

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE SITUACION
Al 30 de Setiembre de 2019 y 2018
(En colones sin céntimos)

ACTIVO	NOTA	set -2019	dic-2018	set -2018
Disponibilidades	3.6.1	¢4,153,979,433	¢956,768,643	¢4,305,581,426
Efectivo		3,200,000	3,200,000	3,200,000
Depósitos a la vista en el BCCR		559,182,993	89,330,420	1,045,209,339
Depósitos a la vista en Entidades financieras del país		3,591,596,440	864,238,223	3,257,172,087
Inversiones en instrumentos financieros	3.1	17,007,717,896	17,165,575,486	13,120,826,462
Disponibles para la venta	3.6.2	16,696,230,768	16,952,440,510	12,932,250,000
Cuentas y Productos por cobrar asociados a Inversiones en Instrumentos Financieros		311,487,128	213,134,976	188,576,463
Cartera de Créditos	3.2	137,339,332,452	131,816,152,360	133,575,042,134
Créditos vigentes	3.6.3	138,674,390,486	132,698,540,436	134,395,849,805
Cuentas y Productos por cobrar asociados a Cartera de Crédito	3.6.3	950,268,666	898,492,836	869,794,866
(Estimación por deterioro de la Cartera de Crédito)	3.2.2 y 3.6.3	-2,285,326,700	-1,780,880,912	-1,690,602,537
Cuentas y comisiones por cobrar	3.6.4	569,025,726	480,809,220	397,418,806
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		580,638,496	0	0
Otras cuentas por cobrar		0	490,621,653	405,529,394
(Estimación por deterioro de cuentas y comisiones por cobrar)		-11,612,770	-9,812,433	-8,110,588
Bienes realizables	3.6.5	21,008	21,008	21,008
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		520,864,931	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)		-520,864,931	-523,204,931	-523,204,931
Participaciones en el capital de otras empresas	3.6.6	469,469,034	433,622,761	436,987,948
Participación en Fideicomisos y Otros vehículos de propósito especial del país		469,469,034	433,622,761	436,987,948
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	3.6.7	1,582,251,694	1,595,861,061	1,618,297,858
Otros Activos	3.6.8	91,458,667	98,026,326	100,381,490
Activos Intangibles		62,390,885	65,168,848	73,084,733
Otros Activos Restringidos		444,392	444,392	444,392
Otros activos		28,623,390	32,413,086	26,852,364
TOTAL DE ACTIVO		¢161,213,255,909	¢152,546,836,865	¢153,554,557,132

Sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE SITUACION
Al 30 de Setiembre de 2019 y 2018
(En colones sin céntimos)

<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>	<u>NOTA</u>	<u>set -2019</u>	<u>dic-2018</u>	<u>set -2018</u>
<u>PASIVO</u>				
Obligaciones con el público	3.6.9	₡0	₡0	₡0
Obligaciones con entidades financieras	3.6.10	58,678,849,763	56,444,628,008	59,175,609,504
Obligaciones con Entidades Financieras a plazo		58,038,075,727	55,168,012,021	58,218,479,381
Cargos por pagar por obligaciones con Entidades Financieras y No financieras		640,774,036	1,276,615,987	957,130,123
Otras cuentas por pagar y provisiones	3.6.11	993,329,250	924,058,568	1,064,388,396
Cuentas y comisiones por pagar		901,570,851	832,572,843	996,945,224
Provisiones		91,758,399	91,485,725	67,443,172
Otros pasivos	3.6.12	1,164,095,381	1,070,855,355	1,084,062,805
Ingresos diferidos		1,164,095,381	1,070,855,355	1,076,792,805
Operaciones pendientes de imputación		0	0	7,270,000
TOTAL DE PASIVO		60,836,274,394	58,439,541,931	61,324,060,705
<u>PATRIMONIO</u>				
Capital social	3.6.13	73,663,543,143	73,663,543,144	72,819,138,517
Capital pagado		64,738,401,441	64,738,401,442	63,893,996,815
Capital donado		8,925,141,702	8,925,141,702	8,925,141,702
Ajustes al patrimonio	2.1.1	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	18,970,976,123	12,105,917,221	12,950,321,848
Resultado del período	3.6.15	6,269,686,582	6,865,058,902	4,988,260,395
TOTAL DEL PATRIMONIO		100,376,981,515	94,107,294,934	92,230,496,427
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		₡161,213,255,909	₡152,546,836,865	₡153,554,557,132
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3.6.25	₡1,413,142,142,188	₡1,420,314,969,248	₡1,410,161,887,831

Lic. Carlos Castro Miranda
Gerente General a.i.



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 de 2019 y 2018
(En colones sin céntimos)

		Trimestre terminado al 30 de			
	NOTA	set -2019	set -2018	set -2019	set -2018
Ingresos Financieros					
Por disponibilidades		¢148,151,115	¢117,726,757	¢54,139,684	¢43,122,955
Por inversiones en instrumentos financieros	3.6.19	933,895,590	628,539,449	304,349,087	206,455,792
Por cartera de créditos	3.6.20	8,540,704,009	7,434,150,994	2,939,603,719	2,565,890,628
Por ganancia por diferencias de cambio y UD neto	3.6.21	0	0	4,405	7,699
Total de Ingresos Financieros		9,622,750,714	8,180,417,199	3,298,096,895	2,815,477,073
Gastos Financieros					
Por Obligaciones	3.6.16	3,419,493,006	2,518,688,367	1,143,883,592	941,528,258
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD neto	3.6.21	1,610	10,249	0	0
Total de Gastos Financieros		3,419,494,616	2,518,698,617	1,143,883,592	941,528,258
Gastos por estimación de deterioro de Activos		592,492,129	495,891,045	360,876,327	148,893,364
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones		146,293,056	135,707,624	13,157,321	12,258,765
RESULTADO FINANCIERO		5,757,057,025	5,301,535,162	1,806,494,297	1,737,314,217
Otros ingresos de Operación					
Por bienes realizables	3.6.22	7,560,000	0	0	0
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas	3.6.23	82,571,129	57,282,982	28,838,459	29,888,732
Por otros ingresos operativos	3.6.24	4,073,559,815	3,209,816,812	1,647,967,743	1,088,276,064
Total Otros Ingresos de Operación		4,163,690,944	3,267,099,794	1,676,806,202	1,118,164,796

Sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
 Para el período de nueve meses terminado el 30 de Setiembre de 2019 y 2018
 (En colones sin céntimos)

	NOTA	set -2019	set -2018	<u>Trimestre terminado al 30 de</u>	
				set -2019	set -2018
Otros Gastos de Operación					
Por comisiones por servicios		€32,732,221	€62,408,112	€4,965,819	€21,275,161
Por bienes realizables		7,529,770	8,079,969	139,146	702,277
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas		15,837,650	35,198,418	3,692,635	10,562,681
Por provisiones	3.6.11.i	13,273,465	11,362,937	8,435,565	2,343,270
Por cambios y arbitrajes de divisas		20,415	29620	15,795	20635
Por otros gastos operativos		3,229,065	11,332,738	1,236,099	981,127
Total Otros Gastos de Operación		72,622,586	128,411,792	18,485,059	35,885,150
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		9,848,125,384	8,440,223,163	3,464,815,439	2,819,593,863
Gastos de Administración					
Por gastos de personal		2,902,216,273	2,913,642,852	931,905,597	986,539,754
Por otros gastos de Administración		578,144,597	479,278,950	229,252,753	158,102,389
Total Gastos Administrativos	3.6.17	3,480,360,870	3,392,921,802	1,161,158,350	1,144,642,143
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		6,367,764,514	5,047,301,360	2,303,657,089	1,674,951,720
Participaciones sobre la Utilidad	3.6.18	98,077,932	59,040,965	41,715,554	20,404,024
RESULTADO DEL PERIODO		€6,269,686,582	€4,988,260,395	€2,261,941,535	€1,654,547,696
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		€6,269,686,582	€4,988,260,395	€2,261,941,535	€1,654,547,696

Lic. Carlos Castro Miranda
Gerente General a.i.



Lic. José Pablo Durán Rodríguez
Contador



Lic. Gustavo Flores Oviedo
Auditor Interno



BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el período de nueve meses terminado el 30 de Setiembre de 2019 y 2018
(En colones sin céntimos)

	NOTA	set -2019	set -2018
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período	3.6.15	¢6,269,686,582	¢4,988,260,395
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Ganancias o pérdidas por diferencial cambiario, netas		1,610	10,250
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		504,445,788	415,967,687
Pérdidas por otras estimaciones		-539,664	1,592,821
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		43,784,045	9,330,933
Depreciaciones y amortizaciones		-15,786,739	129,580,034
Subtotal		6,801,591,622	5,544,742,120
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Valores Negociables		0	0
Créditos y avances de efectivo		-5,975,850,050	-15,232,630,273
Bienes realizables		2,340,000	0
Productos por cobrar		-150,127,981	-78,270,519
Otros activos		-113,759,077	-86,689,275
Subtotal		-6,237,397,108	-15,397,590,067
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		2,870,056,768	12,064,410,828
Otras cuentas por pagar y provisiones		25,486,637	82,471,718
Productos por pagar		-635,841,951	362,328,901
Otros pasivos		93,240,026	193,762,015
Subtotal		2,352,941,480	12,702,973,461
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		2,917,135,994	2,850,125,514

Sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el período de nueve meses terminado el 30 de Setiembre de 2019 y 2018
(En colones sin céntimos)

	NOTA	set -2019	set -2018
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en Instrumentos Financieros (excepto mantenidos para negociar)		-28,006,098,118	-37,279,713,216
Disminución en Instrumentos Financieros (excepto mantenidos para negociar)		30,056,098,119	35,939,620,421
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		59,705,998	-12,002,324
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		-35,846,273	38,312,436
Otras actividades de inversión		5,329	13,555
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		2,073,865,055	-1,313,769,128
Flujos netos de efectivo y equivalentes de efectivo durante el año		4,991,001,049	1,536,356,387
Efectivo y equivalentes al inicio del año		6,164,209,152	10,519,225,039
Efectivo y equivalentes al final del año	2.2.1	¢11,155,210,201	¢12,055,581,426


 Lic. Carlos Castro Miranda
 Gerente General a.i.




 Lic. José Pablo Durán Rodríguez
 Contador

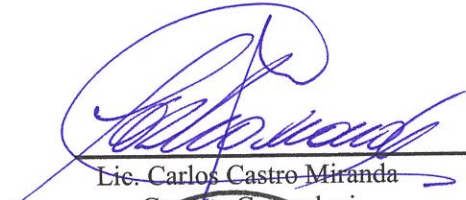



 Lic. Gustavo Flores Oviedo
 Auditor Interno

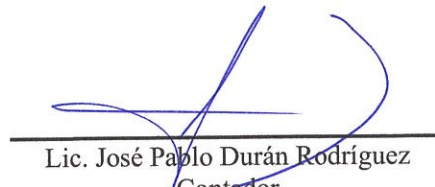


BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 Para el período de nueve meses terminado el 30 de Setiembre de 2019 y 2018
 (En colones sin céntimos)

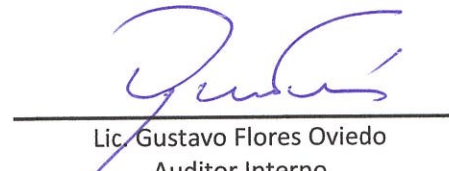
Descripción	NOTA	Aportes				
		Capital Social	Patrimoniales No Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Resultados acumulados al principio del periodo	TOTAL
Saldo al 1 de enero de 2018	3.6.13-3.6.14-3.6.15	¢72,819,138,517	¢0	¢1,472,775,667	¢12,950,321,848	¢87,242,236,032
Resultado del Periodo 2018		0	0	0	4,988,260,395	4,988,260,395
Saldo al 30 de setiembre de 2018		¢72,819,138,517	¢0	¢1,472,775,667	¢17,938,582,243	¢92,230,496,427
Saldo inicial al 01 de enero de 2019	3.6.13-3.6.14-3.6.15	¢73,663,543,143	¢0	¢1,472,775,667	¢18,970,976,124	¢94,107,294,934
Resultado del Periodo 2019		0	0	0	6,269,686,582	6,269,686,582
Saldo al 30 de setiembre de 2019		¢73,663,543,143	¢0	¢1,472,775,667	¢25,240,662,706	¢100,376,981,516


 Lic. Carlos Castro Miranda
 Gerente General a.i.




 Lic. José Pablo Durán Rodríguez
 Contador




 Lic. Gustavo Flores Oviedo
 Auditor Interno

