

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE SITUACION
Al 30 de Setiembre de 2016, Diciembre y Setiembre 2015
(En colones sin céntimos)

ACTIVO	NOTA	set-2016	dic-2015	set-2015
Disponibilidades	3.6.1	¢15,340,010,296	¢5,567,916,876	¢3,389,980,872
Efectivo		3,200,000	2,750,000	2,750,000
Depósitos a la vista en el BCCR		1,660,243,611	589,726,462	370,259,161
Depósitos a la vista en Entidades financieras del país		13,676,566,686	4,975,440,414	3,016,971,712
Inversiones en instrumentos financieros	3.1	7,449,815	6,602,371,642	7,913,538,057
Disponibles para la venta	3.6.2	7,449,368	6,498,031,708	7,804,150,000
Cuentas y Productos por cobrar asociados a Inversiones en Instrumentos Financieros		447	104,339,934	109,388,057
Cartera de Créditos	3.2	98,960,575,635	97,402,862,183	83,714,571,155
Créditos vigentes	3.6.3	99,289,973,855	97,297,986,007	83,583,185,292
Cuentas y Productos por cobrar asociados a Cartera de Crédito	3.6.3.1	599,967,556	662,490,746	627,271,129
(Estimación por deterioro de la Cartera de Crédito)	3.2.2 y 3.6.3	-929,365,776	-557,614,570	-495,885,265
Cuentas y comisiones por cobrar	3.6.4	322,331,609	460,918,579	326,301,596
Otras cuentas por cobrar		1,732,217,201	1,873,632,477	1,736,268,208
(Estimación por deterioro de cuentas y comisiones por cobrar)		-1,409,885,592	-1,412,713,897	-1,409,966,612
Bienes realizables	3.6.5	21,008	330,442	330,442
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		523,204,931	527,904,547	536,824,977
Inmuebles, Mobiliario y Equipo fuera de uso		21,008	330,442	330,442
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		-523,204,931	-527,904,547	-536,824,977
Participaciones en el capital de otras empresas	3.6.6	521,556,944	554,163,933	562,692,718
Participación en Fideicomisos y Otros vehículos de propósito especial del país		521,556,944	554,163,933	562,692,718
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	3.6.7	1,670,813,767	1,703,885,647	1,384,624,940
Otros Activos	3.6.8	126,339,822	164,116,648	174,236,063
Activos Intangibles		101,390,203	133,379,385	144,958,168
Otros Activos Restringidos		444,392	444,392	444,392
Otros activos		24,505,228	30,292,871	28,833,504
TOTAL DE ACTIVO		¢116,949,098,896	¢112,456,565,950	¢97,466,275,844

Sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE SITUACION
Al 30 de Setiembre de 2016, Diciembre y Setiembre 2015
(En colones sin céntimos)

<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>	NOTA	set-2016	dic-2015	set-2015
<u>PASIVO</u>				
Obligaciones con el público	3.6.9	¢0	¢0	¢2,153,833,333
Captaciones a Plazo		0	0	2,000,000,000
Cargos por pagar por obligaciones con el público		0	0	153,833,333
Obligaciones con entidades financieras	3.6.10	35,251,415,768	35,401,315,397	20,188,066,675
Obligaciones con Entidades Financieras a plazo		34,716,340,224	34,902,332,000	19,654,198,000
Cargos por pagar por obligaciones con Entidades Financieras y No financieras		535,075,544	498,983,397	533,868,675
Otras cuentas por pagar y provisiones	3.6.11	1,255,633,060	1,149,161,272	1,304,365,860
Cuentas y comisiones por pagar		933,022,755	856,415,500	1,021,875,745
Provisiones		322,610,306	292,745,772	282,490,116
Otros pasivos	3.6.12	632,268,849	614,175,096	461,648,890
Ingresos diferidos		632,218,849	570,641,730	417,234,709
Operaciones pendientes de imputación		50,000	43,533,366	44,414,181
TOTAL DE PASIVO		37,139,317,677	37,164,651,766	24,107,914,758

Sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE SITUACION
Al 30 de Setiembre de 2016, Diciembre y Setiembre 2015
(En colones sin céntimos)

<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>	NOTA	set-2016	dic-2015	set-2015
<u>PATRIMONIO</u>				
Capital social	3.6.13	57,038,047,128	57,038,047,128	57,038,047,128
Capital pagado		48,112,905,427	48,112,905,427	48,112,905,427
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	1,154,485,469
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		1,472,775,667	1,472,775,667	1,154,485,469
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	3.6.14	16,781,091,388	10,730,859,358	10,730,859,358
Resultado del periodo	3.6.15	4,517,867,035	6,050,232,031	4,434,969,131
TOTAL DEL PATRIMONIO		79,809,781,219	75,291,914,184	73,358,361,086
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		¢116,949,098,896	¢112,456,565,950	¢97,466,275,844
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3.6.25	¢1,207,390,524,599	¢1,120,440,413,756	¢1,080,472,851,689

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 RESULTADOS INTEGRAL
Para el período de nueve meses terminados el 30 de Setiembre 2016 y 2015
(En colones sin céntimos)

	NOTA	set-2016	set-2015
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		¢217,560,403	¢60,242,102
Por inversiones en instrumentos financieros	3.6.19	74,167,747	356,483,327
Por cartera de créditos	3.6.20	5,784,887,736	5,933,779,939
Por ganancia por diferencias de cambio y UD neto	3.6.21	0	1,072,832
Total de Ingresos Financieros		6,076,615,885	6,351,578,202
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público	3.6.16	0	117,000,000
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		0	762,749
Por Obligaciones con Entidades Financieras		1,195,470,359	1,304,447,276
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD neto	3.6.21	3,074,887	0
Total de Gastos Financieros		1,198,545,246	1,422,210,025
Gastos por estimación de deterioro de Activos		482,107,568	70,129,308
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones		113,184,668	292,397,866
RESULTADO FINANCIERO		4,509,147,739	5,151,636,733
Otros ingresos de Operación			
Por bienes realizables	3.6.22	19,611,000	0
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas	3.6.23	264,341,245	109,280,760
Por otros ingresos operativos	3.6.24	2,993,938,915	2,528,218,841
Total Otros Ingresos de Operación		3,277,891,159	2,637,499,601

Sigue...

viene...

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

**Para el período de nueve meses terminados el 30 de Setiembre 2016 y 2015
(En colones sin céntimos)**

	NOTA	set-2016	set-2015
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		¢87,576,740	¢65,751,320
Por bienes realizables		6,495,422	6,140,174
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas		25,954,306	32,650,029
Por provisiones	3.6.11.i	29,864,534	48,698,665
Por otros gastos operativos		1,955,348	2,201,013
Total Otros Gastos de Operación		151,846,350	155,441,200
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		7,635,192,549	7,633,695,134
Gastos de Administración			
Por gastos de personal		2,612,543,807	2,726,958,683
Por otros gastos de Administración		464,076,103	449,464,983
Total Gastos Administrativos	3.6.17	3,076,619,910	3,176,423,666
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		4,558,572,639	4,457,271,469
Participaciones sobre la Utilidad	3.6.18	40,705,604	22,302,337
RESULTADO DEL PERIODO		¢4,517,867,035	¢4,434,969,131
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		¢4,517,867,035	¢4,434,969,131

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 nueve meses terminados el 30 de Setiembre 2016 y 2015
(En colones sin céntimos)

	NOTA	set-2016	set-2015
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período	3.6.15	¢4,517,867,035	¢4,434,969,131
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		3,074,887	-1,072,832
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		371,751,206	-38,390,081
Pérdidas por otras estimaciones		-7,527,921	268,217
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		293,459,487	219,629,989
Depreciaciones y amortizaciones		49,674,523	122,295,994
Subtotal		5,228,299,216	4,737,700,418
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Créditos y avances de efectivo		-1,991,987,848	3,655,997,322
Bienes realizables		5,009,049	0
Productos por cobrar		166,862,677	113,890,799
Otros activos		142,004,629	-64,522,264
Subtotal		-1,678,111,493	3,705,365,857
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		-190,841,517	-6,805,248,122
Otras cuentas por pagar y provisiones		-186,987,699	-193,167,626
Productos por pagar		36,092,147	170,125,889
Otros pasivos		18,093,752	11,587,653
Subtotal		-323,643,317	-6,816,702,207
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		3,226,544,407	1,626,364,068

Sigue...

viene...

**BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**

**Para el período de nueve meses terminados el 30 de Setiembre 2016 y 2015
(En colones sin céntimos)**

	NOTA	set-2016	set-2015
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en Instrumentos Financieros (excepto mantenidos para negociar)		-1,024,157,900	-37,754,960,647
Disminución en Instrumentos Financieros (excepto mantenidos para negociar)		3,449,157,900	37,796,207,553
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		20,584,830	-48,671,472
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		32,606,989	474,902,955
Otras actividades de inversión		1,774,854	4,977,519
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		2,479,966,673	472,455,907
Flujos netos de efectivo y equivalentes de efectivo durante el año		5,706,511,080	2,098,819,975
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	¢15,347,459,664	¢6,454,130,872

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 nueve meses terminados el 30 de Setiembre 2016 y 2015
(En colones sin céntimos)

Descripción	NOTA	NOTA	Capital Social	Aportes Patrimoniales No Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Resultados acumulados al principio del periodo	TOTAL
Saldo al 1 de enero de 2015			¢57,038,047,128	¢0	¢1,154,485,469	¢10,730,859,358	¢68,923,391,955
Resultado del Periodo 2015			0	0	0	4,434,969,131	4,434,969,131
Saldo al 30 de setiembre de 2015			¢57,038,047,128	¢0	¢1,154,485,469	¢15,165,828,488	¢73,358,361,086
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	4,517,867,035	4,517,867,035
Saldo al 30 de setiembre de 2016	3.6.14 y 3.6.15	3.6.13	¢57,038,047,128	¢0	¢1,472,775,667	¢21,298,958,424	¢79,809,781,219

MBA. Luis Ángel Montoya Mora
Gerente General



Lic. José Pablo Durán Rodríguez
Contador



MBA. Gustavo Flores Oviedo
Auditor Interno

