

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE SITUACION
Al 31 de Diciembre de 2015 y 2014
(En colones sin céntimos)

ACTIVO	NOTA	dic-2015	dic-2014
Disponibilidades	3.6.1	¢5,567,916,876	¢208,267,501
Efectivo		2,750,000	2,750,000
Depósitos a la vista en el BCCR		589,726,462	58,357,804
Depósitos a la vista en Entidades financieras del país		4,975,440,414	147,159,697
Inversiones en instrumentos financieros	3.1	6,602,371,642	9,098,838,467
Disponibles para la venta	3.6.2	6,498,031,708	8,928,290,301
Cuentas y Productos por cobrar asociados a Inversiones en Instrumentos Financieros		104,339,934	170,548,166
Cartera de Créditos	3.2	97,402,862,183	87,384,909,086
Créditos vigentes	3.6.3	97,297,986,007	87,239,182,614
Cuentas y Productos por cobrar asociados a Cartera de Crédito	3.6.3.1	662,490,746	680,001,818
(Estimación por deterioro de la Cartera de Crédito)	3.2.2 y 3.6.3	-557,614,570	-534,275,346
Cuentas y comisiones por cobrar	3.6.4	460,918,579	313,158,950
Otras cuentas por cobrar		1,873,632,477	1,722,857,345
(Estimación por deterioro de cuentas y comisiones por cobrar)		-1,412,713,897	-1,409,698,395
Bienes realizables	3.6.5	330,442	330,442
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		527,904,547	536,824,977
Inmuebles, Mobiliario y Equipo fuera de uso		330,442	330,442
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		-527,904,547	-536,824,977
Participaciones en el capital de otras empresas	3.6.6	554,163,933	1,037,595,673
Participación en Fideicomisos y Otros vehículos de propósito especial del país		554,163,933	1,037,595,673
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	3.6.7	1,703,885,647	1,418,103,658
Otros Activos	3.6.8	164,116,648	163,270,466
Activos Intangibles		133,379,385	132,049,110
Otros Activos Restringidos		444,392	444,392
Otros activos		30,292,871	30,776,964
TOTAL DE ACTIVO		¢112,456,565,950	¢99,624,474,244

Sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE SITUACION
Al 31 de Diciembre de 2015 y 2014
(En colones sin céntimos)

<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>	NOTA	dic-2015	dic-2014
<u>PASIVO</u>			
Obligaciones con el público	3.6.9	¢0	¢2,036,833,333
Captaciones a Plazo		0	2,000,000,000
Cargos por pagar por obligaciones con el público		0	36,833,333
 Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	3.6.10	0	20,870,819
Obligaciones a plazo con el BCCR		0	20,136,436
Cargos por pagar por obligaciones con BCCR		0	734,383
 Obligaciones con entidades financieras	3.6.11	35,401,315,397	26,915,413,402
Obligaciones con Entidades Financieras a plazo		34,902,332,000	26,435,405,000
Cargos por pagar por obligaciones con Entidades Financieras y No financieras		498,983,397	480,008,402
 Otras cuentas por pagar y provisiones	3.6.12	1,149,161,272	1,277,903,498
Cuentas y comisiones por pagar		856,415,500	859,965,352
Provisiones		292,745,772	417,938,145
 Otros pasivos	3.6.13	614,175,096	450,061,237
Ingresos diferidos		570,641,730	406,433,964
Operaciones pendientes de imputación		43,533,366	43,627,273
TOTAL DE PASIVO		37,164,651,766	30,701,082,289

Sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE SITUACION
Al 31 de Diciembre de 2015 y 2014
(En colones sin céntimos)

<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>	NOTA	dic-2015	dic-2014
<u>PATRIMONIO</u>			
Capital social	3.6.14	57,038,047,128	57,038,047,128
Capital pagado		48,112,905,427	48,112,905,426
Capital donado		8,925,141,702	8,925,141,702
Aportes patrimoniales no capitalizados	3.6.15	0	0
Ajustes al patrimonio		1,472,775,667	1,154,485,469
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		1,472,775,667	1,154,485,469
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	3.6.16	10,730,859,358	5,521,371,025
Resultado del período	3.6.17	6,050,232,031	5,209,488,333
TOTAL DEL PATRIMONIO		75,291,914,184	68,923,391,955
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		€112,456,565,950	€99,624,474,244
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.6.27	€0	€0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3.6.28	€1,120,440,413,756	€990,891,954,268

MBA. Luis Ángel Montoya Mora
Gerente General

Lic. José Pablo Durán Rodríguez
Contador

Licda. Zaida Agüero Salazar
Auditor Interno



BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Para el período de doce meses terminados el 31 de Diciembre 2015 y 2014
(En colones sin céntimos)

	NOTA	dic-2015	dic-2014
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		¢84,863,208	¢28,991,886
Por inversiones en instrumentos financieros	3.6.21	439,131,261	490,271,194
Por cartera de créditos	3.6.22	7,848,000,796	7,107,733,939
Total de Ingresos Financieros		8,371,995,266	7,626,997,019
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público	3.6.18	118,733,333	46,134,982
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		762,749	6,032,784
Por Obligaciones con Entidades Financieras		1,742,253,209	1,507,275,169
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD neto	3.6.23	205,139	22,739,226
Total de Gastos Financieros		1,861,954,430	1,582,182,162
Gastos por estimación de deterioro de Activos		157,330,365	126,882,733
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones		315,122,332	232,707,752
RESULTADO FINANCIERO		6,667,832,802	6,150,639,874
Otros ingresos de Operación			
Por bienes realizables	3.6.24	22,253,100	0
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas	3.6.25	148,739,395	263,066,047
Por otros ingresos operativos	3.6.26	3,664,193,518	3,228,791,882
Total Otros Ingresos de Operación		3,835,186,013	3,491,857,929

Sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Para el período de doce meses terminados el 31 de Diciembre 2015 y 2014
(En colones sin céntimos)

	NOTA	dic-2015	dic-2014
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		¢93,415,798	¢111,671,199
Por bienes realizables		7,148,131	6,690,199
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas		42,238,424	36,658,869
Por bienes diversos		0	1,415,070
Por provisiones	3.6.12.i	58,954,321	119,958,669
Por otros gastos operativos		8,089,920	26,284,371
Total Otros Gastos de Operación		209,846,593	302,678,377
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		10,293,172,223	9,339,819,427
Gastos de Administración			
Por gastos de personal		3,532,706,874	3,401,189,305
Por otros gastos de Administración		670,160,181	705,902,818
Total Gastos Administrativos	3.6.19	4,202,867,056	4,107,092,123
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		6,090,305,167	5,232,727,305
Participaciones sobre la Utilidad	3.6.20	40,073,136	23,238,971
RESULTADO DEL PERIODO		¢6,050,232,031	¢5,209,488,333
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		¢6,050,232,031	¢5,209,488,333

MBA. Luis Ángel Montoya Mora
Gerente General



Lic. José Pablo Durán Rodríguez
Contador



Licda. Zaida Agüero Salazar
Auditor Interno a.i.



BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el período de doce meses terminados el 31 de diciembre 2015 y 2014
(En colones sin céntimos)

	NOTA	dic-2015	dic-2014
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período	3.6.17	¢6,050,232,031	¢5,209,488,333
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		205,139	22,739,226
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		23,339,224	36,717,071
Pérdidas por otras estimaciones		-5,904,927	-110,467,228
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		273,850,609	252,167,211
Depreciaciones y amortizaciones		292,755,276	106,833,345
Subtotal		6,634,477,352	5,517,477,958
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Créditos y avances de efectivo		-10,058,803,393	-12,014,926,890
Bienes realizables		8,920,430	1,096,847
Productos por cobrar		83,719,305	-82,165,789
Otros activos		-203,778,147	59,733,918
Subtotal		-10,169,941,806	-12,036,261,914
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		6,439,960,590	5,591,245,645
Otras cuentas por pagar y provisiones		-402,592,834	-12,516,105
Productos por pagar		-18,592,722	-13,485,768
Otros pasivos		164,113,860	22,892,091
Subtotal		6,182,888,894	5,588,135,862
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		2,647,424,440	-930,648,093

Sigue...

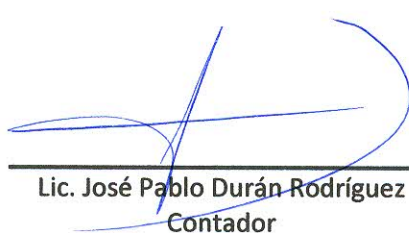
viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el período de doce meses terminados el 31 de diciembre 2015 y 2014
(En colones sin céntimos)

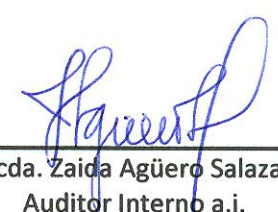
	NOTA	dic-2015	dic-2014
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en Instrumentos Financieros (excepto mantenidos para negociar)		-43,012,010,647	-34,271,294,756
Disminución en Instrumentos Financieros (excepto mantenidos para negociar)		45,368,257,553	31,868,067,851
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		-208,090,234	31,097,225
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		483,431,741	-25,623,696
Otras actividades de inversión		6,624,835	125,980,088
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		<u>2,638,213,247</u>	<u>-2,271,773,289</u>
Flujos netos de efectivo y equivalentes de efectivo durante el año		<u>5,285,637,687</u>	<u>-3,202,421,382</u>
Efectivo y equivalentes al inicio del año		<u>4,355,310,897</u>	<u>7,557,732,279</u>
Efectivo y equivalentes al final del año	2.2.1	<u>€9,640,948,584</u>	<u>€4,355,310,897</u>


MBA. Luis Ángel Montoya Mora
Gerente General




Lic. José Pablo Durán Rodríguez
Contador




Licda. Zaida Agüero Salazar
Auditor Interno a.i.



BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el período de doce meses terminados el 31 de diciembre 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	¢18,434,430,778
Cuentas Patrimoniales capitalizadas		13,913,059,753	-1,000,000,000	0	-12,913,059,753
Resultado del Periodo 2014		0	0	0	5,209,488,333
Saldo al 31 de diciembre 2014		¢57,038,047,128	¢0	¢1,154,485,469	¢10,730,859,358
Saldo al 1 de enero del 2015		¢57,038,047,128	¢0	¢1,154,485,469	¢10,730,859,358
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo		0	0	318,290,198	0
Resultado Periodo 2015		0	0	0	6,050,232,031
Saldo al 31 de diciembre 2015	3.6.14 y 3.6.15	¢57,038,047,128	¢0	¢1,472,775,667	¢16,781,091,388

MBA. Luis Ángel Montoya Mora
Gerente General

Lic. José Pablo Durán Rodríguez
Contador

Licda. Zaida Agüero Salazar
Auditor Interno a.i.

