

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE SITUACION
Al 30 de Setiembre de 2017, Diciembre y Setiembre 2016
(En colones sin céntimos)

ACTIVO	NOTA	set-2017	dic-2016	set-2016
Disponibilidades	3.6.1	¢2,287,123,781	¢3,958,924,930	¢15,340,010,296
Efectivo		3,200,000	3,200,000	3,200,000
Depósitos a la vista en el BCCR		123,880,659	646,645,172	1,660,243,611
Depósitos a la vista en Entidades financieras del país		2,160,043,122	3,309,079,758	13,676,566,686
Inversiones en instrumentos financieros	3.1	16,509,656,872	5,922,064,541	7,449,815
Disponibles para la venta	3.6.2	16,357,041,718	5,907,462,153	7,449,368
Cuentas y Productos por cobrar asociados a Inversiones en Instrumentos Financieros		152,615,154	14,602,388	447
Cartera de Créditos	3.2	118,545,459,397	106,276,415,690	98,960,575,635
Créditos vigentes	3.6.3	118,901,305,606	106,705,228,869	99,289,973,855
Cuentas y Productos por cobrar asociados a Cartera de Crédito	3.6.3.1	800,846,807	583,199,204	599,967,556
(Estimación por deterioro de la Cartera de Crédito)	3.2.2 y 3.6.3	-1,156,693,015	-1,012,012,383	-929,365,776
Cuentas y comisiones por cobrar	3.6.4	248,546,246	476,289,109	322,331,609
Otras cuentas por cobrar		1,656,926,015	1,889,316,692	1,732,217,200
(Estimación por deterioro de cuentas y comisiones por cobrar)		-1,408,379,768	-1,413,027,582	-1,409,885,592
Bienes realizables	3.6.5	21,008	21,008	21,008
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		523,204,931	523,204,931	523,204,931
Inmuebles, Mobiliario y Equipo fuera de uso		21,008	21,008	21,008
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		-523,204,931	-523,204,931	-523,204,931
Participaciones en el capital de otras empresas	3.6.6	478,274,772	525,490,037	521,556,944
Participación en Fideicomisos y Otros vehículos de propósito especial del país		478,274,772	525,490,037	521,556,944
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	3.6.7	1,683,764,451	1,688,660,079	1,670,813,767
Otros Activos	3.6.8	131,748,908	142,975,896	126,339,821
Activos Intangibles		106,637,976	113,595,559	101,390,203
Otros Activos Restringidos		444,392	444,392	444,392
Otros activos		24,666,540	28,935,945	24,505,227
TOTAL DE ACTIVO		¢139,884,595,437	¢118,990,841,291	¢116,949,098,896

Sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE SITUACION
Al 30 de Setiembre de 2017, Diciembre y Setiembre 2016
(En colones sin céntimos)

<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>	NOTA	set-2017	dic-2016	set-2016
<u>PASIVO</u>				
Obligaciones con el público	3.6.9	₡0	₡0	₡0
Obligaciones con entidades financieras	3.6.10	52,302,290,737	35,573,586,202	35,251,415,768
Obligaciones con Entidades Financieras a plazo		51,554,870,210	35,366,585,518	34,716,340,224
Cargos por pagar por obligaciones con Entidades Financieras y No financieras		747,420,528	207,000,684	535,075,544
Otras cuentas por pagar y provisiones	3.6.11	1,326,889,383	1,208,639,481	1,255,633,060
Cuentas y comisiones por pagar		968,288,918	877,995,424	933,022,755
Provisiones		358,600,463	330,644,058	322,610,306
Otros pasivos	3.6.12	885,541,189	1,018,416,388	632,268,849
Ingresos diferidos		875,941,189	718,176,388	632,218,849
Operaciones pendientes de imputación		9,600,000	300,240,000	50,000
TOTAL DE PASIVO		54,514,721,309	37,800,642,071	37,139,317,677
<u>PATRIMONIO</u>				
Capital social	3.6.13	72,819,138,517	57,038,047,128	57,038,047,128
Capital pagado		63,893,996,815	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	1,472,775,667
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		1,472,775,667	1,472,775,667	1,472,775,667
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	3.6.14	6,898,285,036	16,781,091,388	16,781,091,388
Resultado del periodo	3.6.15	4,179,674,908	5,898,285,036	4,517,867,035
TOTAL DEL PATRIMONIO		85,369,874,128	81,190,199,220	79,809,781,219
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		₡139,884,595,437	₡118,990,841,291	₡116,949,098,896
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3.6.25	₡1,373,074,732,184	₡1,275,613,217,423	₡1,207,390,524,599

MBA. Luis Ángel Montoya Mora
Gerente General



Lic. José Pablo Durán Rodríguez
Contador



Lic. Gustavo Flores Oviedo
Auditor Interno



BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Para el período de nueve meses terminado el 30 de setiembre 2017 y 2016 y tres meses terminado el 30 de setiembre 2017 y 2016
(En colones sin céntimos)

	NOTA	<u>Nueve meses terminados al 30 de</u>		<u>Trimestre terminado al 30 de</u>	
		set-2017	set-2016	set-2017	set-2016
Ingresos Financieros					
Por disponibilidades		¢120,121,246	¢217,560,403	¢52,886,512	¢102,043,413
Por inversiones en instrumentos financieros	3.6.19	606,615,179	74,167,747	309,272,563	12,393,544
Por cartera de créditos	3.6.20	5,956,597,203	5,784,887,736	2,299,952,913	1,859,765,692
Por ganancia por diferencias de cambio y UD neto	3.6.21	0	0	86,359	0
Total de Ingresos Financieros		6,683,333,627	6,076,615,886	2,662,198,347	1,974,202,648
Gastos Financieros					
Por Obligaciones con el Público	3.6.16	0	0	0	0
Por Obligaciones con Entidades Financieras		1,856,665,570	1,195,470,359	827,248,433	376,548,926
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD neto	3.6.21	3,077,421	3,074,887	0	710,450
Total de Gastos Financieros		1,859,742,992	1,198,545,246	827,248,433	377,259,377
Gastos por estimación de deterioro de Activos		223,874,506	482,107,568	140,580,490	406,948,005
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones		86,530,654	113,184,668	21,125,486	26,622,296
RESULTADO FINANCIERO		4,686,246,783	4,509,147,739	1,715,494,910	1,216,617,562
Otros ingresos de Operación					
Por bienes realizables	3.6.22	0	19,611,000	0	0
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas	3.6.23	80,605,444	264,341,245	31,502,688	27,136,159
Por otros ingresos operativos	3.6.24	2,851,857,136	2,993,938,915	857,747,824	1,095,044,724
Total Otros Ingresos de Operación		2,932,462,579	3,277,891,159	889,250,512	1,122,180,883

Sigue...

viene...

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

Para el período de nueve meses terminado el 30 de setiembre 2017 y 2016 y tres meses terminado el 30 de setiembre 2017 y 2016
(En colones sin céntimos)

	NOTA	<u>Nueve meses terminados al 30 de</u>		<u>Trimestre terminado al 30 de</u>	
		set-2017	set-2016	set-2017	set-2016
Otros Gastos de Operación					
Por comisiones por servicios		¢96,002,919	¢87,576,740	¢38,938,026	¢27,014,277
Por bienes realizables		5,901,438	6,495,422	698,815	1,042,029
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas		33,291,842	25,954,306	2,727,226	4,337,008
Por provisiones	3.6.11.i	30,446,306	29,864,534	10,011,550	0
Por otros gastos operativos		9,700,451	1,955,348	8,294,901	651,749
Total Otros Gastos de Operación		<u>175,342,956</u>	<u>151,846,350</u>	<u>60,670,518</u>	<u>33,045,063</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		<u>7,443,366,407</u>	<u>7,635,192,549</u>	<u>2,544,074,904</u>	<u>2,305,753,382</u>
Gastos de Administración					
Por gastos de personal		2,721,717,765	2,612,543,807	939,282,226	882,076,013
Por otros gastos de Administración		501,923,857	464,076,103	197,207,348	158,517,794
Total Gastos Administrativos	3.6.17	<u>3,223,641,623</u>	<u>3,076,619,910</u>	<u>1,136,489,574</u>	<u>1,040,593,807</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		<u>4,219,724,784</u>	<u>4,558,572,640</u>	<u>1,407,585,330</u>	<u>1,265,159,575</u>
Participaciones sobre la Utilidad	3.6.18	40,049,876	40,705,604	11,673,481	15,744,552
RESULTADO DEL PERIODO		<u>¢4,179,674,908</u>	<u>¢4,517,867,035</u>	<u>¢1,395,911,849</u>	<u>¢1,249,415,023</u>
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		<u>¢4,179,674,908</u>	<u>¢4,517,867,035</u>	<u>¢1,395,911,849</u>	<u>¢1,249,415,023</u>

MBA. Luis Ángel Montoya Mora
Gerente General



Lic. José Pablo Durán Rodríguez
Contador



Lic. Gustavo Flores Oviedo
Auditor Interno



BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por el periodo de nueve meses terminado al 30 de Setiembre 2017 y 2016
(En colones sin céntimos)

	NOTA	set-2017	set-2016
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período	3.6.15	¢4,179,674,908	¢4,517,867,035
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		3,077,422	3,074,887
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		144,680,632	371,751,206
Pérdidas por otras estimaciones		-4,647,814	-7,527,921
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		331,792,449	293,459,487
Depreciaciones y amortizaciones		130,937,796	49,674,523
Subtotal		4,785,515,394	5,228,299,216
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Créditos y avances de efectivo		-12,196,076,736	-1,991,987,848
Bienes realizables		0	5,009,049
Productos por cobrar		-355,660,369	166,862,677
Otros activos		202,563,129	142,004,629
Subtotal		-12,349,173,977	-1,678,111,493
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		16,184,028,652	-190,841,517
Otras cuentas por pagar y provisiones		-213,542,549	-186,987,699
Productos por pagar		540,419,844	36,092,147
Otros pasivos		-132,875,199	18,093,752
Subtotal		16,378,030,749	-323,643,317
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		8,814,372,166	3,226,544,407

Sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por el periodo de nueve meses terminado al 30 de Setiembre 2017 y 2016
(En colones sin céntimos)

	NOTA	set-2017	set-2016
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en Instrumentos Financieros (excepto mantenidos para negociar)		-37,558,435,557	-1,024,157,900
Disminución en Instrumentos Financieros (excepto mantenidos para negociar)		34,965,897,710	3,449,157,900
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		-84,987,633	20,584,830
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		47,215,265	32,606,989
Otras actividades de inversión		1,178,618	1,774,854
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		-2,629,131,596	2,479,966,673
Flujos netos de efectivo y equivalentes de efectivo durante el año		6,185,240,568	5,706,511,080
Efectivo y equivalentes al inicio del año		3,958,924,930	9,640,948,584
Efectivo y equivalentes al final del año	2.2.1	¢10,144,165,500	¢15,347,459,664

MBA. Luis Ángel Montoya Mora
Gerente General



Lic. José Pablo Durán Rodríguez
Contador



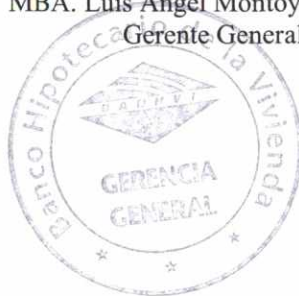
Lic. Gustavo Flores Oviedo
Auditor Interno



BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por el periodo de nueve meses terminado al 30 de Setiembre 2017 y 2016
(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 2016	3.6.13-3.6.14-3.6.15	¢57,038,047,128	¢0	¢1,472,775,667	¢16,781,091,388	¢75,291,914,184
Resultado del Periodo 2016		0	0	0	4,517,867,035	4,517,867,035
Saldo al 30 de setiembre de 2016		¢57,038,047,128	¢0	¢1,472,775,667	¢21,298,958,424	¢79,809,781,219
Saldo al 1 de enero de 2017	3.6.13-3.6.14-3.6.15	¢57,038,047,128	¢0	¢1,472,775,667	¢6,898,285,036	¢65,409,107,831
Cuentas Patrimoniales capitalizadas		15,781,091,388	0	0	0	15,781,091,388
Resultado Periodo 2017		0	0	0	4,179,674,908	4,179,674,908
Saldo al 30 de setiembre de 2017	3.6.13-3.6.14-3.6.15	¢72,819,138,517	¢0	¢1,472,775,667	¢11,077,959,945	¢85,369,874,128

MBA. Luis Ángel Montoya Mora
Gerente General



Lic. José Pablo Durán Rodríguez
Contador



Lic. Gustavo Flores Oviedo
Auditor Interno

