

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE SITUACION
Al 31 de Diciembre de 2013 y 2012
(En colones sin céntimos)

ACTIVO	NOTA	2013	2012
Disponibilidades	3.6.1	¢2,063,183,770	¢700,317,708
Efectivo		2,750,000	2,750,000
Depósitos a la vista en el BCCR		77,431,744	79,684,926
Depósitos a la vista en Entidades financieras del país		1,983,002,026	617,882,782
Inversiones en instrumentos financieros	3.1	8,067,147,635	6,527,510,473
Disponibles para la venta	3.6.2	7,872,568,509	6,282,840,170
Cuentas y Productos por cobrar asociados a Inversiones en Instrumentos Financieros		194,579,126	244,670,303
Cartera de Créditos	3.2	75,300,502,518	70,317,818,887
Créditos vigentes	3.6.3	75,224,255,724	69,902,176,328
Cuentas y Productos por cobrar asociados a Cartera de Crédito	3.6.3	573,805,070	690,059,523
(Estimación por deterioro de la Cartera de Crédito)	3.2.2 y 3.6.3	-497,558,275	-274,416,964
Cuentas y comisiones por cobrar	3.6.4	310,615,670	294,413,331
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		213,830	0
Otras cuentas por cobrar		1,830,567,463	1,862,142,809
(Estimación por deterioro de cuentas y comisiones por cobrar)		-1,520,165,623	-1,567,729,478
Bienes realizables	3.6.5	1,427,289	0
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		536,824,977	545,774,757
Inmuebles, Mobiliario y Equipo fuera de uso		1,427,289	0
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		-536,824,977	-545,774,757
Participaciones en el capital de otras empresas	3.6.6	1,011,971,977	1,033,479,104
Participación en Fideicomisos y Otros vehículos de propósito especial del país		1,011,971,977	1,481,405,461
(Deterioro de las participaciones en el capital de otras empresas)		0	-447,926,356
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	3.6.7	1,509,059,954	1,548,452,156
Otros Activos	3.6.8	162,054,710	205,047,664
Activos Intangibles		129,737,024	171,431,395
Otros Activos Restringidos		444,392	444,392
Otros activos		31,873,295	33,171,877
TOTAL DE ACTIVO		¢88,425,963,523	¢80,627,039,324

Sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE SITUACION
Al 31 de Diciembre de 2013 y 2012
(En colones sin céntimos)

<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>	NOTA	2013	2012
<u>PASIVO</u>			
Obligaciones con el público	3.6.9	¢2,561,967,757	¢2,590,688,007
Captaciones a Plazo		2,349,890,169	2,494,053,556
Cargos por pagar por obligaciones con el público		212,077,588	96,634,451
 Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	3.6.10	 62,602,343	 117,189,496
Obligaciones a plazo con el BCCR		60,409,308	112,787,756
Cargos por pagar por obligaciones con BCCR		2,193,035	4,401,740
 Obligaciones con entidades financieras	3.6.11	 20,622,068,264	 18,766,219,763
Obligaciones con Entidades Financieras a plazo		20,305,277,000	18,152,363,000
Cargos por pagar por obligaciones con Entidades Financieras y No financieras		316,791,264	613,856,763
 Otras cuentas por pagar y provisiones	3.6.12	 1,038,252,391	 881,297,634
Cuentas y comisiones por pagar		810,921,897	746,521,629
Provisiones		227,330,494	134,776,005
 Otros pasivos	3.6.13	 427,169,146	 234,707,200
Ingresos diferidos		274,752,778	150,513,889
Estimación por deterioro de créditos contingentes		9,000,000	38,250,000
Operaciones pendientes de imputación		143,416,368	45,943,311
 TOTAL DE PASIVO		 24,712,059,900	 22,590,102,100

Sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE SITUACION
Al 31 de Diciembre de 2013 y 2012
(En colones sin céntimos)

<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>	<u>NOTA</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
<u>PATRIMONIO</u>			
Capital social	3.6.14	43,124,987,376	43,124,987,376
Capital pagado		34,199,845,674	34,199,845,674
Capital donado		8,925,141,702	8,925,141,702
Aportes patrimoniales no capitalizados	3.6.15	1,000,000,000	1,000,000,000
Ajustes al patrimonio		1,154,485,469	1,154,485,469
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		1,154,485,469	1,154,485,469
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	3.6.16	12,757,464,379	7,774,240,766
Resultado del período	3.6.17	5,676,966,399	4,983,223,613
TOTAL DEL PATRIMONIO		63,713,903,623	58,036,937,224
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		¢88,425,963,523	¢80,627,039,324
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.6.26	¢1,800,000,000	¢7,650,000,000
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3.6.27	¢888,863,366,854	¢789,538,383,732

MBA. Juan de Dios Rojas Cascante
Gerente General a.i.



Lic. José Pablo Durán Rodríguez
Contador



Lic. Rodolfo Hernández Sibaja
Auditor Interno



BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE RESULTADOS

Para el período de doce meses terminados el 31 de Diciembre 2013 y 2012
(En colones sin céntimos)

	NOTA	2013	2012
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		¢25,926,316	¢21,819,098
Por inversiones en instrumentos financieros	3.6.21	560,768,241	554,833,326
Por cartera de créditos	3.6.22	6,790,842,052	7,702,541,447
Por ganancia por diferencias de cambio y UD (neto)		3,948,955	5,955,918
Por otros ingresos financieros	2.2.11	0	90,856,675
Total de Ingresos Financieros		<u>7,381,485,564</u>	<u>8,376,006,464</u>
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público	3.6.18	233,704,780	344,067,811
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		13,092,667	20,770,640
Por Obligaciones con Entidades Financieras		1,560,086,380	1,757,640,289
Total de Gastos Financieros		<u>1,806,883,827</u>	<u>2,122,478,740</u>
Por estimación de deterioro de Activos		308,249,001	251,840,400
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		193,836,201	113,170,996
RESULTADO FINANCIERO		<u>5,460,188,937</u>	<u>6,114,858,320</u>
Otros ingresos de Operación			
Por bienes realizables	3.6.23	18,621,000	5,519,589
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas	3.6.24	1,721,381,710	1,024,702,146
Por otros ingresos operativos	3.6.25	3,143,819,763	2,822,196,122
Total Otros Ingresos de Operación		<u>4,883,822,472</u>	<u>3,852,417,857</u>

sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA

ESTADO DE RESULTADOS

Para el período de doce meses terminados el 31 de Diciembre 2013 y 2012

(En colones sin céntimos)

	NOTA	2013	2012
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		¢223,933,259	¢92,051,437
Por bienes realizables		7,079,534	6,060,041
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas		361,878,605	1,182,461,527
Por provisiones	2.2.11	245,475,624	293,240,656
Por otros gastos operativos		4,470,907	1,967,665
Total Otros Gastos de Operación		842,837,929	1,575,781,325
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		9,501,173,481	8,391,494,852
Gastos de Administración			
Por gastos de personal		3,166,934,335	2,854,291,248
Por otros gastos de Administración		622,271,211	519,098,700
Total Gastos Administrativos	3.6.19	3,789,205,545	3,373,389,947
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		5,711,967,936	5,018,104,905
Participaciones sobre la Utilidad	3.6.20	35,001,537	34,881,292
RESULTADO NETO DE IMPUESTOS SOBRE LA RENTA Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		5,676,966,399	4,983,223,613
RESULTADO NETO DEL PERIODO		¢5,676,966,399	¢4,983,223,613

MBA. Juan de Dios Rojas Cascante
Gerente General a.i.



Lic. José Pablo Durán Rodríguez
Contador



Lic. Rodolfo Hernández Sibaja
Auditor Interno



BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el período de doce meses terminados el 31 de Diciembre 2013 y 2012
(En colones sin céntimos)

	NOTA	2013	2012
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		¢5,676,966,399	¢4,983,223,613
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Ganancias o pérdidas por diferencial cambiario, netas		-3,948,955	-5,955,918
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		223,141,311	148,765,492
Pérdidas por otras estimaciones		-56,513,635	-33,448,952
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		132,208,542	115,880,842
Depreciaciones y amortizaciones		127,067,684	64,788,853
Subtotal		6,098,921,345	5,273,253,929
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Créditos y avances de efectivo		-5,322,079,396	-8,815,551,724
Bienes realizables		7,522,491	435,220
Productos por cobrar		166,345,631	-401,652,324
Otros activos		-5,687,571	1,033,453,714
Subtotal		-5,153,898,845	-8,183,315,114
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		1,923,333,719	-773,161,131
Otras cuentas por pagar y provisiones		24,746,215	-299,591,826
Productos por pagar		-183,831,068	223,830,669
Otros pasivos		192,461,945	188,295,561
Subtotal		1,956,710,812	-660,626,727
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		2,901,733,312	-3,570,687,911

sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el período de doce meses terminados el 31 de Diciembre 2013 y 2012
(En colones sin céntimos)

	NOTA	2013	2012
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en Instrumentos Financieros (excepto mantenidos para negociar)		-34,998,263,770	-63,611,435,984
Disminución en Instrumentos Financieros (excepto mantenidos para negociar)		36,030,350,147	62,456,329,607
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		-7,633,440	-179,067,494
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		21,507,127	832,675,514
Otras actividades de inversión		36,987,402	24,669,160
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		1,082,947,466	-476,829,196
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Otras actividades de financiamiento	2.2.11	0	1,987,708,357
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento		0	1,987,708,357
Flujos netos de efectivo y equivalentes de efectivo durante el año		3,984,680,778	-2,059,808,750
Efectivo y equivalentes al inicio del año		3,573,051,501	5,632,860,251
Efectivo y equivalentes al final del año		¢7,557,732,279	¢3,573,051,501

MBA. Juan de Dios Rojas Cascante
Gerente General



Lic. José Pablo Durán Rodríguez
Contador



Lic. Rodolfo Hernández Sibaja
Auditor Interno



BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el período de doce meses terminados el 31 de Diciembre 2013 y 2012
(En colones sin céntimos)

Descripción	NOTA	Aportes				Resultados acumulados al principio del periodo	TOTAL
		Capital Social	Patrimoniales No Capitalizados	Ajustes al Patrimonio			
Saldo al 1 de enero de 2012		¢43,124,987,376	¢1,000,000,000	¢1,157,808,557		¢7,774,240,766	¢53,057,036,700
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo				-3,323,088			-3,323,088
Resultado del Periodo 2012		0	0	0		4,983,223,613	4,983,223,613
Saldo al 31 de diciembre 2012		¢43,124,987,376	¢1,000,000,000	¢1,154,485,469		¢12,757,464,379	¢58,036,937,224
Saldo al 1 de enero del 2013		¢43,124,987,376	¢1,000,000,000	¢1,154,485,469		¢12,757,464,379	¢58,036,937,224
Resultado Periodo 2013		0	0	0		5,676,966,399	5,676,966,399
Saldo al 31 de diciembre de 2013	3.6.14 y 3.6.15	¢43,124,987,376	¢1,000,000,000	¢1,154,485,469		¢18,434,430,778	¢63,713,903,623

MBA. Juan de Dios Rojas Cascante
Gerente General a.i.



Lic. José Pablo Durán Rodríguez
Contador



Lic. Rodolfo Hernández Sibaja
Auditor Interno

