

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE SITUACION
Al 30 de Junio de 2018 y 2017
(En colones sin céntimos)

ACTIVO	NOTA	jun-2018	dic-2017	jun-2017
Disponibilidades	3.6.1	¢2,701,808,822	¢3,419,225,039	¢1,351,082,575
Efectivo		3,200,000	3,200,000	3,200,000
Depósitos a la vista en el BCCR		1,270,188,499	694,285,219	431,757,647
Depósitos a la vista en Entidades financieras del país		1,428,420,323	2,721,739,820	916,124,928
Inversiones en instrumentos financieros	3.1	12,258,486,365	11,123,095,593	17,013,048,457
Disponibles para la venta	3.6.2	12,207,250,000	10,942,157,205	16,886,490,425
Cuentas y Productos por cobrar asociados a Inversiones en Instrumentos Financieros		51,236,366	180,938,388	126,558,032
Cartera de Créditos	3.2	123,392,463,981	118,687,747,104	111,358,841,061
Créditos vigentes	3.6.3	124,103,948,303	119,163,219,532	111,755,389,682
Cuentas y Productos por cobrar asociados a Cartera de Crédito	3.6.3	840,220,698	799,162,422	637,566,099
(Estimación por deterioro de la Cartera de Crédito)	3.2.2 y 3.6.3	-1,551,705,021	-1,274,634,850	-1,034,114,721
Cuentas y comisiones por cobrar	3.6.4	318,551,576	319,370,576	269,828,113
Otras cuentas por cobrar		325,052,629	325,888,343	1,678,642,205
(Estimación por deterioro de cuentas y comisiones por cobrar)		-6,501,053	-6,517,767	-1,408,814,092
Bienes realizables	3.6.5	21,008	21,008	21,008
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		523,204,931	523,204,931	523,204,931
Inmuebles, Mobiliario y Equipo fuera de uso		21,008	21,008	21,008
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		-523,204,931	-523,204,931	-523,204,931
Participaciones en el capital de otras empresas	3.6.6	437,931,897	475,300,384	487,599,310
Participación en Fideicomisos y Otros vehículos de propósito especial del país		437,931,897	475,300,384	487,599,310
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	3.6.7	1,643,535,566	1,696,078,262	1,688,241,861
Otros Activos	3.6.8	115,794,918	133,130,572	137,621,340
Activos Intangibles		86,761,576	100,860,590	112,017,093
Otros Activos Restringidos		444,392	444,392	444,392
Otros activos		28,588,949	31,825,590	25,159,855
TOTAL DE ACTIVO		¢140,868,594,133	¢135,853,968,537	¢132,306,283,725

Sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE SITUACION
Al 30 de Junio de 2018 y 2017
(En colones sin céntimos)

<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>	NOTA	jun-2018	dic-2017	jun-2017
<u>PASIVO</u>				
Obligaciones con el público	3.6.9	¢0	¢0	¢0
Obligaciones con entidades financieras	3.6.10	48,411,055,580	46,748,845,971	46,353,391,368
Obligaciones con Entidades Financieras a plazo		47,824,349,604	46,154,044,749	46,012,969,770
Cargos por pagar por obligaciones con Entidades Financieras y No financieras		586,705,976	594,801,222	340,421,597
Otras cuentas por pagar y provisiones	3.6.11	918,774,955	1,299,455,399	1,186,486,596
Cuentas y comisiones por pagar		853,675,053	901,637,860	831,208,513
Provisiones		65,099,902	397,817,539	355,278,084
Otros pasivos	3.6.12	962,814,868	890,300,790	792,443,482
Ingresos diferidos		962,814,868	890,300,790	792,443,482
Operaciones pendientes de imputación		0	0	0
TOTAL DE PASIVO		50,292,645,402	48,938,602,160	48,332,321,446
<u>PATRIMONIO</u>				
Capital social	3.6.13	72,819,138,517	72,819,138,517	72,819,138,517
Capital pagado		63,893,996,815	63,893,996,815	63,893,996,815
Capital donado		8,925,141,702	8,925,141,702	8,925,141,702
Ajustes al patrimonio		1,472,775,667	1,472,775,667	1,472,775,667
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		1,472,775,667	1,472,775,667	1,472,775,667
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	3.6.14	12,950,321,848	6,898,285,036	6,898,285,036
Resultado del período	3.6.15	3,333,712,699	5,725,167,157	2,783,763,059
TOTAL DEL PATRIMONIO		90,575,948,731	86,915,366,377	83,973,962,279
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		¢140,868,594,133	¢135,853,968,537	¢132,306,283,725
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3.6.25	¢1,411,366,928,865	¢1,391,011,098,325	¢1,304,801,416,829

MBA. Luis Ángel Montoya Mora
Gerente General

Lic. José Pablo Durán Rodríguez
Contador

Lic. Gustavo Flores Oviedo
Auditor Interno



BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Para el período de seis meses terminado el 30 de junio 2018 y 2017
(En colones sin céntimos)

				<u>Trimestre terminado al 30 de</u>	
	NOTA	jun-2018	jun-2017	junio-2018	junio-2017
Ingresos Financieros					
Por disponibilidades		¢74,603,802	¢67,234,734	¢55,184,219	¢45,313,629
Por inversiones en instrumentos financieros	3.6.19	422,083,657	297,342,616	210,696,375	165,861,407
Por cartera de créditos	3.6.20	4,868,260,366	3,656,644,289	2,454,019,157	1,851,328,985
Por ganancia por diferencias de cambio y UD neto	3.6.21	0	0	0	0
Total de Ingresos Financieros		5,364,947,825	4,021,221,640	2,719,899,752	2,062,504,021
Gastos Financieros					
Por Obligaciones con el Público	3.6.16	0	0	0	0
Por Obligaciones con Entidades Financieras		1,577,160,109	1,029,417,138	867,948,222	563,354,359
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD neto	3.6.21	17,948	3,163,781	187	2,780,075
Total de Gastos Financieros		1,577,178,058	1,032,580,918	867,948,409	566,134,434
Gastos por estimación de deterioro de Activos		346,997,681	83,294,015	165,566,424	36,865,146
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones		123,448,859	65,405,168	32,331,149	16,041,512
RESULTADO FINANCIERO		3,564,220,945	2,970,751,874	1,718,716,068	1,475,545,954
Otros ingresos de Operación					
Por bienes realizables	3.6.22	0	0	0	0
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas	3.6.23	27,394,250	49,102,756	7,562,497	24,679,091
Por otros ingresos operativos	3.6.24	2,121,540,747	1,994,109,311	1,045,390,796	931,696,059
Total Otros Ingresos de Operación		2,148,934,997	2,043,212,068	1,052,953,293	956,375,150

Sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Para el período de seis meses terminado el 30 de junio 2018 y 2017
(En colones sin céntimos)

	NOTA	jun-2018	jun-2017	Trimestre terminado al 30 de	
				junio-2018	junio-2017
Otros Gastos de Operación					
Por comisiones por servicios		¢41,132,950	¢57,064,892	¢19,960,219	¢28,851,328
Por bienes realizables		7,377,693	5,202,623	873,910	3,076,641
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas		24,635,737	30,564,616	3,095,308	28,157,689
Por bienes diversos		0	0	0	0
Por provisiones	3.6.11.i	9,019,667	20,434,756	-7,184,232	-5,378,022
Por cambios y arbitrajes de divisas		8,985	0	8,985	0
Por otros gastos operativos		10,351,611	1,405,550	1,185,000	815,974
Total Otros Gastos de Operación		92,526,642	114,672,438	17,939,190	55,523,610
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		5,620,629,299	4,899,291,503	2,753,730,171	2,376,397,494
Gastos de Administración					
Por gastos de personal		1,927,103,098	1,782,435,539	962,158,011	896,975,050
Por otros gastos de Administración		321,176,560	304,716,510	187,662,862	176,814,600
Total Gastos Administrativos	3.6.17	2,248,279,659	2,087,152,049	1,149,820,873	1,073,789,650
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		3,372,349,640	2,812,139,454	1,603,909,298	1,302,607,844
Participaciones sobre la Utilidad	3.6.18	38,636,941	28,376,395	18,397,146	12,395,500
RESULTADO DEL PERIODO		¢3,333,712,699	¢2,783,763,059	¢1,585,512,152	¢1,290,212,344
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		¢3,333,712,699	¢2,783,763,059	¢1,585,512,152	¢1,290,212,344

MBA. Luis Ángel Montoya Mora
Gerente General



Lic. José Pablo Durán Rodríguez
Contador



Lic. Gustavo Flores Oviedo
Auditor Interno



BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el período de seis meses terminado el 30 de junio 2018 y 2017
(En colones sin céntimos)

	NOTA	jun-2018	jun-2017
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período	3.6.15	¢3,333,712,699	¢2,783,763,059
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		17,949	3,163,781
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		277,070,171	22,102,337
Pérdidas por otras estimaciones		-16,714	-4,213,490
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		-654,886	324,149,899
Depreciaciones y amortizaciones		86,140,181	87,256,552
Subtotal		3,696,269,400	3,216,222,138
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Créditos y avances de efectivo		-4,940,728,771	-5,050,160,813
Bienes realizables		0	0
Productos por cobrar		88,643,746	-166,322,540
Otros activos		-7,949,096	188,519,003
Subtotal		-4,860,034,121	-5,027,964,350
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		1,670,281,069	10,642,138,300
Otras cuentas por pagar y provisiones		-53,155,904	-346,302,784
Productos por pagar		-8,095,247	133,420,914
Otros pasivos		72,514,078	-225,972,906
Subtotal		1,681,543,996	10,203,283,524
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		517,779,276	8,391,541,312

Sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el período de seis meses terminado el 30 de junio 2018 y 2017
(En colones sin céntimos)

	NOTA	jun-2018	jun-2017
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en Instrumentos Financieros (excepto mantenidos para negociar)		-27,704,713,216	-9,251,945,132
Disminución en Instrumentos Financieros (excepto mantenidos para negociar)		27,039,620,421	7,359,407,285
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		-7,477,022	-59,328,294
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		37,368,487	37,890,727
Otras actividades de inversión		5,837	1,082,171
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		-635,195,493	-1,912,893,243
Flujos netos de efectivo y equivalentes de efectivo durante el año		-117,416,217	6,478,648,069
Efectivo y equivalentes al inicio del año		10,519,225,039	3,958,924,930
Efectivo y equivalentes al final del año	2.2.1	¢10,401,808,822	¢10,437,573,000

MBA. Luis Ángel Montoya Mora
Gerente General



Lic. José Pablo Durán Rodríguez
Contador



Lic. Gustavo Flores Oviedo
Auditor Interno

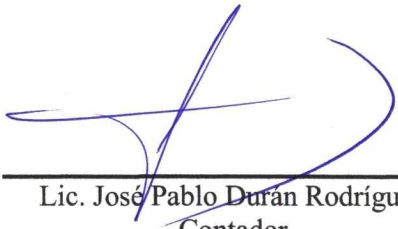


BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 Para el período de seis meses terminado el 30 de junio 2018 y 2017
 (En colones sin céntimos)

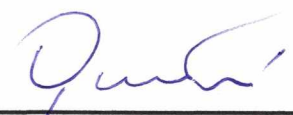
Descripción	NOTA	Capital Social	Aportes Patrimoniales No Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Resultados acumulados al principio del periodo	TOTAL
Saldo al 1 de enero de 2018	3.6.13-3.6.14-3.6.15	¢72,819,138,517	¢0	¢1,472,775,667	¢12,950,321,848	¢87,242,236,031
Resultado del Periodo 2018		0	0	0	3,333,712,699	3,333,712,699
Saldo al 30 de junio de 2018		¢72,819,138,517	¢0	¢1,472,775,667	¢16,284,034,546	¢90,575,948,731
Saldo al 1 de enero de 2017	3.6.13-3.6.14-3.6.15	¢57,038,047,128	¢0	¢1,472,775,667	¢6,898,285,036	¢65,409,107,831
Cuentas Patrimoniales capitalizadas		15,781,091,388	0	0	0	15,781,091,388
Resultado Periodo 2017		0	0	0	2,783,763,059	2,783,763,059
Saldo al 30 de junio de 2017	3.6.13-3.6.14-3.6.15	¢72,819,138,517	¢0	¢1,472,775,667	¢9,682,048,096	¢83,973,962,279


 MBA. Luis Ángel Montoya Mora
 Gerente General




 Lic. José Pablo Durán Rodríguez
 Contador




 Lic. Gustavo Flores Oviedo
 Auditor Interno

