

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE SITUACION
Al 31 de Diciembre de 2016 y 2015
(En colones sin céntimos)

ACTIVO	NOTA	dic-2016	dic-2015
Disponibilidades	3.6.1	¢3,958,924,930	¢5,567,916,876
Efectivo		3,200,000	2,750,000
Depósitos a la vista en el BCCR		646,645,172	589,726,462
Depósitos a la vista en Entidades financieras del país		3,309,079,758	4,975,440,414
Inversiones en instrumentos financieros	3.1	5,922,064,541	6,602,371,642
Disponibles para la venta	3.6.2	5,907,462,153	6,498,031,708
Cuentas y Productos por cobrar asociados a Inversiones en Instrumentos Financieros		14,602,388	104,339,934
Cartera de Créditos	3.2	106,276,415,690	97,402,862,183
Créditos vigentes	3.6.3	106,705,228,869	97,297,986,007
Cuentas y Productos por cobrar asociados a Cartera de Crédito	3.6.3.1	583,199,204	662,490,746
(Estimación por deterioro de la Cartera de Crédito)	3.2.2 y 3.6.3	-1,012,012,383	-557,614,570
Cuentas y comisiones por cobrar	3.6.4	476,289,109	460,918,579
Otras cuentas por cobrar		1,889,316,692	1,873,632,477
(Estimación por deterioro de cuentas y comisiones por cobrar)		-1,413,027,582	-1,412,713,897
Bienes realizables	3.6.5	21,008	330,442
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		523,204,931	527,904,547
Inmuebles, Mobiliario y Equipo fuera de uso		21,008	330,442
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		-523,204,931	-527,904,547
Participaciones en el capital de otras empresas	3.6.6	525,490,037	554,163,933
Participación en Fideicomisos y Otros vehículos de propósito especial del país		525,490,037	554,163,933
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	3.6.7	1,688,660,079	1,703,885,647
Otros Activos	3.6.8	142,975,896	164,116,648
Activos Intangibles		113,595,559	133,379,385
Otros Activos Restringidos		444,392	444,392
Otros activos		28,935,945	30,292,871
TOTAL DE ACTIVO		¢118,990,841,291	¢112,456,565,950

Sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE SITUACION
Al 31 de Diciembre de 2016 y 2015
(En colones sin céntimos)

<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>	NOTA	dic-2016	dic-2015
<u>PASIVO</u>			
Obligaciones con el público	3.6.9	c0	c0
Obligaciones con entidades financieras	3.6.10	35,573,586,202	35,401,315,397
Obligaciones con Entidades Financieras a plazo		35,366,585,518	34,902,332,000
Cargos por pagar por obligaciones con Entidades Financieras y No financieras		207,000,684	498,983,397
Otras cuentas por pagar y provisiones	3.6.11	1,208,639,481	1,149,161,272
Cuentas y comisiones por pagar		877,995,424	856,415,500
Provisiones		330,644,058	292,745,772
Otros pasivos	3.6.12	1,018,416,388	614,175,096
Ingresos diferidos		718,176,388	570,641,730
Operaciones pendientes de imputación		300,240,000	43,533,366
TOTAL DE PASIVO		37,800,642,071	37,164,651,766
<u>PATRIMONIO</u>			
Capital social	3.6.13	57,038,047,128	57,038,047,128
Capital pagado		48,112,905,427	48,112,905,427
Capital donado		8,925,141,702	8,925,141,702
Ajustes al patrimonio		1,472,775,667	1,472,775,667
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		1,472,775,667	1,472,775,667
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	3.6.14	16,781,091,388	10,730,859,358
Resultado del período	3.6.15	5,898,285,036	6,050,232,031
TOTAL DEL PATRIMONIO		81,190,199,220	75,291,914,184
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		¢118,990,841,291	¢112,456,565,950
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3.6.25	¢1,275,613,217,423	¢1,120,440,413,756

MBA. Luis Angel Montoya Mora
Gerente General



Lic. José Pablo Durán Rodríguez
Contador



MBA. Gustavo Flores Oviedo
Auditor Interno



BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Para el período de doce meses terminados el 31 de Diciembre 2016 y 2015
(En colones sin céntimos)

	NOTA	dic-2016	dic-2015
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		¢337,098,839	¢84,863,208
Por inversiones en instrumentos financieros	3.6.19	88,781,921	439,131,261
Por cartera de créditos	3.6.20	7,532,556,202	7,848,000,796
Total de Ingresos Financieros		7,958,436,962	8,371,995,267
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público	3.6.16	0	118,733,333
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		0	762,749
Por Obligaciones con Entidades Financieras		1,629,388,399	1,742,253,209
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD neto	3.6.21	3,900,450	205,139
Total de Gastos Financieros		1,633,288,849	1,861,954,430
Gastos por estimación de deterioro de Activos		580,109,664	157,330,365
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones		125,812,309	315,122,332
RESULTADO FINANCIERO		5,870,850,759	6,667,832,802
Otros ingresos de Operación			
Por bienes realizables	3.6.22	19,611,000	22,253,100
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas	3.6.23	297,744,794	148,739,395
Por otros ingresos operativos	3.6.24	4,222,339,384	3,664,193,518
Total Otros Ingresos de Operación		4,539,695,177	3,835,186,013

Sigue...

viene...

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

**Para el período de doce meses terminados el 31 de Diciembre 2016 y 2015
(En colones sin céntimos)**

	NOTA	dic-2016	dic-2015
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		¢113,103,585	¢93,415,798
Por bienes realizables		8,328,684	7,148,131
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas		27,026,406	42,238,424
Por provisiones	3.6.11.i	40,703,365	58,954,321
Por otros gastos operativos		2,607,108	8,089,920
Total Otros Gastos de Operación		191,769,149	209,846,593
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		10,218,776,788	10,293,172,223
Gastos de Administración			
Por gastos de personal		3,516,796,536	3,532,706,874
Por otros gastos de Administración		748,555,795	670,160,181
Total Gastos Administrativos	3.6.17	4,265,352,331	4,202,867,056
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		5,953,424,456	6,090,305,168
Participaciones sobre la Utilidad	3.6.18	55,139,420	40,073,136
RESULTADO DEL PERIODO		¢5,898,285,036	¢6,050,232,031
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		¢5,898,285,036	¢6,050,232,031

MBA. Luis Ángel Montoya Mora
Gerente General



Lic. José Pablo Durán Rodríguez
Contador



MBA. Gustavo Flores Oviedo
Auditor Interno



BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el período de doce meses terminados el 31 de Diciembre 2016 y 2015
(En colones sin céntimos)

	NOTA	dic-2016	dic-2015
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período	3.6.15	¢5,898,285,036	¢6,050,232,031
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		3,900,450	205,139
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		454,397,813	23,339,224
Pérdidas por otras estimaciones		-4,385,931	-5,904,927
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		309,650,068	273,850,609
Depreciaciones y amortizaciones		92,264,549	292,755,276
Subtotal		6,754,111,985	6,634,477,352
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Créditos y avances de efectivo		-9,407,242,862	-10,058,803,393
Bienes realizables		5,009,049	8,920,430
Productos por cobrar		169,029,088	83,719,305
Otros activos		-46,214,471	-203,778,147
Subtotal		-9,279,419,196	-10,169,941,806
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		458,041,370	6,439,960,590
Otras cuentas por pagar y provisiones		-250,171,859	-402,592,834
Productos por pagar		-291,982,713	-18,592,722
Otros pasivos		404,241,292	164,113,860
Subtotal		320,128,089	6,182,888,894
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		-2,205,179,121	2,647,424,440

Sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el período de doce meses terminados el 31 de Diciembre 2016 y 2015
(En colones sin céntimos)

	NOTA	dic-2016	dic-2015
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en Instrumentos Financieros (excepto mantenidos para negociar)		-6,946,523,259	-43,012,010,647
Disminución en Instrumentos Financieros (excepto mantenidos para negociar)		3,464,061,105	45,368,257,553
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		-25,367,973	-208,090,234
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		28,673,896	483,431,741
Otras actividades de inversión		2,311,698	6,624,835
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		-3,476,844,533	2,638,213,247
Flujos netos de efectivo y equivalentes de efectivo durante el año		-5,682,023,654	5,285,637,687
Efectivo y equivalentes al inicio del año		9,640,948,584	4,355,310,897
Efectivo y equivalentes al final del año	2.2.1	€3,958,924,930	€9,640,948,584

MBA. Luis Ángel Montoya Mora
Gerente General



Lic. José Pablo Durán Rodríguez
Contador



MBA. Gustavo Flores Oviedo
Auditor Interno



BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el período de doce meses terminados el 31 de Diciembre 2016 y 2015
(En colones sin céntimos)

Descripción	NOTA	NOTA	Aportes				Resultados acumulados al principio del periodo	TOTAL
			Capital Social	Patrimoniales No Capitalizados	Ajustes al Patrimonio			
Saldo al 1 de enero de 2015			¢57,038,047,128	¢0	¢1,472,775,667		¢10,730,859,358	¢69,241,682,153
Resultado del Periodo 2015			0	0	0		6,050,232,031	6,050,232,031
Saldo al 31 de diciembre de 2015			¢57,038,047,128	¢0	¢1,472,775,667		¢16,781,091,388	¢75,291,914,184
Saldo al 1 de enero de 2016			¢57,038,047,128	¢0	¢1,472,775,667		¢16,781,091,388	¢75,291,914,184
Resultado Periodo 2016			0	0	0		5,898,285,036	5,898,285,036
Saldo al 30 de diciembre de 2016	3.6.14 y 3.6.15	3.6.13	¢57,038,047,128	¢0	¢1,472,775,667		¢22,679,376,425	¢81,190,199,220

MBA. Luis Ángel Montoya Mora
Gerente General



Lic. José Pablo Durán Rodríguez
Contador



MBA. Gustavo Flores Oviedo
Auditor Interno

