

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE SITUACION
Al 30 de Junio de 2019 y 2018
(En colones sin céntimos)

ACTIVO	NOTA	jun-2019	dic-2018	jun-2018
Disponibilidades	3.6.1	¢6,635,065,590	¢956,768,643	¢2,701,808,822
Efectivo		3,200,000	3,200,000	3,200,000
Depósitos a la vista en el BCCR		830,219,019	89,330,420	1,270,188,499
Depósitos a la vista en Entidades financieras del país		5,801,646,571	864,238,223	1,428,420,323
Inversiones en instrumentos financieros	3.1	15,604,843,756	17,165,575,486	12,258,486,365
Disponibles para la venta	3.6.2	15,345,000,000	16,952,440,510	12,207,250,000
Cuentas y Productos por cobrar asociados a Inversiones en Instrumentos Financieros		259,843,756	213,134,976	51,236,366
Cartera de Créditos	3.2	137,615,673,927	131,816,152,360	123,392,463,981
Créditos vigentes	3.6.3	138,591,445,419	132,698,540,436	124,103,948,303
Cuentas y Productos por cobrar asociados a Cartera de Crédito	3.6.3	959,810,440	898,492,836	840,220,698
(Estimación por deterioro de la Cartera de Crédito)	3.2.2 y 3.6.3	-1,935,581,932	-1,780,880,912	-1,551,705,021
Cuentas y comisiones por cobrar	3.6.4	461,072,716	480,809,220	318,551,576
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		469,464,750	0	0
Otras cuentas por cobrar por cobrar)		1,017,613	490,621,653	325,052,629
		-9,409,647	-9,812,433	-6,501,053
Bienes realizables	3.6.5	21,008	21,008	21,008
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		520,864,931	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)		-520,864,931	-523,204,931	-523,204,931
Participaciones en el capital de otras empresas	3.6.6	448,823,210	433,622,761	437,931,897
Participación en Fideicomisos y Otros vehículos de propósito especial del país		448,823,210	433,622,761	437,931,897
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	3.6.7	1,596,504,887	1,595,861,061	1,643,535,566
Otros Activos	3.6.8	72,203,870	98,026,326	115,794,918
Activos Intangibles		44,151,109	65,168,848	86,761,576
Otros Activos Restringidos		444,392	444,392	444,392
Otros activos		27,608,369	32,413,086	28,588,949
TOTAL DE ACTIVO		¢162,434,208,964	¢152,546,836,865	¢140,868,594,133

Sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE SITUACION
Al 30 de Junio de 2019 y 2018
(En colones sin céntimos)

PASIVO Y PATRIMONIO	NOTA	jun-2019	dic-2018	jun-2018
PASIVO				
Obligaciones con el público	3.6.9	¢0	¢0	¢0
Obligaciones con entidades financieras	3.6.10	62,326,522,146	56,444,628,008	48,411,055,580
Obligaciones con Entidades Financieras a plazo		61,121,394,613	55,168,012,021	47,824,349,604
Cargos por pagar por obligaciones con Entidades Financieras y No financieras		1,205,127,533	1,276,615,987	586,705,976
Otras cuentas por pagar y provisiones	3.6.11	839,914,997	924,058,568	918,774,955
Cuentas y comisiones por pagar		755,416,118	832,572,843	853,675,053
Provisiones		84,498,879	91,485,725	65,099,902
Otros pasivos	3.6.12	1,152,731,841	1,070,855,355	962,814,868
Ingresos diferidos		1,152,731,841	1,070,855,355	962,814,868
Operaciones pendientes de imputación		0	0	0
TOTAL DE PASIVO		64,319,168,984	58,439,541,931	50,292,645,402
PATRIMONIO				
Capital social	3.6.13	73,663,543,143	73,663,543,144	72,819,138,517
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
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	18,970,976,124	12,105,917,221	12,950,321,848
Resultado del período	3.6.15	4,007,745,046	6,865,058,902	3,333,712,699
TOTAL DEL PATRIMONIO		98,115,039,980	94,107,294,934	90,575,948,731
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		¢162,434,208,964	¢152,546,836,865	¢140,868,594,133
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3.6.25	¢1,431,799,598,478	¢1,420,314,969,248	¢1,411,366,928,865

Lic. Carlos Castro Miranda
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 de 2019 y 2018
(En colones sin céntimos)

				<u>Trimestre terminado al 30 de</u>	
	NOTA	jun-2019	jun-2018	junio-2019	junio-2018
Ingresos Financieros					
Por disponibilidades		¢94,011,431	¢74,603,802	¢46,805,151	¢55,184,219
Por inversiones en instrumentos financieros	3.6.19	629,546,504	422,083,657	339,617,023	210,696,375
Por cartera de créditos	3.6.20	5,601,100,289	4,868,260,366	2,817,659,585	2,454,019,157
Por ganancia por diferencias de cambio y UD neto	3.6.21	0	0	0	0
Total de Ingresos Financieros		6,324,658,224	5,364,947,825	3,204,081,759	2,719,899,752
Gastos Financieros					
Por Obligaciones	3.6.16	2,275,609,413	1,577,160,109	1,165,311,700	867,948,222
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD neto	3.6.21	6,014	17,948	1,544	187
Total de Gastos Financieros		2,275,615,427	1,577,178,058	1,165,313,244	867,948,409
Gastos por estimación de deterioro de Activos		231,615,802	346,997,681	112,873,823	165,566,424
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones		133,135,734	123,448,859	15,741,188	32,331,149
RESULTADO FINANCIERO		3,950,562,729	3,564,220,945	1,941,635,880	1,718,716,068
Otros ingresos de Operación					
Por bienes realizables	3.6.22	7,560,000	0	0	0
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas	3.6.23	53,732,670	27,394,250	29,859,620	7,562,497
Por otros ingresos operativos	3.6.24	2,425,592,072	2,121,540,747	1,361,818,960	1,045,390,796
Total Otros Ingresos de Operación		2,486,884,742	2,148,934,997	1,391,678,580	1,052,953,293

Sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Para el período de seis meses terminado el 30 de junio de 2019 y 2018
(En colones sin céntimos)

	NOTA	jun-2019	jun-2018	<u>Trimestre terminado al 30 de</u>	
				<u>junio-2019</u>	<u>junio-2018</u>
Otros Gastos de Operación					
Por comisiones por servicios		¢27,766,401	¢41,132,950	¢10,995,283	¢19,960,219
Por bienes realizables		7,390,624	7,377,693	677,046	873,910
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas		12,145,015	24,635,737	7,643,087	3,095,308
Por provisiones	3.6.11.i	4,837,900	9,019,667	4,837,900	-7,184,232
Por cambios y arbitrajes de divisas		4,620	8985	0	8985
Por otros gastos operativos		1,992,966	10,351,611	1,072,247	1,185,000
Total Otros Gastos de Operación		54,137,526	92,526,642	25,225,563	17,939,190
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		6,383,309,945	5,620,629,300	3,308,088,897	2,753,730,171
Gastos de Administración					
Por gastos de personal		1,970,310,676	1,927,103,098	954,905,586	962,158,011
Por otros gastos de Administración		348,891,843	321,176,560	187,412,469	187,662,862
Total Gastos Administrativos	3.6.17	2,319,202,519	2,248,279,659	1,142,318,055	1,149,820,873
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		4,064,107,424	3,372,349,640	2,165,770,842	1,603,909,298
Participaciones sobre la Utilidad	3.6.18	56,362,378	38,636,941	32,914,014	18,397,146
RESULTADO DEL PERIODO		¢4,007,745,046	¢3,333,712,699	¢2,132,856,828	¢1,585,512,152
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		¢4,007,745,046	¢3,333,712,699	¢2,132,856,828	¢1,585,512,152

Lic. Carlos Castro Miranda
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 de 2019 y 2018
(En colones sin céntimos)

	NOTA	jun-2019	jun-2018
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período	3.6.15	¢4,007,745,046	¢3,333,712,699
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		6,014	17,949
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		154,701,020	277,070,171
Pérdidas por otras estimaciones		-2,742,786	-16,714
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		35,348,480	-654,886
Depreciaciones y amortizaciones		-56,614,645	86,140,181
Subtotal		4,138,443,129	3,696,269,400
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Valores Negociables		0	0
Créditos y avances de efectivo		-5,892,904,982	-4,940,728,771
Bienes realizables		2,340,000	0
Productos por cobrar		-108,026,383	88,643,746
Otros activos		24,944,007	-7,949,096
Subtotal		-5,973,647,358	-4,860,034,121
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		5,953,376,421	1,670,281,069
Otras cuentas por pagar y provisiones		-119,492,051	-53,155,904
Productos por pagar		-71,488,453	-8,095,247
Otros pasivos		81,876,486	72,514,078
Subtotal		5,844,272,403	1,681,543,996
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		4,009,068,174	517,779,276

Sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el período de seis meses terminado el 30 de junio de 2019 y 2018
(En colones sin céntimos)

	NOTA	jun-2019	jun-2018
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en Instrumentos Financieros (excepto mantenidos para negociar)		-20,359,867,350	-27,704,713,216
Disminución en Instrumentos Financieros (excepto mantenidos para negociar)		23,404,867,351	27,039,620,421
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		76,988,557	-7,477,022
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		-15,200,449	37,368,487
Otras actividades de inversión		156	5,837
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		3,106,788,265	-635,195,493
Flujos netos de efectivo y equivalentes de efectivo durante el año		7,115,856,439	-117,416,217
Efectivo y equivalentes al inicio del año		6,164,209,152	10,519,225,039
Efectivo y equivalentes al final del año	2.2.1	¢13,280,065,591	¢10,401,808,822

Lic. Carlos Castro Miranda
Gerente General a.i.



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 de 2019 y 2018
 (En colones sin céntimos)

Descripción	NOTA	Aportes				TOTAL
		Capital Social	Patrimoniales No Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Resultados acumulados al principio del periodo	
Saldo inicial al 01 de enero de 2019	3.6.13-3.6.14-3.6.15	¢73,663,543,143	¢0	¢1,472,775,667	¢18,970,976,124	¢94,107,294,934
Resultado del Periodo 2019		0	0	0	4,007,745,046	4,007,745,046
Saldo al 30 de junio de 2019		¢73,663,543,143	¢0	¢1,472,775,667	¢22,978,721,170	¢98,115,039,980
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

Lic. Carlos Castro Miranda
Gerente General a.i.



Lic. José Pablo Durán Rodríguez
Contador



Lic. Gustavo Flores Oviedo
Auditor Interno

