

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

ACTIVO	NOTA	2013	2012
Disponibilidades	3.6.1	¢194,508,844	¢162,314,092
Efectivo		2,750,000	2,750,000
Depósitos a la vista en el BCCR		77,068,999	82,118,615
Depósitos a la vista en Entidades financieras del país		114,689,845	77,445,477
Inversiones en instrumentos financieros	3.1	8,696,334,610	8,130,156,037
Disponibles para la venta	3.6.2	8,596,727,809	8,075,744,043
Cuentas y Productos por cobrar asociados a Inversiones en Instrumentos Financieros		99,606,801	54,411,994
Cartera de Créditos	3.2	71,633,234,857	61,928,397,549
Créditos vigentes	3.6.3	71,366,635,047	61,421,240,556
Cuentas y Productos por cobrar asociados a Cartera de Crédito	3.6.3	524,672,680	619,100,795
(Estimación por deterioro de la Cartera de Crédito)	3.2.2 y 3.6.3	-258,072,870	-111,943,802
Cuentas y comisiones por cobrar	3.6.4	252,072,778	800,318,100
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		308,865	0
Otras cuentas por cobrar		1,783,423,106	2,378,372,165
(Estimación por deterioro de cuentas y comisiones por cobrar)		-1,531,659,194	-1,578,054,065
Bienes realizables	3.6.5	0	0
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		542,131,236	545,774,757
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		-542,131,236	-545,774,757
Participaciones en el capital de otras empresas	3.6.6	967,320,827	2,119,336,215
Participación en Fideicomisos y Otros vehículos de propósito especial del país		1,415,247,183	2,567,262,571
(Deterioro de las participaciones en el capital de otras empresas)		-447,926,356	-447,926,356
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	3.6.7	1,531,037,079	1,391,858,912
Otros Activos	3.6.8	167,768,175	140,667,745
Activos Intangibles		142,831,580	120,030,035
Otros Activos Restringidos		444,392	493,442
Otros activos		24,492,204	20,144,267
TOTAL DE ACTIVO		¢83,442,277,170	¢74,673,048,650

Sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE SITUACION
Al 30 de Junio 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	¢2,450,347,974	¢4,003,084,200
Captaciones a Plazo		2,349,890,169	3,896,189,111
Cargos por pagar por obligaciones con el público		100,457,805	106,895,089
 Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	3.6.10	 89,898,231	 144,476,399
Obligaciones a plazo con el BCCR		86,598,530	138,976,977
Cargos por pagar por obligaciones con BCCR		3,299,700	5,499,422
 Obligaciones con entidades financieras	3.6.11	 19,446,061,284	 16,021,601,168
Obligaciones con Entidades Financieras a plazo		19,049,234,000	15,711,593,000
Cargos por pagar por obligaciones con Entidades Financieras y No financieras		396,827,284	310,008,168
 Otras cuentas por pagar y provisiones	3.6.12	 925,199,960	 834,608,698
Cuentas y comisiones por pagar		740,827,810	725,552,072
Provisiones		184,372,150	109,056,626
 Otros pasivos	3.6.13	 275,233,704	 47,308,275
Ingresos diferidos		218,591,667	32,866,667
Estimación por deterioro de créditos contingentes		13,000,000	8,750,000
Operaciones pendientes de imputación		43,642,037	5,691,608
 TOTAL DE PASIVO		 23,186,741,152	 21,051,078,740

Sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE SITUACION
Al 30 de Junio 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	5,786,532,409
Resultado del período	3.6.17	2,218,598,794	2,552,641,568
TOTAL DEL PATRIMONIO		60,255,536,018	53,621,969,910
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		¢83,442,277,170	¢74,673,048,650
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.6.26	¢2,600,000,000	¢1,750,000,000
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3.6.27	¢856,065,374,822	¢733,495,835,583

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



Lic. José Pablo Durán Rodríguez
Contador



Lic. Yolusert Sibaja Garbanzo
Auditor Interno a.i.



BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE RESULTADOS
Para el período de seis meses terminados el 30 de Junio 2013 y 2012
(En colones sin céntimos)

	NOTA	2013	2012
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		¢9,884,033	¢6,638,149
Por inversiones en instrumentos financieros	3.6.21	315,019,957	261,927,026
Por cartera de créditos	3.6.22	3,480,118,974	3,518,083,385
Por ganancia por diferencias de cambio y UD (neto)		5,600,852	13,367,372
Total de Ingresos Financieros		3,810,623,816	3,800,015,932
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público	3.6.18	122,084,997	197,642,854
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		7,501,064	11,344,337
Por Obligaciones con Entidades Financieras		861,082,763	776,973,371
Total de Gastos Financieros		990,668,824	985,960,563
Por estimación de deterioro de Activos		15,474,154	30,854,184
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		97,088,367	73,833,355
RESULTADO FINANCIERO		2,901,569,204	2,857,034,540
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	69,822,125	320,958,936
Por otros ingresos operativos	3.6.25	1,349,325,453	1,264,684,442
Total Otros Ingresos de Operación		1,428,444,578	1,591,162,967

sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE RESULTADOS
Para el período de seis meses terminados el 30 de Junio 2013 y 2012
(En colones sin céntimos)

	NOTA	2013	2012
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		¢88,283,204	¢37,446,183
Por bienes realizables		5,603,955	4,254,127
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas		57,071,099	27,758,510
Por provisiones	2.2.11	101,315,391	195,339,517
Por otros gastos operativos		2,004,052	745,759
Total Otros Gastos de Operación		254,277,701	265,544,097
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		4,075,736,081	4,182,653,411
Gastos de Administración			
Por gastos de personal		1,536,003,160	1,393,021,897
Por otros gastos de Administración		310,654,471	223,542,585
Total Gastos Administrativos	3.6.19	1,846,657,631	1,616,564,482
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		2,229,078,450	2,566,088,928
Participaciones sobre la Utilidad	3.6.20	10,479,656	13,447,360
RESULTADO NETO DE IMPUESTOS SOBRE LA RENTA Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		2,218,598,794	2,552,641,568
RESULTADO NETO DEL PERIODO		¢2,218,598,794	¢2,552,641,568

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



Lic. José Pablo Durán Rodríguez
Contador



Lic. Johusert Sibaja Garbanzo
Auditor Interno a.i.



BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el período de seis meses terminados el 30 de Junio 2013 y 2012
(En colones sin céntimos)

	NOTA	2013	2012
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		¢2,218,598,794	¢2,552,641,568
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Ganancias o pérdidas por diferencial cambiario, netas		-5,600,852	-13,367,372
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		-16,344,094	-13,707,671
Pérdidas por otras estimaciones		-39,713,805	-23,124,365
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		73,232,025	30,161,463
Depreciaciones y amortizaciones		94,330,917	15,551,156
Subtotal		2,324,502,985	2,548,154,780
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Créditos y avances de efectivo		-1,464,458,720	-334,615,952
Bienes realizables		3,643,520	435,220
Productos por cobrar		310,450,345	-140,435,287
Otros activos		75,018,712	616,594,056
Subtotal		-1,075,346,142	141,978,037
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		721,591,913	-1,772,808,333
Otras cuentas por pagar y provisiones		-29,329,699	-260,561,383
Productos por pagar		-214,308,165	-68,659,606
Otros pasivos		40,526,503	896,635
Subtotal		518,480,552	-2,101,132,687
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		1,767,637,395	589,000,130

sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el período de seis meses terminados el 30 de Junio 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)		-25,442,991,100	-41,198,124,884
Disminución en Instrumentos Financieros (excepto mantenidos para negociar)		23,349,037,477	40,963,087,301
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		-36,244,225	-4,903,243
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		66,158,278	-253,181,596
Otras actividades de inversión		10,527,327	19,282,594
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		-2,053,512,243	-473,839,829
Flujos netos de efectivo y equivalentes de efectivo durante el año		-285,874,848	115,160,301
Efectivo y equivalentes al inicio del año		3,573,051,501	5,632,860,251
Efectivo y equivalentes al final del año		¢3,287,176,653	¢5,748,020,552

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



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 seis meses terminados el 30 de Junio 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		¢5,786,532,409	¢51,069,328,343
Resultado del Periodo 2012						2,552,641,568	2,552,641,568
Saldo al 30 de junio 2012		¢43,124,987,376	¢1,000,000,000	¢1,157,808,557		¢8,339,173,977	¢53,621,969,910
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						2,218,598,794	2,218,598,794
Saldo al 30 de junio de 2013	3.6.14 y						
	3.6.15	¢43,124,987,376	¢1,000,000,000	¢1,154,485,469		¢14,976,063,173	¢60,255,536,018

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



Lic. José Pablo Durán Rodríguez
Contador



Lic. Yohusert Sibaja Garbanzo
Auditor Interno a.i.

