

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

ACTIVO	NOTA	jun-2016	dic-2015	jun-2015
Disponibilidades	3.6.1	₡9,660,734,475	₡5,567,916,876	₡4,984,861,888
Efectivo		3,200,000	2,750,000	2,750,000
Depósitos a la vista en el BCCR		70,809,448	589,726,462	44,924,498
Depósitos a la vista en Entidades financieras del país		9,586,725,027	4,975,440,414	4,937,187,390
Inversiones en instrumentos financieros	3.1	1,188,828,821	6,602,371,642	8,366,281,480
Disponibles para la venta	3.6.2	1,133,063,010	6,498,031,708	8,279,188,294
Cuentas y Productos por cobrar asociados a Inversiones en Instrumentos Financieros		55,765,811	104,339,934	87,093,186
Cartera de Créditos	3.2	98,496,905,876	97,402,862,183	83,477,583,152
Créditos vigentes	3.6.3	98,408,881,034	97,297,986,007	83,333,376,699
Cuentas y Productos por cobrar asociados a Cartera de Crédito	3.6.3.1	636,578,259	662,490,746	645,748,957
(Estimación por deterioro de la Cartera de Crédito)	3.2.2 y 3.6.3	-548,553,417	-557,614,570	-501,542,503
Cuentas y comisiones por cobrar	3.6.4	346,177,451	460,918,579	360,552,570
Otras cuentas por cobrar		1,756,549,693	1,873,632,477	1,771,218,182
(Estimación por deterioro de cuentas y comisiones por cobrar)		-1,410,372,242	-1,412,713,897	-1,410,665,611
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	546,611,245	554,163,933	565,809,565
Participación en Fideicomisos y Otros vehículos de propósito especial del país		546,611,245	554,163,933	565,809,565
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	3.6.7	1,692,091,301	1,703,885,647	1,410,197,485
Otros Activos	3.6.8	139,868,181	164,116,648	184,539,855
Activos Intangibles		113,300,812	133,379,385	152,053,836
Otros Activos Restringidos		444,392	444,392	444,392
Otros activos		26,122,977	30,292,871	32,041,628
TOTAL DE ACTIVO		₡112,071,238,359	₡112,456,565,950	₡99,350,156,439

Sigue...

viene...

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

<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>	NOTA	jun-2016	dic-2015	jun-2015
<u>PASIVO</u>				
Obligaciones con el público	3.6.9	₡0	₡0	₡2,114,833,333
Captaciones a Plazo		0	0	2,000,000,000
Cargos por pagar por obligaciones con el público		0	0	114,833,333
 Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	 3.6.10	 0	 0	 0
A la vista		0	0	0
Obligaciones a plazo con el BCCR		0	0	0
Cargos por pagar por obligaciones con BCCR		0	0	0
 Obligaciones con entidades financieras	 3.6.11	 31,781,099,354	 35,401,315,397	 23,728,273,852
Obligaciones con Entidades Financieras a plazo		31,448,556,803	34,902,332,000	23,154,234,000
Cargos por pagar por obligaciones con Entidades Financieras y No financieras		332,542,551	498,983,397	574,039,852
 Otras cuentas por pagar y provisiones	 3.6.12	 1,119,620,466	 1,149,161,272	 1,170,878,033
Cuentas y comisiones por pagar		797,010,161	856,415,500	862,169,218
Provisiones		322,610,306	292,745,772	308,708,815
 Otros pasivos	 3.6.13	 610,152,343	 614,175,096	 442,482,384
Ingresos diferidos		610,152,343	570,641,730	398,863,172
Operaciones pendientes de imputación		0	43,533,366	43,619,212
TOTAL DE PASIVO		33,510,872,163	37,164,651,766	27,456,467,602

Sigue...

viene...

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

<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>	<u>NOTA</u>	<u>jun-2016</u>	<u>dic-2015</u>	<u>jun-2015</u>
<u>PATRIMONIO</u>				
Capital social	3.6.14	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
Aportes patrimoniales no capitalizados	3.6.15	0	0	0
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	3.6.16	16,781,091,388	10,730,859,358	10,730,859,358
Resultado del período	3.6.17	3,268,452,012	6,050,232,031	2,970,296,881
TOTAL DEL PATRIMONIO		78,560,366,195	75,291,914,184	71,893,688,837
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		€112,071,238,359	€112,456,565,950	€99,350,156,439
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.6.27	€0	€0	€0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3.6.28	€1,172,757,789,081	€1,120,440,413,756	€1,034,685,094,796

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 seis meses terminados el 30 de Junio 2016 y 2015
(En colones sin céntimos)

	NOTA	jun-2016	jun-2015
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		¢115,516,990	¢42,254,333
Por inversiones en instrumentos financieros	3.6.21	61,774,203	254,112,315
Por cartera de créditos	3.6.22	3,925,122,044	4,026,151,174
Por ganancia por diferencias de cambio y UD neto	3.6.23	0	1,028,817
Por otros ingresos financieros	2.2.11	0	0
Total de Ingresos Financieros		4,102,413,237	4,323,546,641
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público	3.6.18	0	78,000,000
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		0	762,749
Por Obligaciones con Entidades Financieras		818,921,432	953,710,630
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD neto	3.6.23	2,364,437	0
Total de Gastos Financieros		821,285,869	1,032,473,379
Gastos por estimación de deterioro de Activos		75,159,563	59,130,344
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones		86,562,372	237,771,740
RESULTADO FINANCIERO		3,292,530,177	3,469,714,657
Otros ingresos de Operación			
Por bienes realizables	3.6.24	19,611,000	0
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas	3.6.25	237,205,086	71,163,308
Por otros ingresos operativos	3.6.26	1,898,894,191	1,629,675,827
Total Otros Ingresos de Operación		2,155,710,277	1,700,839,135

Sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
 Para el período de seis meses terminados el 30 de Junio 2016 y 2015
 (En colones sin céntimos)

	NOTA	jun-2016	jun-2015
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		¢60,562,463	¢37,719,413
Por bienes realizables		5,453,393	5,517,953
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas		21,617,298	29,053,392
Por provisiones	3.6.12.i	29,864,534	37,646,441
Por otros gastos operativos		1,303,599	1,467,385
Total Otros Gastos de Operación		118,801,286	111,404,583
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		5,329,439,167	5,059,149,210
Gastos de Administración			
Por gastos de personal		1,730,467,794	1,789,617,001
Por otros gastos de Administración		305,558,309	286,396,896
Total Gastos Administrativos	3.6.19	2,036,026,103	2,076,013,897
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		3,293,413,064	2,983,135,313
Participaciones sobre la Utilidad	3.6.20	24,961,052	12,838,431
RESULTADO DEL PERIODO		¢3,268,452,012	¢2,970,296,881
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		¢3,268,452,012	¢2,970,296,881

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 seis meses terminados el 30 de Junio 2016 y 2015
(En colones sin céntimos)

	NOTA	jun-2016	jun-2015
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período	3.6.17	¢3,268,452,012	¢2,970,296,881
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		2,364,437	-1,028,817
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		-9,061,153	-32,732,842
Pérdidas por otras estimaciones		-7,041,271	967,217
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		319,678,186	197,518,631
Depreciaciones y amortizaciones		7,330,765	82,370,389
Subtotal		3,581,722,975	3,217,391,458
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Créditos y avances de efectivo		-1,110,895,027	3,905,805,915
Bienes realizables		5,009,049	0
Productos por cobrar		74,486,609	117,707,842
Otros activos		116,054,388	-97,326,888
Subtotal		-915,344,980	3,926,186,869
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		-3,457,690,078	-3,304,903,851
Otras cuentas por pagar y provisiones		-349,218,992	-304,544,095
Productos por pagar		-166,440,846	171,297,067
Otros pasivos		-4,022,754	-7,578,853
Subtotal		-3,977,372,670	-3,445,729,733
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		-1,310,994,675	3,697,848,595

Sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el período de seis meses terminados el 30 de Junio 2016 y 2015
(En colones sin céntimos)

	NOTA	jun-2016	jun-2015
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en Instrumentos Financieros (excepto mantenidos para negociar)		-1,024,157,900	-31,575,772,353
Disminución en Instrumentos Financieros (excepto mantenidos para negociar)		2,316,094,890	31,837,019,258
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		29,740,444	-46,767,555
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		7,552,687	471,786,108
Otras actividades de inversión		1,550,445	4,625,232
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		1,330,780,566	690,890,690
Flujos netos de efectivo y equivalentes de efectivo durante el año		19,785,891	4,388,739,285
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	¢9,660,734,475	¢8,744,050,183

MBA. Luis Angel 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 seis meses terminados el 30 de Junio 2016 y 2015
 (En colones sin céntimos)

Descripción	NOTA	Aportes		Ajustes al Patrimonio	Resultados acumulados al principio del periodo	TOTAL
		Capital Social	Patrimoniales No Capitalizados			
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	2,970,296,881	2,970,296,881
Saldo al 30 de junio 2015		¢57,038,047,128	¢0	¢1,154,485,469	¢13,701,156,239	¢71,893,688,837
Saldo al 1 de enero del 2016		¢57,038,047,128	¢0	¢1,472,775,667	¢16,781,091,388	¢75,291,914,184
Resultado Periodo 2016		0	0	0	3,268,452,012	3,268,452,012
Saldo al 30 de junio del 2016	3.6.14 y					
	3.6.15	¢57,038,047,128	¢0	¢1,472,775,667	¢20,049,543,400	¢78,560,366,195

MBA. Luis Ángel Montoya Mora

Gerente General



Lic. José Pablo Durán Rodríguez

Contador



MBA. Gustavo Flores Oviedo

Auditor Interno

