

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE SITUACION
Al 30 de Setiembre de 2013 y 2012
(En colones sin céntimos)

ACTIVO	NOTA	2013	2012
Disponibilidades	3.6.1	€325,025,911	€204,765,075
Efectivo		2,750,000	2,750,000
Depósitos a la vista en el BCCR		77,431,836	76,356,885
Depósitos a la vista en Entidades financieras del país		244,844,075	125,658,190
Inversiones en instrumentos financieros	3.1	10,775,504,287	6,864,626,879
Disponibles para la venta	3.6.2	10,633,740,361	6,727,519,033
Cuentas y Productos por cobrar asociados a Inversiones en Instrumentos Financieros		141,763,926	137,107,846
Cartera de Créditos	3.2	70,588,941,866	69,332,552,847
Créditos vigentes	3.6.3	70,531,186,907	68,767,220,170
Cuentas y Productos por cobrar asociados a Cartera de Crédito	3.6.3	537,219,970	716,586,650
(Estimación por deterioro de la Cartera de Crédito)	3.2.2 y 3.6.3	-479,465,011	-151,253,973
Cuentas y comisiones por cobrar	3.6.4	269,736,493	476,115,597
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		261,347	0
Otras cuentas por cobrar		1,801,807,005	2,052,898,587
(Estimación por deterioro de cuentas y comisiones por cobrar)		-1,532,331,860	-1,578,106,673
Bienes realizables	3.6.5	0	0
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		541,425,777	545,774,757
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		-541,425,777	-545,774,757
Participaciones en el capital de otras empresas	3.6.6	1,006,770,201	1,358,286,720
Participación en Fideicomisos y Otros vehículos de propósito especial del país		1,454,696,557	1,806,213,076
(Deterioro de las participaciones en el capital de otras empresas)		-447,926,356	-447,926,356
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	3.6.7	1,519,923,632	1,391,838,348
Otros Activos	3.6.8	164,769,704	174,193,876
Activos Intangibles		141,586,069	150,831,033
Otros Activos Restringidos		444,392	493,442
Otros activos		22,739,243	22,869,401
TOTAL DE ACTIVO		€84,650,672,095	€79,802,379,340

Sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE SITUACION
Al 30 de Setiembre 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	¢2,506,157,865	¢2,876,702,958
Captaciones a Plazo		2,349,890,169	2,822,553,556
Cargos por pagar por obligaciones con el público		156,267,696	54,149,403
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	3.6.10	86,016,927	141,435,858
Obligaciones a plazo con el BCCR		80,545,744	132,924,192
Cargos por pagar por obligaciones con BCCR		5,471,183	8,511,667
Obligaciones con entidades financieras	3.6.11	18,380,341,506	18,734,253,456
Obligaciones con Entidades Financieras a plazo		18,050,578,000	18,286,920,000
Cargos por pagar por obligaciones con Entidades Financieras y No financieras		329,763,506	447,333,456
Otras cuentas por pagar y provisiones	3.6.12	1,192,438,948	971,891,532
Cuentas y comisiones por pagar		910,175,371	819,160,172
Provisiones		282,263,577	152,731,361
Otros pasivos	3.6.13	281,249,286	196,339,028
Ingresos diferidos		214,783,333	117,116,667
Estimación por deterioro de créditos contingentes		9,000,000	33,250,000
Operaciones pendientes de imputación		57,465,953	45,972,362
TOTAL DE PASIVO		22,446,204,532	22,920,622,834

Sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA

ESTADO DE SITUACION

Al 30 de Setiembre de 2013 y 2012

(En colones sin céntimos)

<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>	NOTA	2013	2012
<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	1,157,808,557
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		1,154,485,469	1,157,808,557
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	3.6.16	12,757,464,379	7,774,240,766
Resultado del período	3.6.17	4,167,530,339	3,824,719,807
TOTAL DEL PATRIMONIO		62,204,467,563	56,881,756,506
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		¢84,650,672,095	¢79,802,379,340
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.6.26	¢1,800,000,000	¢6,650,000,000
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3.6.27	¢872,241,134,342	¢761,144,929,709

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 nueve meses terminados el 30 de Setiembre 2013 y 2012
(En colones sin céntimos)

	NOTA	2013	2012
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		¢14,097,084	¢10,011,756
Por inversiones en instrumentos financieros	3.6.21	442,709,367	403,324,316
Por cartera de créditos	3.6.22	5,110,645,155	5,578,497,339
Por ganancia por diferencias de cambio y UD (neto)		5,263,247	13,482,282
Por otros ingresos financieros	2.2.11	0	90,856,675
Total de Ingresos Financieros		5,572,714,853	6,096,172,368
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público	3.6.18	177,894,889	283,450,961
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		10,744,244	16,454,905
Por Obligaciones con Entidades Financieras		1,205,458,346	1,248,144,917
Total de Gastos Financieros		1,394,097,478	1,548,050,783
Por estimación de deterioro de Activos		252,607,978	96,881,327
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		117,673,327	75,997,720
RESULTADO FINANCIERO		4,043,682,723	4,527,237,977
Otros ingresos de Operación			
Por bienes realizables	3.6.23	9,297,000	5,519,589
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas	3.6.24	1,255,801,627	980,087,936
Por otros ingresos operativos	3.6.25	2,124,327,665	1,924,719,985
Total Otros Ingresos de Operación		3,389,426,291	2,910,327,510

sigue...

viene...

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

Para el período de nueve meses terminados el 30 de Setiembre 2013 y 2012
(En colones sin céntimos)

	NOTA	2013	2012
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		¢196,250,353	¢79,337,825
Por bienes realizables		6,418,405	5,140,320
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas		57,642,614	824,038,916
Por provisiones	2.2.11	176,642,192	226,819,015
Por otros gastos operativos		3,635,374	1,606,411
Total Otros Gastos de Operación		440,588,938	1,136,942,486
 RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		 6,992,520,076	 6,300,623,001
 Gastos de Administración			
Por gastos de personal		2,342,882,791	2,118,237,377
Por otros gastos de Administración		459,418,604	327,785,858
Total Gastos Administrativos	3.6.19	2,802,301,396	2,446,023,235
 RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		 4,190,218,680	 3,854,599,767
 Participaciones sobre la Utilidad	3.6.20	22,688,341	29,879,959
 RESULTADO NETO DE IMPUESTOS SOBRE LA RENTA Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		 4,167,530,339	 3,824,719,807
 RESULTADO NETO DEL PERIODO		 ¢4,167,530,339	 ¢3,824,719,807

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 nueve meses terminados el 30 de Setiembre 2013 y 2012
(En colones sin céntimos)

	NOTA	2013	2012
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		¢4,167,530,339	¢3,824,719,807
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
inmuebles, mobiliario y equipo.			
Ganancias o pérdidas por diferencial cambiario, netas		-5,263,247	-13,482,282
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		205,048,047	25,602,500
Pérdidas por otras estimaciones		-39,746,598	-23,071,757
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		165,714,113	73,836,198
Depreciaciones y amortizaciones		142,699,576	52,110,739
Subtotal		4,635,982,231	3,939,715,205
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Créditos y avances de efectivo		-629,010,580	-7,680,595,566
Bienes realizables		4,348,980	435,220
Productos por cobrar		255,745,930	-321,940,676
Otros activos		38,411,649	892,892,438
Subtotal		-330,504,021	-7,109,208,584
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		-302,900,085	-280,332,104
Otras cuentas por pagar y provisiones		145,427,201	-166,953,283
Productos por pagar		-223,390,570	18,932,241
Otros pasivos		46,542,086	149,927,389
Subtotal		-334,321,368	-278,425,757
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		3,971,156,842	-3,447,919,136

sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el período de nueve meses terminados el 30 de Setiembre 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)		-33,151,218,490	-58,082,536,205
Disminución en Instrumentos Financieros (excepto mantenidos para negociar)		30,199,304,867	56,201,096,450
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		-52,230,285	-25,793,197
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		26,708,903	507,867,899
Otras actividades de inversión		29,972,934	22,559,934
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		-2,947,462,071	-1,376,805,120
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		1,023,694,771	-2,837,015,899
Efectivo y equivalentes al inicio del año		3,573,051,501	5,632,860,251
Efectivo y equivalentes al final del año		€4,596,746,272	€2,795,844,353

MBA. Juan de Dios Rojas Cascante
Gerente General



Lic. José Pablo Durán Rodríguez
Contador

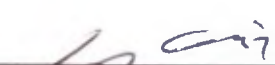


Lic. Rodolfo Hernández Sibaja
Auditor Interno



BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 Para el período de nueve meses terminados el 30 de Setiembre 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	¢53,057,036,699
Resultado del Periodo 2012		0	0	0		3,824,719,807	3,824,719,807
Saldo al 30 de setiembre 2012		¢43,124,987,376	¢1,000,000,000	¢1,157,808,557		¢11,598,960,573	¢56,881,756,505
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		4,167,530,339	4,167,530,339
Saldo al 30 de setiembre de 2013	3.6.14 y 3.6.15	¢43,124,987,376	¢1,000,000,000	¢1,154,485,469		¢16,924,994,719	¢62,204,467,563

MBA. 
 Gerente General a.i.

Lic. José Pablo Durán Rodríguez
 Contador

Lic. Rodolfo Hernández Sibaja
 Auditor Interno

