

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

ACTIVO	NOTA	mar-2016	dic-2015	mar-2015
Disponibilidades	3.6.1	¢6,581,991,003	¢5,567,916,876	¢3,257,218,749
Efectivo		3,200,000	2,750,000	2,750,000
Depósitos a la vista en el BCCR		108,897,448	589,726,462	57,844,240
Depósitos a la vista en Entidades financieras del país		6,469,893,555	4,975,440,414	3,196,624,509
Inversiones en instrumentos financieros	3.1	2,294,790,542	6,602,371,642	16,111,634,281
Disponibles para la venta	3.6.2	2,233,049,407	6,498,031,708	15,925,402,174
Cuentas y Productos por cobrar asociados a Inversiones en Instrumentos Financieros		61,741,135	104,339,934	186,232,107
Cartera de Créditos	3.2	95,304,426,882	97,402,862,183	85,422,991,878
Créditos vigentes	3.6.3	95,195,325,135	97,297,986,007	85,266,257,772
Cuentas y Productos por cobrar asociados a Cartera de Crédito	3.6.3.1	648,980,236	662,490,746	674,699,056
(Estimación por deterioro de la Cartera de Crédito)	3.2.2 y 3.6.3	-539,878,489	-557,614,570	-517,964,950
Cuentas y comisiones por cobrar	3.6.4	302,584,602	460,918,579	246,083,142
Otras cuentas por cobrar		1,712,069,627	1,873,632,477	1,654,413,345
(Estimación por deterioro de cuentas y comisiones por cobrar)		-1,409,485,024	-1,412,713,897	-1,408,330,203
Bienes realizables	3.6.5	330,442	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		330,442	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	586,735,929	554,163,933	1,077,304,744
Participación en Fideicomisos y Otros vehículos de propósito especial del país		586,735,929	554,163,933	1,077,304,744
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	3.6.7	1,704,362,872	1,703,885,647	1,433,997,991
Otros Activos	3.6.8	158,345,134	164,116,648	178,723,811
Activos Intangibles		124,950,046	133,379,385	144,687,573
Otros Activos Restringidos		444,392	444,392	444,392
Otros activos		32,950,696	30,292,871	33,591,846
TOTAL DE ACTIVO		¢106,933,567,404	¢112,456,565,950	¢107,728,285,039
				Sigue...

viene...

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

<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>	NOTA	mar-2016	dic-2015	mar-2015
<u>PASIVO</u>				
Obligaciones con el público	3.6.9	¢0	¢0	¢2,075,833,333
Captaciones a Plazo		0	0	2,000,000,000
Cargos por pagar por obligaciones con el público		0	0	75,833,333
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	3.6.10	0	0	21,504,232
Obligaciones a plazo con el BCCR		0	0	20,136,436
Cargos por pagar por obligaciones con BCCR		0	0	1,367,796
Obligaciones con entidades financieras	3.6.11	28,509,728,627	35,401,315,397	33,739,102,972
Obligaciones con Entidades Financieras a plazo		28,097,627,000	34,902,332,000	33,232,430,000
Cargos por pagar por obligaciones con Entidades Financieras y No financieras		412,101,627	498,983,397	506,672,972
Otras cuentas por pagar y provisiones	3.6.12	1,044,153,628	1,149,161,272	1,202,601,472
Cuentas y comisiones por pagar		715,668,668	856,415,500	731,109,578
Provisiones		328,484,960	292,745,772	471,491,893
Otros pasivos	3.6.13	564,571,580	614,175,096	446,334,021
Ingresos diferidos		564,571,580	570,641,730	402,693,458
Operaciones pendientes de imputación		0	43,533,366	43,640,564
TOTAL DE PASIVO		30,118,453,835	37,164,651,766	37,485,376,030

Sigue...

viene...

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

<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>	NOTA	mar-2016	dic-2015	mar-2015
<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	1,523,199,386	6,050,232,031	1,319,517,054
TOTAL DEL PATRIMONIO		76,815,113,569	75,291,914,184	70,242,909,009
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		¢106,933,567,404	¢112,456,565,950	¢107,728,285,039
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.6.27	¢0	¢0	¢0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3.6.28	¢1,147,655,101,188	¢1,120,440,413,756	¢1,007,103,371,346

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 tres meses terminados el 31 de Marzo 2016 y 2015
(En colones sin céntimos)

	NOTA	mar-2016	mar-2015
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		¢41,244,642	¢24,319,770
Por inversiones en instrumentos financieros	3.6.21	44,247,413	129,769,997
Por cartera de créditos	3.6.22	2,000,003,280	2,048,857,273
Por ganancia por diferencias de cambio y UD neto	3.6.23	431,088	2,324,423
Por otros ingresos financieros	2.2.11	0	0
Total de Ingresos Financieros		2,085,926,423	2,205,271,464
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público	3.6.18	0	39,000,000
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		0	748,566
Por Obligaciones con Entidades Financieras		470,176,867	525,193,719
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD neto	3.6.23	0	0
Total de Gastos Financieros		470,176,867	564,942,286
Gastos por estimación de deterioro de Activos		3,365,839	12,844,524
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones		24,330,793	30,523,111
RESULTADO FINANCIERO		1,636,714,510	1,658,007,765
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	74,478,381	54,710,575
Por otros ingresos operativos	3.6.26	902,184,091	707,064,880
Total Otros Ingresos de Operación		996,273,471	761,775,455

Sigue...

viene...

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

	NOTA	mar-2016	mar-2015
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		¢27,599,425	¢26,472,839
Por bienes realizables		4,492,741	3,542,337
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas		11,401,123	5,957,257
Por provisiones	3.6.12.i	35,739,187	37,984,282
Por otros gastos operativos		651,749	733,728
Total Otros Gastos de Operación		79,884,226	74,690,443
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		2,553,103,755	2,345,092,776
Gastos de Administración			
Por gastos de personal		883,723,188	886,055,545
Por otros gastos de Administración		135,723,861	135,932,192
Total Gastos Administrativos	3.6.19	1,019,447,049	1,021,987,736
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		1,533,656,706	1,323,105,041
Participaciones sobre la Utilidad	3.6.20	10,457,320	3,587,986
RESULTADO DEL PERIODO		¢1,523,199,386	¢1,319,517,054
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		¢1,523,199,386	¢1,319,517,054

MBA. Luis Ángel Montoya Mora



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 tres meses terminados el 31 de Marzo 2016 y 2015
(En colones sin céntimos)

	NOTA	mar-2016	mar-2015
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período	3.6.17	¢1,523,199,386	¢1,319,517,054
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		-431,088	-2,324,423
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		-17,736,081	-16,310,396
Pérdidas por otras estimaciones		-7,928,489	-1,368,191
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		325,890,681	197,261,986
Depreciaciones y amortizaciones		40,774,788	39,677,444
Subtotal		1,863,769,198	1,536,453,473
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Créditos y avances de efectivo		2,102,660,873	1,972,924,842
Bienes realizables		4,699,616	0
Productos por cobrar		56,109,309	-10,381,179
Otros activos		155,280,855	39,727,836
Subtotal		2,318,750,652	2,002,271,499
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		-6,804,981,564	6,796,364,680
Otras cuentas por pagar y provisiones		-430,898,326	-272,564,012
Productos por pagar		-86,881,771	66,297,982
Otros pasivos		-49,603,516	-3,727,215
Subtotal		-7,372,365,176	6,586,371,434
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		-3,189,845,326	10,125,096,407

Sigue...

viene...

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

	NOTA	mar-2016	mar-2015
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en Instrumentos Financieros (excepto mantenidos para negociar)		83,905,110	-2,112,000,482
Disminución en Instrumentos Financieros (excepto mantenidos para negociar)		1,208,045,483	5,943,247,387
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		-29,198,503	-42,308,960
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		-32,571,996	-39,709,071
Otras actividades de inversión		707,651	2,984,744
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		1,230,887,745	3,752,213,618
Flujos netos de efectivo y equivalentes de efectivo durante el año		-1,958,957,581	13,877,310,025
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	¢7,681,991,003	¢18,232,620,923

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 tres meses terminados el 31 de Marzo 2016 y 2015
(En colones sin céntimos)

Descripción	NOTA	Aportes				TOTAL
		Capital Social	Patrimoniales No Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Resultados acumulados al principio del periodo	
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	1,319,517,054	1,319,517,054
Saldo al 31 de marzo 2015		¢57,038,047,128	¢0	¢1,154,485,469	¢12,050,376,411	¢70,242,909,009
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	1,523,199,386	1,523,199,386
Saldo al 31 de marzo del 2016	3.6.14 y 3.6.15	¢57,038,047,128	¢0	¢1,472,775,667	¢18,304,290,774	¢76,815,113,569

MBA. Luis Ángel Montoya Mora
Gerente General



Lic. José Pablo Durán Rodríguez
Contador



MBA. Gustavo Flores Oviedo
Auditor Interno

