

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

ACTIVO	NOTA	jun-2017	dic-2016	jun-2016
Disponibilidades	3.6.1	¢1,351,082,575	¢3,958,924,930	¢9,660,734,475
Efectivo		3,200,000	3,200,000	3,200,000
Depósitos a la vista en el BCCR		431,757,647	646,645,172	70,809,448
Depósitos a la vista en Entidades financieras del país		916,124,928	3,309,079,758	9,586,725,027
Inversiones en instrumentos financieros	3.1	17,013,048,457	5,922,064,541	1,188,828,821
Disponibles para la venta	3.6.2	16,886,490,425	5,907,462,153	1,133,063,010
Cuentas y Productos por cobrar asociados a Inversiones en Instrumentos Financieros		126,558,032	14,602,388	55,765,811
Cartera de Créditos	3.2	111,358,841,061	106,276,415,690	98,496,905,876
Créditos vigentes	3.6.3	111,755,389,682	106,705,228,869	98,408,881,034
Cuentas y Productos por cobrar asociados a Cartera de Crédito	3.6.3.1	637,566,099	583,199,204	636,578,259
(Estimación por deterioro de la Cartera de Crédito)	3.2.2 y 3.6.3	-1,034,114,720	-1,012,012,383	-548,553,417
Cuentas y comisiones por cobrar	3.6.4	269,828,113	476,289,109	346,177,451
Otras cuentas por cobrar		1,678,642,205	1,889,316,692	1,756,549,692
(Estimación por deterioro de cuentas y comisiones por cobrar)		-1,408,814,092	-1,413,027,582	-1,410,372,242
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	487,599,310	525,490,037	546,611,245
Participación en Fideicomisos y Otros vehículos de propósito especial del país		487,599,310	525,490,037	546,611,245
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	3.6.7	1,688,241,861	1,688,660,079	1,692,091,301
Otros Activos	3.6.8	137,621,340	142,975,896	139,868,180
Activos Intangibles		112,017,093	113,595,559	113,300,812
Otros Activos Restringidos		444,392	444,392	444,392
Otros activos		25,159,855	28,935,945	26,122,976
TOTAL DE ACTIVO		¢132,306,283,725	¢118,990,841,291	¢112,071,238,359

Sigue...

viene...

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

<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>	NOTA	jun-2017	dic-2016	jun-2016
<u>PASIVO</u>				
Obligaciones con el público	3.6.9	₡0	₡0	₡0
Obligaciones con entidades financieras	3.6.10	<u>46,353,391,368</u>	<u>35,573,586,202</u>	<u>31,781,099,354</u>
Obligaciones con Entidades Financieras a plazo		46,012,969,771	35,366,585,518	31,448,556,803
Cargos por pagar por obligaciones con Entidades Financieras y No financieras		340,421,597	207,000,684	332,542,551
Otras cuentas por pagar y provisiones	3.6.11	<u>1,186,486,596</u>	<u>1,208,639,481</u>	<u>1,119,620,466</u>
Cuentas y comisiones por pagar		831,208,513	877,995,424	797,010,161
Provisiones		355,278,083	330,644,058	322,610,306
Otros pasivos	3.6.12	<u>792,443,482</u>	<u>1,018,416,388</u>	<u>610,152,343</u>
Ingresos diferidos		792,443,482	718,176,388	610,152,343
Operaciones pendientes de imputación		0	300,240,000	0
TOTAL DE PASIVO		48,332,321,446	37,800,642,071	33,510,872,163
<u>PATRIMONIO</u>				
Capital social	3.6.13	<u>72,819,138,517</u>	<u>57,038,047,128</u>	<u>57,038,047,128</u>
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		<u>1,472,775,667</u>	<u>1,472,775,667</u>	<u>1,472,775,667</u>
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 período	3.6.15	2,783,763,059	5,898,285,036	3,268,452,012
TOTAL DEL PATRIMONIO		83,973,962,279	81,190,199,220	78,560,366,195
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		₡132,306,283,725	₡118,990,841,291	₡112,071,238,359
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3.6.25	₡1,304,801,416,829	₡1,275,613,217,423	₡1,172,757,789,081

MBA. Luis Ángel Montoya Mora
Gerente General



Lic. José Pablo Durán Rodríguez
Contador



Licda. Zaida Agüero Salazar
Auditora Interna a.i.



BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Para el período de seis meses terminados el 30 de junio 2017 y 2016 y tres meses terminado el 30 de junio 2017 y 2016

(En colones sin céntimos)

	NOTA	<u>Seis meses terminados al 30 de</u>		<u>Trimestre terminado al 30 de</u>	
		jun-2017	jun-2016	junio-2017	junio-2016
Ingresos Financieros					
Por disponibilidades		¢67,234,734	¢115,516,990	¢45,313,629	¢74,272,348
Por inversiones en instrumentos financieros	3.6.19	297,342,616	61,774,203	165,861,407	17,526,790
Por cartera de créditos	3.6.20	3,656,644,289	3,925,122,044	1,851,328,985	1,925,118,763
Por ganancia por diferencias de cambio y UD neto	3.6.21	0	0		
Total de Ingresos Financieros		4,021,221,639	4,102,413,238	2,062,504,021	2,016,917,902
Gastos Financieros					
Por Obligaciones con el Público	3.6.16	0	0	0	0
Por Obligaciones con Entidades Financieras		1,029,417,138	818,921,432	563,354,359	348,744,565
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD neto	3.6.21	3,163,780	2,364,437	2,780,075	2,795,524
Total de Gastos Financieros		1,032,580,918	821,285,869	566,134,434	351,540,090
Gastos por estimación de deterioro de Activos		83,294,015	75,159,563	36,865,146	71,793,724
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones		65,405,168	86,562,372	16,041,512	62,231,579
RESULTADO FINANCIERO		2,970,751,874	3,292,530,177	1,475,545,954	1,655,815,667
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	49,102,756	237,205,086	24,679,091	162,726,705
Por otros ingresos operativos	3.6.24	1,994,109,312	1,898,894,191	931,696,059	996,710,100
Total Otros Ingresos de Operación		2,043,212,068	2,155,710,277	956,375,150	1,159,436,805

Sigue...

viene...

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

Para el período de seis meses terminados el 30 de junio 2017 y 2016 y tres meses terminado el 30 de junio 2017 y 2016
(En colones sin céntimos)

	NOTA	<u>Seis meses terminados al 30 de</u>		<u>Trimestre terminado al 30 de</u>	
		jun-2017	jun-2016	junio-2017	junio-2016
Otros Gastos de Operación					
Por comisiones por servicios		¢57,064,893	¢60,562,463	¢28,851,328	¢32,963,038
Por bienes realizables		5,202,623	5,453,393	3,076,641	960,651
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas		30,564,616	21,617,298	28,157,689	10,216,175
Por provisiones	3.6.11.i	20,434,756	29,864,534	-5,378,022	-5,874,654
Por otros gastos operativos		1,405,550	1,303,599	815,974	651,849
Total Otros Gastos de Operación		114,672,438	118,801,286	55,523,610	38,917,060
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		4,899,291,503	5,329,439,167	2,376,397,494	2,776,335,412
Gastos de Administración					
Por gastos de personal		1,782,435,539	1,730,467,794	896,975,050	846,744,606
Por otros gastos de Administración		304,716,510	305,558,309	176,814,600	169,834,448
Total Gastos Administrativos	3.6.17	2,087,152,049	2,036,026,103	1,073,789,650	1,016,579,054
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		2,812,139,454	3,293,413,065	1,302,607,844	1,759,756,358
Participaciones sobre la Utilidad	3.6.18	28,376,395	24,961,052	12,395,500	14,503,732
RESULTADO DEL PERIODO		¢2,783,763,059	¢3,268,452,012	¢1,290,212,344	¢1,745,252,626
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		¢2,783,763,059	¢3,268,452,012	¢1,290,212,344	¢1,745,252,626

MBA. Luis Ángel Montoya Mora
Gerente General



Lic. José Pablo Durán Rodríguez
Contador



Licda. Zaida Agüero Salazar
Auditora Interna a.i.



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

	NOTA	jun-2017	jun-2016
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período	3.6.15	¢2,783,763,059	¢3,268,452,012
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		3,163,781	2,364,437
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		22,102,337	-9,061,153
Pérdidas por otras estimaciones		-4,213,490	-7,041,271
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		324,149,899	319,678,186
Depreciaciones y amortizaciones		87,256,552	7,330,765
Subtotal		3,216,222,138	3,581,722,975
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Créditos y avances de efectivo		-5,050,160,813	-1,110,895,027
Bienes realizables		0	5,009,049
Productos por cobrar		-166,322,540	74,486,609
Otros activos		188,519,003	116,054,388
Subtotal		-5,027,964,350	-915,344,980
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		10,642,138,300	-3,457,690,078
Otras cuentas por pagar y provisiones		-346,302,784	-349,218,992
Productos por pagar		133,420,914	-166,440,846
Otros pasivos		-225,972,906	-4,022,754
Subtotal		10,203,283,524	-3,977,372,670

Sigue...

viene...

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

	NOTA	jun-2017	jun-2016
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en Instrumentos Financieros (excepto mantenidos para negociar)		-9,251,945,132	-1,024,157,900
Disminución en Instrumentos Financieros (excepto mantenidos para negociar)		7,359,407,285	2,316,094,890
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		-59,328,294	29,740,444
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		37,890,727	7,552,687
Otras actividades de inversión		1,082,171	1,550,445
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		-1,912,893,243	1,330,780,566
Flujos netos de efectivo y equivalentes de efectivo durante el año		6,478,648,069	19,785,891
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	¢10,437,573,000	¢9,660,734,475

MBA. Luis Ángel Montoya Mora
Gerente General



Lic. José Pablo Durán Rodríguez
Contador



Licda. Zaida Agüero Salazar
Auditora Interna a.i.



BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por el periodo de seis meses terminado al 30 de Junio 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	3,268,452,012	3,268,452,012
Saldo al 30 de junio de 2016		¢57,038,047,128	¢0	¢1,472,775,667	¢20,049,543,400	¢78,560,366,195
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	2,783,763,059	2,783,763,059
Saldo al 30 de junio de 2017	3.6.13-3.6.14-3.6.15	¢72,819,138,517	¢0	¢1,472,775,667	¢9,682,048,096	¢83,973,962,279

MBA. Luis Ángel Montoya Mora
Gerente General



Lic. José Pablo Durán Rodríguez
Contador



Licda. Zaida Agüero Salazar
Auditora Interna a.i.

