

**BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
(BANHVI)**

BALANCE GENERAL

Al 30 de Junio de 2006 y 2005

(En colones sin céntimos)

<u>ACTIVOS</u>	NOTA	2006	2005
Disponibilidades	4 y 10.1	¢7,469,840,830	¢2,076,687,588
Inversiones en valores y depósitos	5 y 10.2	4,596,295,833	10,772,990,124
Negociables		0	2,604,538,287
Mantenidos hasta el vencimiento		4,596,295,833	8,168,451,837
Cartera de Créditos	6 y 10.3	25,504,433,666	16,015,523,439
Créditos vigentes	6.4	24,414,840,542	13,322,966,206
Créditos vencidos	6.4	0	615,835,688
Cartera de crédito entregada en fideicomiso y otros vehículos de propósito especial		1,952,725,677	2,693,700,039
(Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos)	6.2	(863,132,553)	-616,978,494
Cuentas y productos por cobrar	10.4	9,788,002,765	12,983,311,318
Otras cuentas por cobrar		10,966,947,736	12,649,132,093
Productos por cobrar		379,127,676	424,283,825
(Estimación por incobrabilidad de cuentas y productos por cobrar)		(1,558,072,647)	-90,104,600
Bienes realizables	10.5	306,325,299	6,974,466
Propiedad, mobiliario y equipo en uso Neto	10.6	925,234,889	580,522,114
Otros Activos	10.7	6,137,146,709	5,491,393,527
Activos Intangibles		54,362,445	15,408,093
Otros activos		6,082,784,264	5,475,985,434
TOTAL DE ACTIVOS		¢54,727,279,991	¢47,927,402,576

Sigue...

viene...

**BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
(BANHVI)**

BALANCE GENERAL

Al 30 de Junio de 2006 y 2005

(En colones sin céntimos)

<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>	NOTA	2006	2005
<u>PASIVOS</u>			
Obligaciones con el público	9 y 10.8	€13,850,078,000	€9,482,578,000
Captaciones a plazo		13,850,078,000	9,482,578,000
Obligaciones con el BCCR	10.9	458,589,032	512,302,824
Otras obligaciones financieras	10.10	3,842,537,197	4,918,909,842
Otras cuentas por pagar y provisiones	10.11	4,524,918,929	3,467,540,991
Cargos financieros por pagar		898,324,286	453,406,391
Provisiones		3,334,293,790	2,753,789,873
Otras Cuentas por pagar diversas		292,300,853	260,344,727
Otros pasivos	10.12	31,420,000	1,235,070,524
Otros pasivos		31,420,000	1,235,070,524
TOTAL DE PASIVOS		22,707,543,158	19,616,402,181
<u>PATRIMONIO</u>			
Capital social	10.18	28,925,141,702	18,925,141,702
Capital pagado		20,000,000,000	10,000,000,000
Capital donado		8,925,141,702	8,925,141,702
Aportes Patrimoniales No Capitalizados		91,775,742	0
Ajustes al patrimonio		596,322,822	282,067,063
Superávit por revaluación de propiedad		596,322,822	282,067,063
Reservas patrimoniales		5,304,605	5,304,604
Resultados acumulados de periodos anteriores		2,401,191,962	9,098,487,026
TOTAL DEL PATRIMONIO		32,019,736,833	28,311,000,395
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		€54,727,279,991	€47,927,402,576
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		€6,280,000,000	€600,000,000
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	10.13	€300,505,272,064	€239,873,030,198

Lic. Juan de Dios Rojas Cascante
Sub Gerente General

Eduardo Quesada González
Contador

Lic. Rodolfo Hernández Sibaja
Auditor Interno

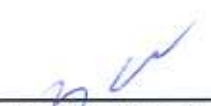
BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
(BANHVI)
ESTADOS DE RESULTADOS
por los periodos terminados el 30 de junio de 2006 y 2005
(En colones sin céntimos)

	NOTA	2006	2005
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		¢142,534,724	¢58,744,986
Por inversiones en valores y depósitos		530,839,925	668,623,678
Por cartera de créditos	10.14	2,506,554,825	1,634,578,456
Por otros ingresos financieros	10.15	549,866,043	824,777,692
Total de Ingresos Financieros		3,729,795,517	3,186,724,812
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público		1,056,959,281	598,537,711
Por Obligaciones con el BCCR		33,488,147	37,208,704
Por Obligaciones Financieras		18,221,280	192,712,578
Por otras cuentas por pagar y provisiones		44,470,041	43,075,210
Por diferencial cambiario neto		31,204,920	47,559,898
Por otros gastos financieros		36,463,107	39,932,092
Total de Gastos Financieros		1,220,806,776	959,026,193
Gastos por deterioro de inversiones en valores y estimación de incobrabilidad de la cartera de crédito		243,320,406	176,040,542
Ingresos por recuperación de activos financieros		174,606,815	159,660,439
RESULTADO FINANCIERO		2,440,275,150	2,211,318,516
Otros Ingresos de Operación			
Por bienes realizables		38,047,175	183,920,623
Por otros ingresos operativos	10.16	298,574,030	636,863,388
Total Otros Ingresos de Operación		336,621,205	820,784,011

sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
(BANHVI)
ESTADOS DE RESULTADOS
por los periodos terminados el 30 de junio de 2006 y 2005
(En colones sin céntimos)

	NOTA	2006	2005
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		€108,759,336	€307,330,170
Por bienes realizables		95,664	62,876,200
Por bienes diversos		315,053	2,865,700
Impuestos, patentes y contribuciones obligatorias		567,719	617,766
Por amortización de activos intangibles		13,057,652	10,130,749
Por otros gastos operativos		1,743,288	1,046,022
Total Otros Gastos de Operación		124,538,712	384,866,607
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		2,652,357,643	2,647,235,920
Gastos Administrativos			
Gastos de Personal		834,758,688	698,372,383
Otros Gastos de Administración		133,278,217	128,325,114
Total Gastos Administrativos	10.17	968,036,905	826,697,497
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		1,684,320,738	1,820,538,423
RESULTADO NETO DE IMPUESTOS SOBRE LA RENTA Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		1,684,320,738	1,820,538,423
RESULTADO NETO DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		1,684,320,738	1,820,538,423
Partidas extraordinarias netas de Impuestos y Participaciones sobre la Utilidad			
Ingresos Extraordinarios		288,997	0
Gastos Extraordinarios		0	664,988
RESULTADO DEL PERIODO		€1,684,609,735	€1,819,873,435
 Lic. Juan de Dios Rojas Cascante Sub Gerente General	 Eduardo Quesada González Contador	 Lic. Rodolfo Hernández Sibaja Auditor Interno	

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
(BANHVI)
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el periodo de un año terminado el 30 de Junio de 2006 y 2005
(En colones sin céntimos)

	Nota	2006	2005
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		₡3,302,704,936	₡3,391,990,061
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio, netas		67,249,083	98,590,216
Pérdidas por estimación para créditos incobrables		246,154,059	41,060,077
Pérdidas por otras estimaciones		1,453,825,479	-161,283,341
Gastos por provisión para prestaciones sociales; neto de pagos		37,227,672	74,801,632
Depreciaciones y amortizaciones		66,655,792	40,042,210
Subtotal		5,173,817,021	3,485,200,855
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Valores Negociables		0	0
Créditos y avances de efectivo		-9,735,064,286	-4,316,686,602
Bienes realizables		-285,208,265	171,192,076
Productos por cobrar		45,156,149	-255,755,238
Otros activos		1,015,696,926	1,691,843,994
Subtotal		-8,959,419,476	-2,709,405,770
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		3,155,103,070	-5,297,349,137
Otras cuentas por pagar y provisiones		575,232,371	611,397,164
Productos por pagar		444,917,895	-79,638,378
Otros pasivos		-1,203,650,524	-77,915,587
Subtotal		2,971,602,812	-4,843,505,938

sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
(BANHVI)
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el periodo de un año terminado el 30 de Junio de 2006 y 2005
(En colones sin céntimos)

	Nota	2006	2005
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		<u>-813,999,643</u>	<u>-4,067,710,853</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Disminución en depósitos y valores (excepto valores negociab.)		2,909,436,706	1,579,643,916
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo.		<u>-76,378,559</u>	<u>17,596,721</u>
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		<u>2,833,058,147</u>	<u>1,597,240,637</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Aportes de capital recibidos en efectivo		<u>91,775,742</u>	<u>0</u>
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento		<u>91,775,742</u>	<u>0</u>
Flujos netos de efectivo y equivalentes de efectivo durante el año		<u>2,110,834,246</u>	<u>-2,470,470,216</u>
Efectivo y equivalentes al inicio del año		<u>7,455,302,417</u>	<u>9,925,772,633</u>
Efectivo y equivalentes al final del año	4	<u>€9,566,136,663</u>	<u>€7,455,302,417</u>


Lic. Juan de Dios Rojas Cascante
Sub Gerente General


Eduardo Quesada González
Contador


Lic. Rodolfo Hernández Sibaja
Auditor Interno

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
(BANHVI)

ESTADOS DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO NETO
Para los periodos terminados el 30 de Junio de 2006 y 2005
(En colones sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Aportes		Ajustes al		Reservas	Ganancias o	TOTAL
		Patrimoniales		Patrimonio	Patrimoniales	Pérdidas acumuladas al principio del periodo		
		No						
		Capitalizados						
Saldo al 1 de enero de 2005	€18,925,141,702	€0		€282,067,063	€5,304,605	€7,278,613,590	€26,491,126,960	
Transferencias a resultados Periodo 1:								
Resultado del Periodo 1								
Otros					(1)	1	0	
Saldo al 30 de junio de 2005	18,925,141,702	0		282,067,063	5,304,604	9,098,487,026	28,311,000,395	
Saldo al 1 de enero del 2006	€18,925,141,702	€7,000,000,000		€596,322,822	€5,304,605	€3,716,582,227	30,243,351,356	
Originados en el Periodo 2:								
Transferencias a resultados Periodo 2:								
Resultado Periodo 2								
Otros	10,000,000,000	(6,908,224,258)				1,684,609,735	1,684,609,735	
Saldo al 30 de junio de 2006	28,925,141,702	91,775,742		596,322,822	5,304,605	2,401,191,962	32,019,736,833	


Lic. Juan de Dios Rojas Cascante
Sub Gerente General



Eduardo Quesada González
Contador



Lic. Rodolfo Hernández Sibaja
Auditor Interno