

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE SITUACION
Al 30 de Junio de 2015, Diciembre y Junio 2014
(En colones sin céntimos)

ACTIVO	NOTA	jun-2015	dic-2014	jun-2014
Disponibilidades	3.6.1	¢4,984,861,888	¢208,267,501	¢201,652,598
Efectivo		2,750,000	2,750,000	2,750,000
Depósitos a la vista en el BCCR		44,924,498	58,357,804	58,948,096
Depósitos a la vista en Entidades financieras del país		4,937,187,390	147,159,697	139,954,502
Inversiones en instrumentos financieros	3.1	8,366,281,480	9,098,838,467	8,580,037,574
Disponibles para la venta	3.6.2	8,279,188,294	8,928,290,301	8,470,000,000
Cuentas y Productos por cobrar asociados a Inversiones en Instrumentos Financieros		87,093,186	170,548,166	110,037,574
Cartera de Créditos	3.2	83,477,583,152	87,384,909,086	73,459,791,316
Créditos vigentes	3.6.3	83,333,376,699	87,239,182,614	73,369,161,993
Cuentas y Productos por cobrar asociados a Cartera de Crédito	3.6.3.1	645,748,957	680,001,818	571,269,996
(Estimación por deterioro de la Cartera de Crédito)	3.2.2 y 3.6.3	-501,542,503	-534,275,346	-480,640,673
Cuentas y comisiones por cobrar	3.6.4	360,552,570	313,158,950	248,500,407
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		0	0	118,794
Otras cuentas por cobrar		1,771,218,183	1,722,857,345	1,743,040,751
(Estimación por deterioro de cuentas y comisiones por cobrar)		-1,410,665,611	-1,409,698,395	-1,494,659,138
Bienes realizables	3.6.5	330,442	330,442	1,448,289
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		536,824,977	536,824,977	536,824,977
Inmuebles, Mobiliario y Equipo fuera de uso		330,442	330,442	1,448,289
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		-536,824,977	-536,824,977	-536,824,977
Participaciones en el capital de otras empresas	3.6.6	565,809,565	1,037,595,673	1,108,982,021
Participación en Fideicomisos y Otros vehículos de propósito especial del país		565,809,565	1,037,595,673	1,108,982,021
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	3.6.7	1,410,197,485	1,418,103,658	1,463,986,807
Otros Activos	3.6.8	184,539,856	163,270,466	150,199,531
Activos Intangibles		152,053,836	132,049,110	125,824,986
Otros Activos Restringidos		444,392	444,392	444,392
Otros activos		32,041,629	30,776,964	23,930,153
TOTAL DE ACTIVO		¢99,350,156,439	¢99,624,474,244	¢85,214,598,543

Sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE SITUACION
Al 30 de Junio de 2015, Diciembre y Junio 2014
(En colones sin céntimos)

<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>	NOTA	jun-2015	dic-2014	jun-2014
<u>PASIVO</u>				
Obligaciones con el público	3.6.9	¢2,114,833,333	¢2,036,833,333	¢0
Captaciones a Plazo		2,000,000,000	2,000,000,000	0
Cargos por pagar por obligaciones con el público		114,833,333	36,833,333	0
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	3.6.10	0	20,870,819	41,738,198
Obligaciones a plazo con el BCCR		0	20,136,436	40,272,872
Cargos por pagar por obligaciones con BCCR		0	734,383	1,465,327
Obligaciones con entidades financieras	3.6.11	23,728,273,852	26,915,413,402	17,402,976,229
Obligaciones con Entidades Financieras a plazo		23,154,234,000	26,435,405,000	17,091,298,000
Cargos por pagar por obligaciones con Entidades Financieras y No financieras		574,039,852	480,008,402	311,678,229
Otras cuentas por pagar y provisiones	3.6.12	1,170,878,033	1,277,903,498	1,068,886,996
Cuentas y comisiones por pagar		862,169,218	859,965,352	778,886,709
Provisiones		308,708,815	417,938,145	290,000,287
Otros pasivos	3.6.13	442,482,384	450,061,237	313,122,701
Ingresos diferidos		398,863,172	406,433,964	269,687,908
Operaciones pendientes de imputación		43,619,212	43,627,273	43,434,794
TOTAL DE PASIVO		27,456,467,602	30,701,082,289	18,826,724,125

Sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE SITUACION
Al 30 de Junio de 2015, Diciembre y Junio 2014
(En colones sin céntimos)

<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>	NOTA	jun-2015	dic-2014	jun-2014
<u>PATRIMONIO</u>				
Capital social	3.6.14	57,038,047,128	57,038,047,128	57,038,047,128
Capital pagado		48,112,905,427	48,112,905,426	48,112,905,427
Capital donado		8,925,141,702	8,925,141,702	8,925,141,702
Aportes patrimoniales no capitalizados	3.6.15	0	0	0
Ajustes al patrimonio		1,154,485,469	1,154,485,469	1,154,485,469
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		1,154,485,469	1,154,485,469	1,154,485,469
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	3.6.16	10,730,859,358	5,521,371,025	5,521,371,025
Resultado del período	3.6.17	2,970,296,881	5,209,488,333	2,673,970,796
TOTAL DEL PATRIMONIO		71,893,688,837	68,923,391,955	66,387,874,419
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		€99,350,156,439	€99,624,474,244	€85,214,598,543
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.6.27	€0	€0	€0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3.6.28	€1,034,685,094,796	€990,891,954,268	€915,565,513,256



MBA. Luis Ángel Montoya Mora
Gerente General





Lic. José Pablo Durán Rodríguez
Contador





Lic. Yohusert Sibaja Garbanzo
Auditor Interno a.i.



BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Para el período de seis meses terminados el 30 de junio 2015 y 2014 y tres meses terminados al 30 de junio 2015 y 2014
(En colones sin céntimos)

	NOTA	<u>Semestre terminado al 30 de</u>		<u>Trimestre terminado al 30 de</u>	
		jun-2015	jun-2014	junio-2015	junio-2014
Ingresos Financieros					
Por disponibilidades		¢42,254,333	¢12,242,878	¢17,934,564	¢4,624,199
Por inversiones en instrumentos financieros	3.6.21	254,112,315	231,610,417	124,342,318	114,357,936
Por cartera de créditos	3.6.22	4,026,151,174	3,428,482,499	1,977,293,901	1,715,197,337
Por ganancia por diferencias de cambio y UD neto	3.6.23	1,028,817	0	0	0
Total de Ingresos Financieros		4,323,546,640	3,672,335,795	2,119,570,783	1,834,179,472
Gastos Financieros					
Por Obligaciones con el Público	3.6.18	78,000,000	9,301,649	39,000,000	0
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		762,749	3,776,344	14,183	1,507,875
Por Obligaciones con Entidades Financieras		953,710,630	746,420,259	428,516,911	360,269,331
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD neto		0	24,376,440	1,295,606	638,361
Total de Gastos Financieros		1,032,473,379	783,874,690	468,826,700	362,415,567
Gastos por estimación de deterioro de Activos		59,130,344	32,275,182	46,285,820	21,857,370
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones		237,771,740	83,699,268	207,248,629	58,683,350
RESULTADO FINANCIERO		3,469,714,657	2,939,885,189	1,811,706,893	1,508,589,885
Otros ingresos de Operación					
Por bienes realizables	3.6.24	0	0	0	0
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas	3.6.25	71,163,308	137,665,953	16,452,733	88,964,172
Por otros ingresos operativos	3.6.26	1,629,675,827	1,627,879,454	922,610,948	778,838,354
Total Otros Ingresos de Operación		1,700,839,135	1,765,545,408	939,063,680	867,802,526

Sigue...

viene...

**BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**

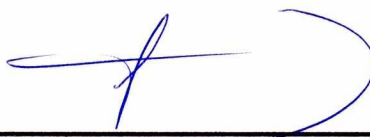
**Para el período de seis meses terminados el 30 de junio 2015 y 2014 y tres meses terminados al 30 de junio 2015 y 2014
(En colones sin céntimos)**

	NOTA	<u>Semestre terminado al 30 de</u>		<u>Trimestre terminado al 30 de</u>	
		jun-2015	jun-2014	junio-2015	junio-2014
Otros Gastos de Operación					
Por comisiones por servicios		¢37,719,413	¢56,571,903	¢11,246,574	¢28,943,682
Por bienes realizables		5,517,953	4,789,091	1,975,616	1,202,657
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas		29,053,392	5,694,084	23,096,135	2,103,482
Por bienes diversos		0	0	0	0
Por provisiones	3.6.12.i	37,646,441	27,663,648	-337,842	594,486
Por otros gastos operativos		1,467,385	1,604,876	733,657	802,320
Total Otros Gastos de Operación		111,404,583	96,323,601	36,714,139	33,646,627
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		5,059,149,210	4,609,106,996	2,714,056,434	2,342,745,784
Gastos de Administración					
Por gastos de personal		1,789,617,001	1,641,803,259	903,561,456	811,692,051
Por otros gastos de Administración		286,396,896	279,033,125	150,464,704	134,388,939
Total Gastos Administrativos	3.6.19	2,076,013,897	1,920,836,385	1,054,026,161	946,080,990
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		2,983,135,312	2,688,270,612	1,660,030,273	1,396,664,795
Participaciones sobre la Utilidad	3.6.20	12,838,431	14,299,816	9,250,445	8,591,734
RESULTADO DEL PERIODO		¢2,970,296,881	¢2,673,970,796	¢1,650,779,828	¢1,388,073,061
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		¢2,970,296,881	¢2,673,970,796	¢1,650,779,828	¢1,388,073,061



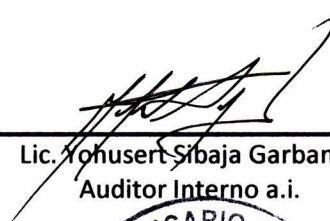
MBA. Luis Ángel Montoya Mora
Gerente General





Lic. José Pablo Durán Rodríguez
Contador





Lic. Yohusert Sibaja Garbanzo
Auditor Interno a.i.



BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el período de seis meses terminados el 30 de junio 2015 y 2014
(En colones sin céntimos)

	NOTA	jun-2015	jun-2014
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período	3.6.17	¢2,970,296,881	¢2,673,970,796
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Ganancia o pérdida por venta de activos recibidos en dación de pago y de inmuebles, mobiliario y equipo.			
Ganancias o pérdidas por diferencial cambiario, netas		-1,028,817	24,376,440
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		-32,732,842	-16,917,602
Pérdidas por otras estimaciones		967,217	-25,506,484
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		197,518,631	186,615,052
Depreciaciones y amortizaciones		82,370,389	39,879,564
Subtotal		3,217,391,458	2,882,417,765
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Créditos y avances de efectivo		3,905,805,915	1,855,093,731
Bienes realizables		0	-21,000
Productos por cobrar		117,707,842	87,076,626
Otros activos		-97,326,888	76,853,238
Subtotal		3,926,186,869	2,019,002,595
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		-3,304,903,851	-5,728,072,132
Otras cuentas por pagar y provisiones		-304,544,095	-155,980,447
Productos por pagar		171,297,067	-217,918,331
Otros pasivos		-7,578,853	-114,046,445
Subtotal		-3,445,729,732	-6,216,017,355
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		3,697,848,595	-1,314,596,994

Sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el período de seis meses terminados el 30 de junio 2015 y 2014
(En colones sin céntimos)

	NOTA	jun-2015	jun-2014
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en Instrumentos Financieros (excepto mantenidos para negociar)		-31,575,772,353	-12,733,196,846
Disminución en Instrumentos Financieros (excepto mantenidos para negociar)		31,837,019,258	11,841,216,846
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		-46,767,555	27,817,271
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		471,786,108	-97,010,044
Otras actividades de inversión		4,625,232	119,690,087
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		690,890,690	-841,482,687
Flujos netos de efectivo y equivalentes de efectivo durante el año		4,388,739,285	-2,156,079,681
Efectivo y equivalentes al inicio del año		4,355,310,897	7,557,732,279
Efectivo y equivalentes al final del año	2.2.1	¢8,744,050,183	¢5,401,652,598



MBA. Luis Ángel Montoya Mora
Gerente General





Lic. José Pablo Durán Rodríguez
Contador





Lic. Yohusert Sibaja Garbanzo
Auditor Interno a.i.



BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el período de seis meses terminados el 30 de junio 2015 y 2014
(En colones sin céntimos)

Descripción	NOTA				
		Capital Social	Aportes Patrimoniales No Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Resultados acumulados al principio del periodo
Saldo al 1 de enero de 2014		¢43,124,987,376	¢1,000,000,000	¢1,154,485,469	¢12,757,464,379
Cuentas Patrimoniales capitalizadas		13,913,059,753	-1,000,000,000	0	-7,236,093,354
Resultado del Periodo 2014		0	0	0	2,673,970,796
Saldo al 30 de junio 2014		¢57,038,047,128	¢0	¢1,154,485,469	¢8,195,341,821
Saldo al 1 de enero del 2015		¢48,112,905,427	¢0	¢1,154,485,469	¢10,730,859,358
Cuentas Patrimoniales capitalizadas		8,925,141,702	0	0	
Resultado Periodo 2015		0	0	0	2,970,296,881
Saldo al 30 de junio 2015	3.6.14 y 3.6.15	¢57,038,047,128	¢0	¢1,154,485,469	¢13,701,156,239
					¢71,893,688,837

MBA. Luis Ángel Montoya Mora
Gerente General



Lic. José Pablo Durán Rodríguez
Contador



- 8 -

Lic. Yohuser Sibaja Garbanzo
Auditor Interno a.i.

