

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

ACTIVO	NOTA	2013	2012
Disponibilidades	3.6.1	¢211,059,773	¢271,116,292
Efectivo		2,750,000	2,750,000
Depósitos a la vista en el BCCR		78,486,383	78,775,146
Depósitos a la vista en Entidades financieras del país		129,823,390	189,591,146
Inversiones en instrumentos financieros	3.1	9,940,385,500	6,303,138,048
Disponibles para la venta	3.6.2	9,640,583,336	6,253,584,888
Cuentas y Productos por cobrar asociados a Inversiones en Instrumentos Financieros		299,802,164	49,553,160
Cartera de Créditos	3.2	68,685,477,624	63,200,316,054
Créditos vigentes	3.6.3	68,361,784,664	62,756,516,831
Cuentas y Productos por cobrar asociados a Cartera de Crédito	3.6.3	574,570,154	588,959,672
(Estimación por deterioro de la Cartera de Crédito)	3.2.2 y 3.6.3	-250,877,194	-145,160,448
Cuentas y comisiones por cobrar	3.6.4	154,457,529	1,107,732,217
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		436,436	0
Otras cuentas por cobrar		1,721,750,572	2,705,435,317
Productos por cobrar		0	4,419,062
(Estimación por deterioro de cuentas y comisiones por cobrar)		-1,567,729,478	-1,602,122,162
Bienes realizables	3.6.5	0	0
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		546,574,378	546,209,977
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		-546,574,378	-546,209,977
Participaciones en el capital de otras empresas	3.6.6	1,009,113,419	2,070,041,690
Participación en Fideicomisos y Otros vehículos de propósito especial del país		1,457,039,776	2,517,968,046
(Deterioro de las participaciones en el capital de otras empresas)		-447,926,356	-447,926,356
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	3.6.7	1,555,700,043	1,411,301,369
Otros Activos	3.6.8	185,128,826	127,216,873
Activos Intangibles		154,334,749	99,319,922
Otros Activos Restringidos		444,392	493,442
Otros activos		30,349,686	27,403,509
TOTAL DE ACTIVO		¢81,741,322,716	¢74,490,862,543

Sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE SITUACION
Al 31 de Marzo 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	<u>¢2,615,274,339</u>	<u>¢4,293,147,003</u>
Captaciones a Plazo		2,568,468,169	4,227,189,111
Cargos por pagar por obligaciones con el público		46,806,170	65,957,892
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	3.6.10	<u>113,726,745</u>	<u>169,144,301</u>
Obligaciones a plazo con el BCCR		106,734,966	159,113,412
Cargos por pagar por obligaciones con BCCR		6,991,778	10,030,889
Obligaciones con entidades financieras	3.6.11	<u>18,907,495,228</u>	<u>16,765,426,235</u>
Obligaciones con Entidades Financieras a plazo		18,337,198,000	16,416,461,000
Cargos por pagar por obligaciones con Entidades Financieras y No financieras		570,297,228	348,965,235
Otras cuentas por pagar y provisiones	3.6.12	<u>802,495,846</u>	<u>1,052,924,012</u>
Cuentas y comisiones por pagar		632,642,771	624,447,105
Provisiones		169,853,074	428,476,907
Otros pasivos	3.6.13	<u>232,095,584</u>	<u>47,808,940</u>
Ingresos diferidos		147,930,556	33,433,333
Estimación por deterioro de créditos contingentes		38,250,000	8,750,000
Operaciones pendientes de imputación		45,915,028	5,625,607
TOTAL DE PASIVO		<u>22,671,087,741</u>	<u>22,328,450,490</u>

Sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE SITUACION
Al 31 de Marzo 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	1,033,297,750	1,093,083,711
TOTAL DEL PATRIMONIO		59,070,234,974	52,162,412,053
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		¢81,741,322,716	¢74,490,862,543
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.6.26	¢7,650,000,000	¢1,750,000,000
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3.6.27	¢820,408,005,039	¢721,225,606,855

Mg. Jorge Madrigal Badilla
Subgerente Financiero



Lic. Jose Pablo Durán Rodríguez
Contador



Lic. Rodolfo Hernández Sibaja
Auditor Interno



BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADOS DE RESULTADOS

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

	NOTA	2013	2012
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		¢6,313,738	¢4,166,735
Por inversiones en instrumentos financieros	3.6.21	160,903,100	118,628,552
Por cartera de créditos	3.6.22	1,856,709,415	1,695,723,261
Por ganancia por diferencias de cambio y UD (neto)		6,431,128	5,549,221
Total de Ingresos Financieros		2,030,357,380	1,824,067,769
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público	3.6.18	62,507,154	98,953,918
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		4,149,459	6,068,163
Por Obligaciones con Entidades Financieras		466,684,319	375,766,126
Total de Gastos Financieros		533,340,932	480,788,207
Por estimación de deterioro de Activos		741,244	23,513,009
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		26,113,242	9,060,169
RESULTADO FINANCIERO		1,522,388,446	1,328,826,722
Otros ingresos de Operación			
Por bienes realizables	3.6.23	0	457,149
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas	3.6.24	35,849,876	249,674,783
Por otros ingresos operativos	3.6.25	517,507,167	505,144,312
Total Otros Ingresos de Operación		553,357,044	755,276,244

sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADOS DE RESULTADOS
Para el período de tres meses terminados el 31 de Marzo 2013 y 2012
(En colones sin céntimos)

	NOTA	2013	2012
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		¢59,164,509	¢25,741,928
Por bienes realizables		4,692,728	3,147,586
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas		2,757,908	21,324,948
Por provisiones	2.2.11	67,308,988	141,990,287
Por otros gastos operativos		1,168,520	362,077
Total Otros Gastos de Operación		135,092,653	192,566,827
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		1,940,652,836	1,891,536,139
Gastos de Administración			
Por gastos de personal		765,133,532	699,909,538
Por otros gastos de Administración		140,442,845	96,806,588
Total Gastos Administrativos	3.6.19	905,576,377	796,716,126
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		1,035,076,458	1,094,820,013
Participaciones sobre la Utilidad	3.6.20	1,778,708	1,736,302
RESULTADO NETO DE IMPUESTOS SOBRE LA RENTA Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		1,033,297,750	1,093,083,711
RESULTADO NETO DEL PERIODO		¢1,033,297,750	¢1,093,083,711

Mg. Jorge Madrigal Badilla
Subgerente Financiero



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 tres meses terminados el 31 de Marzo 2013 y 2012
(En colones sin céntimos)

	NOTA	2013	2012
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		₡1,033,297,750	₡1,093,083,711
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Ganancias o pérdidas por diferencial cambiario, netas		-6,431,128	-5,549,221
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		-23,539,770	19,508,976
Pérdidas por otras estimaciones		799,621	1,378,952
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		384,658,813	27,684,036
Depreciaciones y amortizaciones		44,102,680	-18,382,745
Subtotal		1,432,887,967	1,117,723,708
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Créditos y avances de efectivo		1,540,391,664	-1,669,892,227
Bienes realizables		-799,621	0
Productos por cobrar		60,357,508	-109,854,392
Otros activos		139,638,557	315,812,977
Subtotal		1,739,588,108	-1,463,933,642
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		251,212,952	-713,894,429
Otras cuentas por pagar y provisiones		-463,460,602	-39,768,642
Productos por pagar		-90,797,778	-66,108,270
Otros pasivos		-2,611,617	1,397,300
Subtotal		-305,657,044	-818,374,041
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		2,866,819,031	-1,164,583,975

sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el período de tres meses terminados el 31 de Marzo 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)		-1,045,787,093	-10,891,916,210
Disminución en Instrumentos Financieros (excepto mantenidos para negociar)		1,979,916,511	10,772,916,210
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		-31,114,485	-3,243,000
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		24,365,685	-203,887,072
Otras actividades de inversión		8,415,000	8,554,975
		<u>935,795,618</u>	<u>-317,575,097</u>
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión			
		<u>3,802,614,649</u>	<u>-1,482,159,072</u>
Flujos netos de efectivo y equivalentes de efectivo durante el año			
		<u>3,573,051,501</u>	<u>5,632,860,251</u>
Efectivo y equivalentes al inicio del año			
		<u>¢7,375,666,150</u>	<u>¢4,150,701,179</u>
Efectivo y equivalentes al final del año			

Mg. Jorge Madrigal Badilla
Subgerente Financiero.



Lic. Jose 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 tres meses terminados el 31 de Marzo 2013 y 2012
(En colones sin céntimos)

Descripción	NOTA	Aportes				TOTAL
		Capital Social	Patrimoniales No Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Resultados acumulados al principio del periodo	
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					1,093,083,711	1,093,083,711
Saldo al 31 de marzo 2012		¢43,124,987,376	¢1,000,000,000	¢1,157,808,557	¢6,879,616,120	¢52,162,412,053
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
Utilidades de ejercicios anteriores sin afectar						
Resultado Periodo 2013					1,033,297,750	1,033,297,750
Saldo al 31 de diciembre de 2012	3.6.14 y					
	3.6.15	¢43,124,987,376	¢1,000,000,000	¢1,154,485,469	¢13,790,762,130	¢59,070,234,974

Mg. Jorge Madrigal Badilla
Subgerente Financiero

Lic. José Pablo Durán Rodríguez
Contador

Lic. Rodolfo Hernández Sibaja
Auditor Interno

