108,223	845,938,615	556,378,811	460,034,733
Ingresos operativos diversos	0	0	0	0
Gastos operativos diversos	-4,840	-2,294	-2,388	-1,143
Resultado Operativo Bruto	1,146,103,383	845,936,321	556,376,423	460,033,590
Resultado Neto del Periodo	¢1,146,103,383	¢845,936,321	¢556,376,423	¢460,033,590

(g.3) Al 30 de junio de 2019 y diciembre y junio 2018, 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-2019</u>	<u>dic-2018</u>	<u>jun-2018</u>
Activo			
Disponibilidades	¢256,665,602	¢361,987,434	¢3,328,708,705
Inversiones en instrumentos financieros	21,193,302,556	23,332,877,778	29,284,737,500
Cartera de crédito	43,133,776,016	43,217,839,626	37,584,867,926
Créditos Vigentes	43,074,509,118	43,428,298,488	36,741,332,700
Créditos Vencidos	18,408,808,575	22,320,963,417	25,809,966,168
(Estimación por deterioro de cartera de créditos)	-18,349,541,677	-22,531,422,279	-24,966,430,943
Cuentas y comisiones por cobrar	0	0	0
Otros Activos	122,506,104,976	123,563,310,104	122,640,510,306
Total Activo	<u>¢187,089,849,150</u>	<u>¢190,476,014,942</u>	<u>¢192,838,824,437</u>
Pasivo			
Otras cuentas por pagar y provisiones	9,233,161,488	9,842,084,003	8,499,107,908
Comisiones por pagar con partes relacionadas	469,464,750	0	0
BFV Pendiente de Pago	1,160,343,334	1,396,902,587	1,249,738,257
Otros Acreedores Varios	7,603,353,404	8,445,181,416	7,249,369,651
Otros Pasivos	1,566,567	18,612,356	10,471,175
Total Pasivo	<u>9,234,728,055</u>	<u>9,860,696,359</u>	<u>8,509,579,083</u>
Patrimonio			
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	180,615,318,584	186,727,609,337	186,727,609,337
Diferencia entre cuentas de resultados	-2,760,197,489	-6,112,290,752	-2,398,363,982
Total Patrimonio	<u>177,855,121,095</u>	<u>180,615,318,583</u>	<u>184,329,245,354</u>
Total Pasivo y Patrimonio	<u>¢187,089,849,150</u>	<u>¢190,476,014,942</u>	<u>¢192,838,824,437</u>
 Cuentas de Orden	 ¢1,222,115,886,524	 ¢1,162,425,810,745	 ¢1,104,943,093,054

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

	<u>Seis meses terminados al 30 de</u>		<u>Trimestre terminado al 30 de</u>	
	<u>jun-2019</u>	<u>jun-2018</u>	<u>jun-2019</u>	<u>jun-2018</u>
Ingresos financieros	€791,801,258	€1,376,301,815	€387,605,429	€648,401,031
Gastos Financieros	0	€0	0	0
Resultado Financiero Bruto	791,801,258	1,376,301,815	387,605,429	648,401,031
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	9,161,920,324	166,732,354	0	3,474,357
Gasto por estimación de deterioro de activos	-4,980,039,722	-9,753,102,660	-3,357,592,345	-4,714,621,572
Resultado Financiero Neto	4,973,681,861	-8,210,068,491	-2,969,986,916	-4,062,746,185
Ingresos operativos diversos	487,029,199	144,936,982	246,878,618	58,378,397
Gastos operativos diversos	-9,927,816,231	-3,118,011,526	-2,061,642,985	-1,492,786,301
Ingresos por recursos de Bono Familiar de Vivienda	59,944,670,943	58,294,545,892	34,753,465,947	34,470,996,976
Rendimiento Administración temporal de recursos	186,266,621	195,334,327	100,858,464	91,257,457
Transferencia de capital por Bono Familiar de Vivienda	-58,424,029,883	-49,705,101,166	-31,946,391,975	-22,176,097,843
Resultado Operativo Bruto	-2,760,197,489	-2,398,363,982	-1,876,818,847	6,889,002,502
Resultado Neto del Periodo	-€2,760,197,489	-€2,398,363,982	-1,876,818,847	6,889,002,502

(g.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. 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.

(g.5) A partir del periodo 2013 corresponde el registro de forma separada de la estimación 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 2019 corresponde al 75.87 %, de Costo del Macroproceso FOSUVI según última estimación de costo vigente y montos presupuestarios actualizados, a junio 2018 era de 76.89 %. 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.

Costo Macroproceso FOSUVI	75.87%				
Mes de Registro	Junio 2019		Acumulado 2019		
	TOTAL		FOSUVI	Saldo Contable	Ajuste Contable
Egreso Contable Real	2,370,563,330.18		1,798,461,129.16	1,515,195,724.23	283,265,404.92
Gastos Operativos	7,819,398.32	100%	5,932,296.24	4,844,858.00	1,087,438.24
Comisiones por Giros y Transferencias	988,531.93	13%	749,963.62	648,867.95	101,095.67
Provisiones para Obligaciones Patronales	4,837,899.99	62%	3,670,340.70	3,207,869.58	462,471.12
Otros gastos operativos	1,992,966.40	25%	1,511,991.92	988,120.47	523,871.45
Gastos de Administración	2,322,202,518.66	100%	1,761,771,521.01	1,487,779,097.46	273,992,423.53
Gastos de Personal	1,973,310,675.74	85%	1,497,079,829.45	1,262,815,867.77	234,263,961.68
Gastos por Servicios Externos	114,262,827.11	5%	86,687,096.88	76,875,260.61	9,811,836.27
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	38,270,432.13	2%	29,034,400.26	22,633,220.36	6,401,179.90
Gastos de Infraestructura	159,347,743.62	7%	120,891,401.33	102,566,551.75	18,324,849.58
Gastos Generales	37,010,840.06	2%	28,078,793.07	22,888,196.97	5,190,596.10
Activos Fijos e Intangibles	40,541,413.20	0%	30,757,311.92	22,571,768.77	8,185,543.15
Activo Fijo	40,541,413.20		30,757,311.92	22,571,768.77	8,185,543.15
Software y Licencias			-	-	-
Ingreso Contable Real	2,064,685,771.10				
Resultado Neto Real	266,224,641.94				

Costo Macroproceso FOSUVI	76.89%				
Mes de Registro	JUNIO 2018		Acumulado 2018		
	TOTAL		FOSUVI	Saldo Contable	Ajuste Contable
Egreso Contable Real	2,288,155,358.17		1,759,264,624.76	1,457,444,846.01	301,819,778.75
Gastos Operativos	20,377,227.47	100%	15,667,177.19	15,102,817.50	564,359.69
Comisiones por Giros y Transferencias	1,005,949.28	5%	773,431.30	650,741.68	122,689.62
Provisiones para Obligaciones Patronales	9,019,666.89	44%	6,934,835.45	6,934,835.45	-
Otros gastos operativos	10,351,611.30	51%	7,958,910.44	7,517,240.37	441,670.07
Gastos de Administración	2,248,279,658.87	100%	1,728,605,907.94	1,427,631,506.17	300,974,401.77
Gastos de Personal	1,927,103,098.39	86%	1,481,667,010.57	1,238,601,856.14	243,065,154.43
Gastos por Servicios Externos	105,967,873.42	5%	81,474,157.95	63,552,338.30	17,921,819.65
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	31,398,738.03	1%	24,141,144.47	20,722,981.59	3,418,162.88
Gastos de Infraestructura	121,549,997.32	5%	93,454,585.44	75,070,134.77	18,384,450.67
Gastos Generales	62,259,951.71	3%	47,869,009.50	29,684,195.37	18,184,814.13
Activo Fijo	7,477,021.83		5,748,761.75	5,467,744.46	281,017.29
Software y Licencias	12,021,450.00		9,242,777.88	9,242,777.88	-
Ingreso Contable Real	2,109,435,737.40				
Resultado Neto Real	350,171,112.64				

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. RIESGO DE LIQUIDEZ

A. INTRODUCCIÓN

El BANHVI cuenta con un Proceso de Administración Integral de Riesgos orientado a la gestión de los riesgos que puedan impactar los resultados y el patrimonio por causas internas y externas. Para tal efecto, cuenta con políticas y procedimientos de riesgos formalmente establecidos y aprobados, apoyados en modelos de pronósticos según comportamientos históricos y de seguimiento y control continuo de variables, cuyos resultados se presentan en forma periódica al Comité de Riesgos y a la Junta Directiva.

B. GESTIÓN DE RIESGOS DE LIQUIDEZ Y MERCADO

2. RIESGO DE LIQUIDEZ

1.1 CALCE DE PLAZOS

Los indicadores de calce de plazos consolidados por moneda¹ alcanzaron valores de 2.96 veces a un mes y 1.51 veces a tres meses, ubicándose en ambos casos por encima de los límites de normalidad definidos según la normativa SUGEF y a los límites establecidos en la Declaración de Apetito al Riesgo Institucional².

Al considerar las proyecciones financieras para los próximos meses, se estima que la liquidez se mantendría en niveles de normalidad según lo establece la normativa SUGEF.

1.2 ÍNDICE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ

El riesgo de liquidez se mide además por lo dispuesto en el Acuerdo SUGEF 17-13 Reglamento sobre administración de riesgo de Liquidez. Dentro de sus consideraciones prudenciales el reglamento indica que *“...La administración del riesgo de liquidez implica el cálculo, generalmente diario, de los recursos líquidos que la entidad debe mantener disponibles para cumplir a tiempo y sin sobresaltos, con todas sus obligaciones financieras. El contar en todo momento con suficientes recursos disponibles o la capacidad de gestionarlos ante requerimientos inusuales, constituye un aspecto clave de una buena administración del riesgo de liquidez...”*. Para tal efecto, se monitorea diariamente el indicador de cobertura de liquidez (ICL).

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

Mes		Plazo	Indicador	
2019	Julio	1 mes	2.90	
		3 meses	1.54	
	Agosto	1 mes	1.95	
		3 meses	1.66	
	Setiembre	1 mes	4.02	
		3 meses	1.71	
	Octubre	1 mes	2.16	
		3 meses	1.62	
	Noviembre	1 mes	2.58	
		3 meses	1.56	
	Diciembre	1 mes	26.36	
		3 meses	1.42	
2020	Enero	1 mes	1.73	
		3 meses	2.23	

/1 Según proyecciones financieras elaboradas por la Dirección FONAVI el 25 de junio de 2019.

Unidad de Riesgos.

¹ No se separa por monedas, fundamentalmente porque al cierre de junio 2019 no se reportan pasivos en moneda extranjera. Por otro lado, no se tienen expectativas de realizar operaciones en moneda extranjera, de acuerdo a proyecciones para los próximos periodos.

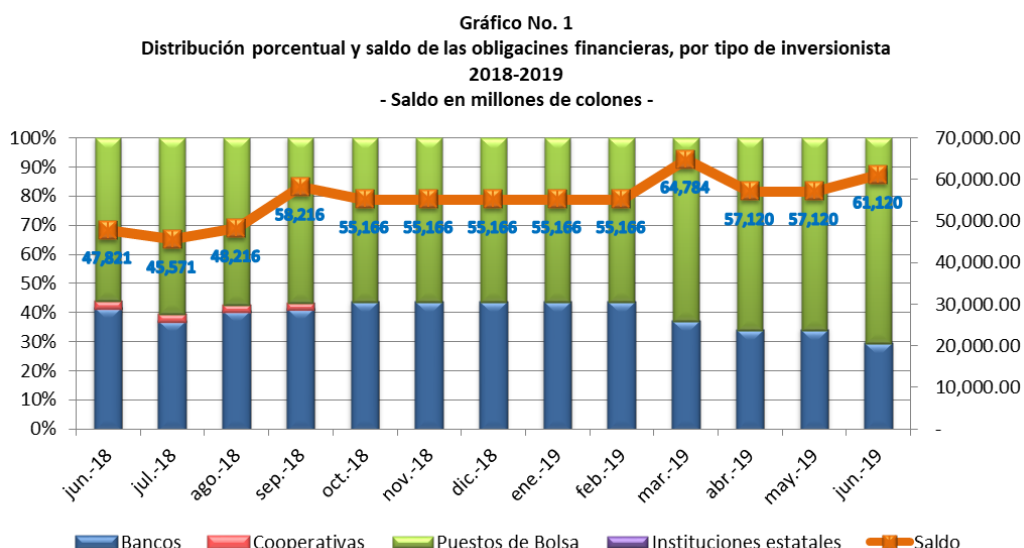
² SUGEF: 1.00v a un mes y en 0.85v a tres meses. Límite de Apetito: 1.10v a un mes y 0.95v a tres meses.

Tomando como base la información reportada diariamente durante junio 2019³, el indicador se mantuvo por encima del parámetro establecido en la regulación prudencial ($\geq 100\%$), con lo que se evidencia la capacidad de la entidad de atender sus obligaciones de mayor exigibilidad con sus activos de mayor liquidez a 30 días.

1.3 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, la cartera de pasivos financieros con costo del BANHVI presentó un aumento interanual del 27.81%, pasando de ₡47,821.0 millones en junio 2018 a ₡61,120.0 millones en junio 2019, manteniendo a esa última fecha una concentración mayoritaria en puestos de bolsa (70.8%) e instituciones bancarias (29.2%).



A partir de marzo 2019 se experimentó un incremento en el volumen de captaciones, que obedece específicamente a un cambio de estrategia, al sustituir pasivos de corto plazo por obligaciones de más largo plazo, tal y como fue comunicado: *“A partir de nuestros análisis y de la activación de nuestras alertas tempranas para las bandas de tiempo de una y tres meses, se le informó ... en cuanto a la exigencia de recursos para enfrentar las obligaciones financieras negociadas en el corto plazo.../...se comunicó a la Subgerencia Financiera y a todos los interesados sobre el cambio de estrategia de sustituir pasivos de corto plazo por una captación de largo plazo y la reducción que esta estrategia generaría en el programa global de captaciones para el periodo 2019”*.

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

³ Según Reporte del ICL mensual, el promedio diario durante junio 2019 fue de 103%.

2.1 RIESGO DE TASA

De acuerdo con el modelo CAMELS, el indicador de riesgo de tasa en moneda nacional se calculó en 0.11%, lo que significa una exposición del patrimonio sensible a tasas de ₡103.3 millones a un año, estimando una máxima variación de la tasa para ese periodo de 1.10 puntos porcentuales.

Evaluando el riesgo de tasa y su exposición del patrimonio con base en un modelo complementario, se determinó que, esperando a un año una variación de la Tasa Básica Pasiva de 1.00%⁴, el impacto sobre el valor patrimonial podría aproximarse a los ₡112.6 millones.

En el caso de la exposición del margen, se determinó que si a un año existiera una brecha acumulada positiva que significara el 60.29% de los activos productivos sensibles a tasa, y la tasa de referencia presentara una variación máxima de un punto porcentual, 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 ₡1,057.6 millones⁵ (que equivale a un 14.03% de la utilidad neta acumulada de los últimos doce meses).

Cuadro No. 2
Exposición del patrimonio - MN

	SUGEF	Modelo RT
Horizonte	1 año	1 año
Valor actual:		
Activos /1	154,323.51	153,131.09
Pasivos	62,056.07	59,502.04
Duración:		
Activos	0.12	0.08
Pasivos	0.56	0.40
Tasa Básica Pasiva -último día del mes-	6.55%	6.55%
Max. variación de la tasa estimada (p.p)	1.10	1.00
Indicador de sensibilidad	-0.11%	-0.12%
Impacto patrimonio -millones de colones-	-103.28	-112.61
Impacto patrimonio -porcentaje-	-0.11%	-0.11%

/1 No incluye disponibilidades.

Cuadro No. 3
Riesgo de Tasa
Exposición del Margen a más de 360 días - MN
- en millones de colones y porcentajes -

Concepto	jun-19
Activo Productivo	153,936.45
Pasivo con Costo	61,121.39
Brecha Acumulada (+360 días)	92,815.05
Máx. Variación Esperada Acumulada (p.p.)	1.00
Margen Financiero Diferencial Acumulado	1,057.56
Índice Brecha Acumulada / Activo Productivo Promedio	60.29%

En virtud de la composición del balance sujeto a variaciones de tasas de interés, los efectos esperados tanto en el valor patrimonial como en el margen financiero se interpretan como exposiciones negativas en el tanto la tendencia de esa variable sea hacia la baja.

Al cierre de junio 2019 no se presentó exposición al riesgo de tasa en moneda extranjera, debido a que a ese corte no se reportó estructura financiera en dólares sujeta a cambios de tasa. De acuerdo con las proyecciones financieras del Banco, no se prevé la generación de nuevas operaciones en moneda extranjera en el corto plazo.

⁴ Estimación de máxima variación, según el modelo interno de cálculo.

⁵ El margen financiero se obtiene de la aplicación de la máxima variación esperada de la tasa por bandas de tiempo, según modelo interno de cálculo.

a) Al 30 de junio de 2019 la exposición al riesgo por tasa de interés del Banco es el siguiente:

		Activos 2019						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	¢	1,157,912,014	5,739,793,700	7,708,406,889	1,356,452,500	0	0	15,962,565,103
Cartera de créditos		139,551,255,859	0	0	0	0	0	139,551,255,859
Total Activos	¢	140,709,167,872	5,739,793,700	7,708,406,889	1,356,452,500	0	0	155,513,820,961
		Pasivos 2019						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	
Otras Obligaciones Financieras		12,576,897,738	21,550,990,500	10,206,893,611	14,336,838,889	5,739,250,000	0	64,410,870,738
Total Pasivos	¢	12,576,897,738	21,550,990,500	10,206,893,611	14,336,838,889	5,739,250,000	0	64,410,870,738
Activos - Vencimiento Pasivos	¢	128,132,270,134	-15,811,196,800	-2,498,486,722	-12,980,386,389	-5,739,250,000	0	91,102,950,223

b) Al 31 de diciembre de 2018 la exposición al riesgo por tasa de interés del Banco es el siguiente:

		Activos 2018						
		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	¢	3,019,846,004	4,321,075,993	9,010,102,431	1,152,837,639	0	0	17,503,862,067
Cartera de créditos		133,597,033,273	0	0	0	0	0	133,597,033,273
Total Activos	¢	136,616,879,277	4,321,075,993	9,010,102,431	1,152,837,639	0	0	151,100,895,340
		Pasivos 2018						
Otras Obligaciones Financieras		9,630,830,771	7,039,857,250	18,007,246,567	13,126,425,222	11,194,993,056	0	58,999,352,866
Total Pasivos	¢	9,630,830,771	7,039,857,250	18,007,246,567	13,126,425,222	11,194,993,056	0	58,999,352,866
Activos - Vencimiento Pasivos	¢	126,986,048,506	-2,718,781,257	-8,997,144,136	-11,973,587,583	-11,194,993,056	0	92,101,542,474

c) Al 30 de junio 2018 la exposición al riesgo por tasa de interés del Banco es el siguiente:

Activos 2018							
	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	¢ 7,756,244,306	0	4,615,398,444	0	0	0	12,371,642,750
Cartera de créditos	124,944,169,002						124,944,169,002
Total Activos	¢ 132,700,413,308	0	4,615,398,444	0	0	0	137,315,811,752
Pasivos 2018							
Otras Obligaciones Financieras	14,930,007,825	169,569,750	5,547,053,613	24,710,478,817	362,500,000	5,035,243,056	50,754,853,060
Total Pasivos	¢ 14,930,007,825	169,569,750	5,547,053,613	24,710,478,817	362,500,000	5,035,243,056	50,754,853,060
Activos - Vencimiento Pasivos	¢ 117,770,405,483	-169,569,750	-931,655,169	-24,710,478,817	-362,500,000	-5,035,243,056	86,560,958,692

2.2 RIESGO CAMBIARIO

La posición activa en moneda extranjera al cierre de junio 2019 ascendió a \$79.94 (¢46.1 mil al tipo de cambio de ¢576.72), monto que se tiene previsto para atender concretamente pagos de bienes y servicios, y que no representa una suma que pudiera comprometer el patrimonio de la institución por riesgo cambiario, razón por la cual no se considera relevante la afectación que pudiera tener el Banco ante variaciones en el tipo de cambio.

C. CONCLUSIONES GENERALES

Sobre el riesgo de liquidez

1. Según las proyecciones financieras de corto plazo sobre la calidad de los activos, así como de la composición y evolución de la cartera de obligaciones vigentes, se determina que la liquidez del BANHVI no presentaría exposiciones a deterioro en los próximos meses.
2. De acuerdo a los saldos diarios mostrados durante el mes, el Indicador de Cobertura de Liquidez se reporta dentro de los parámetros establecidos por la normativa regulatoria.
3. Se presenta una concentración en puestos de bolsa y entidades bancarias como fuentes de fondeo mediante las cuales se obtienen los recursos necesarios para realizar nuevas colocaciones en créditos y atender el vencimiento de obligaciones financieras. Se realizó un cambio en la estrategia de captación de recursos como respuesta a los resultados mostrados por los mecanismos de control establecidos para el monitoreo de estos aspectos.

Sobre riesgo de mercado

4. El nivel de exposición del patrimonio por cambios en la tasa de interés de referencia, se ha mantenido durante el último trimestre sin variaciones relevantes y en niveles bajos respecto a los parámetros definidos en la normativa aplicable. La exposición estimada no compromete la posición patrimonial de la entidad, de acuerdo con el apetito al riesgo institucional, estimando mejores condiciones considerando el cambio de estrategia implementado para la sustitución de pasivos de corto plazo por obligaciones de plazos más largos.
5. En cuanto al riesgo de tasa evaluado en función de la exposición del margen financiero según los modelos internos, se determinó un impacto estimado a un año ante una variación de un punto porcentual de la tasa de interés de ¢1,057.6 millones, lo que podrían significar un 14.03% de las utilidades acumuladas de los últimos doce meses.

La exposición a este riesgo está determinada de manera importante por las características estructurales del balance sujeto a valoración (los pasivos con costo representan el 39.71% de los activos productivos y la brecha acumulada a un año alcanza los ¢92,815.1 millones).

En virtud de lo anterior y ante disminuciones en las tasas de interés de mercado, el impacto sería negativo para el Banco.

6. A junio 2019 no se mantienen operaciones en moneda extranjera indexadas a variaciones de tasas de interés, lo que reduce a cero la exposición al riesgo de tasa en moneda extranjera. Esta situación se mantendría en virtud de que no está previsto en las proyecciones financieras de corto plazo la realización de nuevas operaciones en moneda extranjera. Por lo anterior, el nivel de exposición al riesgo cambiario no es relevante.

3.9 Vencimiento de Activos y Pasivos

a) Al 30 de junio 2019, 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
Disponibilidades	₡	6,634,846,571							6,634,846,571
Cuenta de Encaje con el BCCR			10,750	9,478	16,125	34,760	48,378	99,528	219,019
Inversiones			1,154,640,639	2,169,203,750	3,494,621,117	7,485,208,250	1,301,170,000		15,604,843,756
Cartera de crédito			1,812,962,027	838,764,291	850,686,557	2,588,380,971	5,344,132,647	128,116,329,366	139,551,255,859
Total Vencimiento Activos	₡	6,634,846,571	2,967,613,416	3,007,977,519	4,345,323,799	10,073,623,981	6,645,351,025	128,116,428,894	161,791,165,205
		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 Entidades Financieras	₡		3,244,246,528	2,836,661,395	5,137,220,599	9,753,873,526	13,579,329,305	27,775,190,793	62,326,522,146
Total Vencimiento Pasivos	₡	0	3,244,246,528	2,836,661,395	5,137,220,599	9,753,873,526	13,579,329,305	27,775,190,793	62,326,522,146

b) Al 31 de diciembre 2018, 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
Disponibilidades	¢	956,438,223	0	0	0	0	0	0
Cuenta de Encaje con el BCCR		0	17,969	20,257	101,005	72,745	118,443	330,419
Inversiones		0	3,013,122,632	2,265,987,958	2,009,075,868	7,668,377,083	2,209,011,945	17,165,575,486
Cartera de crédito		0	1,718,824,564	831,321,215	842,682,496	2,562,641,931	5,004,552,912	122,637,010,155
Total Vencimiento Activos	¢	956,438,223	4,731,965,165	3,097,329,430	2,851,859,369	10,231,091,759	7,213,683,300	122,637,010,155
								151,719,377,401
		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 Entidades Financieras	¢	0	281,850,694	3,193,572,836	3,562,390,134	17,364,552,401	12,266,512,087	19,775,749,856
Total Vencimiento Pasivos	¢	0	281,850,694	3,193,572,836	3,562,390,134	17,364,552,401	12,266,512,087	19,775,749,856
								56,444,628,008

c) Al 30 de Junio 2018, 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
Disponibilidades	¢ 2,701,620,323	0	0	0	0	0	0	2,701,620,323
Cuenta de Encaje con el BCCR	0	20,693	1	1	19,907	91,627	56,270	188,499
Inversiones	0	7,741,233,958	0	0	4,517,252,406	0	0	12,258,486,365
Cartera de crédito	0	1,590,301,420	763,531,794	774,050,920	2,351,025,573	4,836,455,416	114,628,803,878	124,944,169,002
Total Vencimiento Activos	¢ 2,701,620,323	9,331,556,071	763,531,795	774,050,921	6,868,297,886	4,836,547,043	114,628,860,148	139,904,464,189
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 Entidades Financieras	¢ 0	5,560,889,028	42,580,040	26,763,099	5,257,711,068	23,246,717,733	14,276,394,613	48,411,055,580
Total Vencimiento Pasivos	¢ 0	5,560,889,028	42,580,040	26,763,099	5,257,711,068	23,246,717,733	14,276,394,613	48,411,055,580

3.10 Saldos y transacciones con partes relacionadas

3.10.1 Cuentas por cobrar con partes relacionadas (FOSUVI)

Al 30 de junio 2019 y diciembre y junio 2018, esta partida se compone de los siguientes rubros:

	<u>jun-2019</u>	<u>dic-2018</u>	<u>jun-2018</u>
Cuenta por cobrar - Comisión FOSUVI, sobre formalización de BFV	¢469,464,750	¢490,621,653	¢324,994,390
Total	¢469,464,750	¢490,621,653	¢324,994,390

3.10.2 Cuentas por pagar con partes relacionadas (FONAVI)

Al 30 de junio 2019 y diciembre y junio 2018, esta partida se compone de los siguientes rubros:

	<u>jun-2019</u>	<u>dic-2018</u>	<u>jun-2018</u>
(a) Cuenta por pagar de FONAVI a FOSUVI por activos Viviendacoop recibidos en dación de pago.	¢197,950,802	¢197,950,802	¢197,950,802
Total	¢197,950,802	¢197,950,802	¢197,950,802

	<u>jun-2019</u>	<u>dic-2018</u>	<u>jun-2018</u>
(b) Cuenta por pagar - Aporte de Cuenta General al Fondo de Garantías	¢0	¢13,634,822	¢0
Total	¢0	¢13,634,822	¢0

3.10.3 Detalle de Remuneraciones a Personal Clave

	<u>jun-2019</u>	<u>dic-2018</u>	<u>jun-2018</u>
Remuneraciones, Cuotas Patronales a la CCSS, Aguinaldo y Salario escolar, pagados al Personal Clave (Gerencia General y Subgerencias)	¢59,268,109	¢212,385,722	¢105,340,848
Dietas pagadas a Personal Clave (Junta Directiva)	¢66,028,725	¢111,435,680	¢55,867,080
Total	¢125,296,834	¢323,821,402	¢161,207,928

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 2019, según la Asesoría Legal del Banco, mediante oficio AL-OF-052-2019, existen una serie de asuntos que se encuentran en trámite judicial en contra del BANHVI con una estimación de las demandas por ¢ 4,687,607,605 y otros procesos judiciales en el cual el Banco figura como actor con una

estimación de ¢ 6,000 Asimismo existen otros procesos legales coordinados por la Administración Superior con una estimación de demandas por ¢ 730,000.000.00.

Al 31 de diciembre 2018, según la Asesoría Legal del Banco, mediante oficio AL-004-2019, existen una serie de asuntos que se encuentran en trámite judicial en contra del BANHVI con una estimación de las demandas por ¢ 4,286,093,251 y otros procesos judiciales en el cual el Banco figura como actor con una estimación de ¢ 6,000.00. Asimismo existen otros procesos legales coordinados por la Administración Superior con una estimación de demandas por ¢ 730,000.000.00.

Al 30 de junio 2018, según la Asesoría Legal del Banco, mediante oficio AL-0082-2018, existen una serie de asuntos que se encuentran en trámite judicial en contra del BANHVI con una estimación de las demandas por ¢ 4,394,864,751 y otros procesos judiciales en el cual el Banco figura como actor con una estimación de ¢ 180,569,710. Asimismo existen otros procesos legales coordinados por la Administración Superior con una estimación de demandas por ¢ 710,000.000.00.

A las fechas de este informe, no se estima una probable salida de beneficios económicos de estos procesos.

Nota 6 Normativa Contable recientemente emitida y Otras disposiciones normativas y legales

El CONASSIF mediante oficios CNS-1442/06 y CNS-1443/05 del 18 de setiembre de 2018 comunicó a los entes supervisados la aprobación del nuevo “Reglamento de Información Financiera”, el cual:

“...tiene por objeto regular la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones (SIC y CINIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), considerando tratamientos prudenciales o regulatorios contables, así como la definición de un tratamiento o metodología específica cuando las NIIF proponen dos o más alternativas de aplicación...”

Su aplicación, los cambios en tratamiento y presentación que implica, conforme establece dicha Norma, se iniciará a partir del 01 de enero de 2020, sin embargo, para efectos comparativos, se requerirá la presentación de información intermedia a partir de junio 2019.