

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE SITUACION
Al 31 de Marzo de 2017, Diciembre y Marzo 2016
(En colones sin céntimos)

ACTIVO	NOTA	mar-2017	dic-2016	mar-2016
Disponibilidades	3.6.1	¢2,238,611,377	¢3,958,924,930	¢6,581,991,003
Efectivo		3,200,000	3,200,000	3,200,000
Depósitos a la vista en el BCCR		107,800,293	646,645,172	108,897,448
Depósitos a la vista en Entidades financieras del país		2,127,611,084	3,309,079,758	6,469,893,555
Inversiones en instrumentos financieros	3.1	9,992,059,066	5,922,064,541	2,294,790,542
Disponibles para la venta	3.6.2	9,851,945,132	5,907,462,153	2,233,049,407
Cuentas y Productos por cobrar asociados a Inversiones en Instrumentos Financieros		140,113,934	14,602,388	61,741,135
Cartera de Créditos	3.2	106,228,025,387	106,276,415,690	95,304,426,882
Créditos vigentes	3.6.3	106,632,707,607	106,705,228,869	95,195,325,135
Cuentas y Productos por cobrar asociados a Cartera de Crédito	3.6.3.1	604,431,009	583,199,204	648,980,236
(Estimación por deterioro de la Cartera de Crédito)	3.2.2 y 3.6.3	-1,009,113,229	-1,012,012,383	-539,878,489
Cuentas y comisiones por cobrar	3.6.4	474,543,148	476,289,109	302,584,602
Otras cuentas por cobrar		1,887,535,098	1,889,316,692	1,712,069,626
(Estimación por deterioro de cuentas y comisiones por cobrar)		-1,412,991,950	-1,413,027,582	-1,409,485,024
Bienes realizables	3.6.5	21,008	21,008	330,442
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	330,442
(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	519,577,908	525,490,037	586,735,929
Participación en Fideicomisos y Otros vehículos de propósito especial del país		519,577,908	525,490,037	586,735,929
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	3.6.7	1,682,927,199	1,688,660,079	1,704,362,872
Otros Activos	3.6.8	129,026,481	142,975,896	158,345,133
Activos Intangibles		101,489,102	113,595,559	124,950,046
Otros Activos Restringidos		444,392	444,392	444,392
Otros activos		27,092,987	28,935,945	32,950,695
TOTAL DE ACTIVO		¢121,264,791,574	¢118,990,841,291	¢106,933,567,404

Sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE SITUACION
Al 31 de Marzo de 2017, Diciembre y Marzo 2016
(En colones sin céntimos)

<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>	NOTA	mar-2017	dic-2016	mar-2016
<u>PASIVO</u>				
Obligaciones con el público	3.6.9	C0	C0	C0
Obligaciones con entidades financieras	3.6.10	36,785,317,314	35,573,586,202	28,509,728,627
Obligaciones con Entidades Financieras a plazo		36,369,649,271	35,366,585,518	28,097,627,000
Cargos por pagar por obligaciones con Entidades Financieras y No financieras		415,668,043	207,000,684	412,101,627
Otras cuentas por pagar y provisiones	3.6.11	1,066,594,575	1,208,639,481	1,044,153,628
Cuentas y comisiones por pagar		708,038,266	877,995,424	715,668,668
Provisiones		358,556,309	330,644,058	328,484,960
Otros pasivos	3.6.12	729,129,750	1,018,416,388	564,571,580
Ingresos diferidos		729,129,750	718,176,388	564,571,580
Operaciones pendientes de imputación		0	300,240,000	0
TOTAL DE PASIVO		38,581,041,638	37,800,642,071	30,118,453,835
<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 período	3.6.15	1,493,550,715	5,898,285,036	1,523,199,386
TOTAL DEL PATRIMONIO		82,683,749,935	81,190,199,220	76,815,113,569
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		C121,264,791,574	C118,990,841,291	C106,933,567,404
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3.6.25	C1,290,411,825,076	C1,275,613,217,423	C1,147,655,101,188

MBA. Luis Ángel Montoya Mora
Gerente General

Lic. José Pablo Durán Rodríguez
Contador

Lic. Yohusert Sibaja Garbano
Auditor Interno

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Para el período de tres meses terminados el 31 de marzo 2017 y 2016
(En colones sin céntimos)

	NOTA	mar-2017	mar-2016
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		¢21,921,105	¢41,244,642
Por inversiones en instrumentos financieros	3.6.19	131,481,209	44,247,413
Por cartera de créditos	3.6.20	1,805,315,304	2,000,003,280
Por ganancia por diferencias de cambio y UD neto	3.6.21	0	431,088
Total de Ingresos Financieros		1,958,717,619	2,085,926,424
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público	3.6.16	0	0
Por Obligaciones con Entidades Financieras		466,062,779	470,176,867
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD neto	3.6.21	383,706	0
Total de Gastos Financieros		466,446,485	470,176,867
Gastos por estimación de deterioro de Activos		46,428,870	3,365,839
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones		49,363,656	24,330,793
RESULTADO FINANCIERO		1,495,205,920	1,636,714,510
Otros ingresos de Operación			
Por bienes realizables	3.6.22	0	19,611,000
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas	3.6.23	24,423,665	74,478,381
Por otros ingresos operativos	3.6.24	1,062,413,252	902,184,091
Total Otros Ingresos de Operación		1,086,836,918	996,273,471

Sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Para el período de tres meses terminados el 31 de marzo 2017 y 2016
(En colones sin céntimos)

	NOTA	mar-2017	mar-2016
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		¢28,213,564	¢27,599,425
Por bienes realizables		2,125,982	4,492,741
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas		2,406,927	11,401,123
Por provisiones	3.6.11.i	25,812,779	35,739,187
Por otros gastos operativos		589,576	651,749
Total Otros Gastos de Operación		59,148,828	79,884,226
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		2,522,894,009	2,553,103,755
Gastos de Administración			
Por gastos de personal		885,460,490	883,723,188
Por otros gastos de Administración		127,901,909	135,723,861
Total Gastos Administrativos	3.6.17	1,013,362,399	1,019,447,049
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		1,509,531,610	1,533,656,707
Participaciones sobre la Utilidad	3.6.18	15,980,895	10,457,320
RESULTADO DEL PERIODO		¢1,493,550,715	¢1,523,199,386
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		¢1,493,550,715	¢1,523,199,386

MBA. Luis Ángel Montoya Mora
Gerente General



Lic. José Pablo Durán Rodríguez
Contador



Lic. Yohusert Sibaja Garbanzo
Auditor Interno a.i.



BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el período de tres meses terminados el 31 de marzo 2017 y 2016
(En colones sin céntimos)

	NOTA	mar-2017	mar-2016
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período	3.6.15	¢1,493,550,715	¢1,523,199,386
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Ganancias o pérdidas por diferencial cambiario, netas		383,706	-431,088
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		-2,899,154	-17,736,081
Pérdidas por otras estimaciones		-35,632	-7,928,489
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		335,402,575	325,890,681
Depreciaciones y amortizaciones		43,761,780	40,774,788
Subtotal		1,870,163,990	1,863,769,198
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Créditos y avances de efectivo		72,521,262	2,102,660,873
Bienes realizables		0	4,699,616
Productos por cobrar		-146,743,351	56,109,309
Otros activos		1,393,377	155,280,855
Subtotal		-72,828,712	2,318,750,652
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		1,002,330,466	-6,804,981,564
Otras cuentas por pagar y provisiones		-477,447,481	-430,898,326
Productos por pagar		208,667,359	-86,881,771
Otros pasivos		-289,286,638	-49,603,516
Subtotal		444,263,705	-7,372,365,176
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		2,241,598,984	-3,189,845,326

Sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el período de tres meses terminados el 31 de marzo 2017 y 2016
(En colones sin céntimos)

	NOTA	mar-2017	mar-2016
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en Instrumentos Financieros (excepto mantenidos para negociar)		-1,451,945,132	83,905,110
Disminución en Instrumentos Financieros (excepto mantenidos para negociar)		507,462,153	1,208,045,483
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		-23,691,268	-29,198,503
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		5,912,129	-32,571,996
Otras actividades de inversión		349,581	707,651
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		-961,912,537	1,230,887,745
Flujos netos de efectivo y equivalentes de efectivo durante el año		1,279,686,447	-1,958,957,581
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	¢5,238,611,377	¢7,681,991,003

MBA. Luis Ángel Montoya Mora

Gerente General



Lic. José Pablo Durán Rodríguez

Contador



Lic. Yohusert Sibaja Garbanzo

Auditor Interno a.i.



BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el período de tres meses terminados el 31 de marzo 2017 y 2016
(En colones sin céntimos)

Descripción	NOTA	NOTA				
			Capital Social	Aportes Patrimoniales No Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Resultados acumulados al principio del periodo
Saldo al 1 de enero de 2016			¢57,038,047,128	¢0	¢1,472,775,667	¢16,781,091,388
Resultado del Periodo 2016			0	0	0	1,523,199,386
Saldo al 31 de marzo de 2016			¢57,038,047,128	¢0	¢1,472,775,667	¢18,304,290,774
Saldo al 1 de enero de 2017			¢57,038,047,128	¢0	¢1,472,775,667	¢6,898,285,036
Cuentas Patrimoniales capitalizadas			15,781,091,388	0	0	0
Resultado Periodo 2017			0	0	0	1,493,550,715
Saldo al 31 de marzo de 2017	3.6.14 y 3.6.15	3.6.13	¢72,819,138,517	¢0	¢1,472,775,667	¢8,391,835,752
						¢82,683,749,935

MBA. Luis Angel Montoya Mora
Gerente General



Lic. José Pablo Durán Rodríguez
Contador



Lic. Yohusert Sibaja Garbanzo
Auditor Interno a.i.

