

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE SITUACION
Al 31 de Diciembre de 2012 y 2011
(En colones sin céntimos)

ACTIVO	NOTA	2012	2011
Disponibilidades	3.6.1	¢700,317,708	¢378,829,342
Efectivo		2,750,000	2,750,000
Depósitos a la vista en el BCCR		79,684,926	93,674,709
Depósitos a la vista en Entidades financieras del país		617,882,782	282,404,633
Inversiones en instrumentos financieros	3.1	6,527,510,473	7,537,816,903
Disponibles para la venta	3.6.2	6,282,840,170	7,509,030,909
Cuentas y Productos por cobrar asociados a Inversiones en Instrumentos Financieros		244,670,303	28,785,994
Cartera de Créditos	3.2	70,317,818,887	61,464,948,993
Créditos vigentes	3.6.3	69,902,176,328	61,086,624,604
Cuentas y Productos por cobrar asociados a Cartera de Crédito	3.6.3	690,059,523	503,975,861
(Estimación por deterioro de la Cartera de Crédito)	3.2.2 y 3.6.3	-274,416,964	-125,651,473
Cuentas y comisiones por cobrar	3.6.4	294,413,331	1,382,127,442
Otras cuentas por cobrar		1,862,142,809	2,982,555,005
Productos por cobrar		0	315,647
(Estimación por deterioro de cuentas y comisiones por cobrar)		-1,567,729,478	-1,600,743,210
Bienes realizables	3.6.5	0	0
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		545,774,757	546,209,977
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		-545,774,757	-546,209,977
Participaciones en el capital de otras empresas	3.6.6	1,033,479,104	1,866,154,618
Participación en Fideicomisos y Otros vehículos de propósito especial del país		1,481,405,461	2,314,080,975
(Deterioro de las participaciones en el capital de otras empresas)		-447,926,356	-447,926,356
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	3.6.7	1,548,452,156	1,429,398,903
Otros Activos	3.6.8	205,047,664	126,186,883
Activos Intangibles		171,431,395	99,709,447
Otros Activos Restringidos		444,392	493,442
Otros activos		33,171,877	25,983,994
TOTAL DE ACTIVO		¢80,627,039,324	¢74,185,463,084

Sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE SITUACION
Al 31 de Diciembre de 2012 y 2011
(En colones sin céntimos)

<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>	NOTA	2012	2011
<u>PASIVO</u>			
Obligaciones con el público	3.6.9	<u>¢2,590,688,007</u>	<u>¢4,289,220,273</u>
Captaciones a Plazo		2,494,053,556	4,108,078,000
Cargos por pagar por obligaciones con el público		96,634,451	181,142,273
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	3.6.10	<u>117,189,496</u>	<u>171,759,207</u>
Obligaciones a plazo con el BCCR		112,787,756	165,166,199
Cargos por pagar por obligaciones con BCCR		4,401,740	6,593,008
Obligaciones con entidades financieras	3.6.11	<u>18,766,219,763</u>	<u>17,543,735,004</u>
Obligaciones con Entidades Financieras a plazo		18,152,363,000	17,240,408,000
Cargos por pagar por obligaciones con Entidades Financieras y No financieras		613,856,763	303,327,004
Otras cuentas por pagar y provisiones	3.6.12	<u>881,297,634</u>	<u>1,065,008,617</u>
Cuentas y comisiones por pagar		746,521,629	717,450,115
Provisiones		134,776,005	347,558,502
Otros pasivos	3.6.13	<u>234,707,201</u>	<u>46,411,640</u>
Ingresos diferidos		150,513,889	34,000,000
Estimación por deterioro de créditos contingentes		38,250,000	12,250,000
Operaciones pendientes de imputación		45,943,312	161,640
TOTAL DE PASIVO		<u>22,590,102,100</u>	<u>23,116,134,742</u>

Sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA

ESTADO DE SITUACION

Al 31 de Diciembre de 2012 y 2011

(En colones sin céntimos)

<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>	NOTA	2012	2011
<u>PATRIMONIO</u>			
Capital social	3.6.14	<u>43,124,987,376</u>	<u>43,124,987,376</u>
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	<u>1,000,000,000</u>	<u>1,000,000,000</u>
Ajustes al patrimonio		<u>1,154,485,469</u>	<u>1,157,808,557</u>
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		1,154,485,469	1,157,808,557
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	3.6.16	<u>7,774,240,766</u>	<u>2,223,757,069</u>
Resultado del período	3.6.17	<u>4,983,223,613</u>	<u>3,562,775,340</u>
TOTAL DEL PATRIMONIO		<u>58,036,937,224</u>	<u>51,069,328,342</u>
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>¢80,627,039,324</u>	<u>¢74,185,463,084</u>
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.6.26	<u>¢7,650,000,000</u>	<u>¢2,450,000,000</u>
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3.6.27	<u>¢789,538,383,732</u>	<u>¢685,085,976,692</u>

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
ESTADOS DE RESULTADOS

Para el período de doce meses terminados el 31 de Diciembre de 2012 y 2011
(En colones sin céntimos)

	NOTA	2012	2011
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		¢21,819,098	¢16,468,174
Por inversiones en instrumentos financieros	3.6.21	554,833,326	369,826,657
Por cartera de créditos	3.6.22	7,702,541,447	6,259,786,701
Por ganancia por diferencias de cambio y UD (neto)		5,955,918	0
Por otros ingresos financieros	2.2.11	90,856,675	0
Total de Ingresos Financieros		8,376,006,464	6,646,081,532
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público	3.6.18	344,067,811	380,488,049
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		20,770,640	28,285,236
Por Obligaciones con Entidades Financieras		1,757,640,289	1,666,102,614
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD (neto)		0	2,320,301
Total de Gastos Financieros		2,122,478,740	2,077,196,200
Por estimación de deterioro de Activos		251,840,400	57,988,887
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		113,170,996	231,634,397
RESULTADO FINANCIERO		6,114,858,320	4,742,530,842
Otros ingresos de Operación			
Por bienes realizables	3.6.23	5,519,589	3,474,000
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas	3.6.24	1,024,702,146	324,014,375
Por otros ingresos operativos	3.6.25	2,822,196,122	2,195,891,697
Total Otros Ingresos de Operación		3,852,417,857	2,523,380,072

sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADOS DE RESULTADOS
Para el período de doce meses terminados el 31 de Diciembre de 2012 y 2011
(En colones sin céntimos)

	NOTA	2012	2011
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		¢92,051,437	¢77,589,881
Por bienes realizables		6,060,041	29,356,066
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas		1,182,461,527	115,965,006
Por provisiones	2.2.11	293,240,656	296,161,817
Por otros gastos operativos		1,967,665	2,798,944
Total Otros Gastos de Operación		1,575,781,325	521,871,713
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		8,391,494,852	6,744,039,201
Gastos de Administración			
Por gastos de personal		2,854,291,248	2,721,601,632
Por otros gastos de Administración		519,098,700	448,747,825
Total Gastos Administrativos	3.6.19	3,373,389,947	3,170,349,458
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		5,018,104,905	3,573,689,743
Participaciones sobre la Utilidad	3.6.20	34,881,292	10,914,403
RESULTADO NETO DE IMPUESTOS SOBRE LA RENTA Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		4,983,223,613	3,562,775,340
RESULTADO NETO DEL PERIODO		¢4,983,223,613	¢3,562,775,340

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 de 2012 y 2011
(En colones sin céntimos)

	NOTA	2012	2011
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		¢4,983,223,613	¢3,562,775,340
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Ganancias o pérdidas por diferencial cambiario, netas		-5,955,918	2,320,301
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		148,765,492	-93,277,581
Pérdidas por otras estimaciones		-33,448,952	-12,684,430
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		115,880,842	105,514,859
Depreciaciones y amortizaciones		64,788,853	128,938,556
Subtotal		5,273,253,929	3,693,587,046
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Créditos y avances de efectivo		-8,815,551,724	3,358,773,725
Bienes realizables		435,220	2,340,000
Productos por cobrar		-401,652,324	34,103,684
Otros activos		1,033,453,714	2,339,779,113
Subtotal		-8,183,315,114	5,734,996,522
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		-773,161,131	-6,491,300,978
Otras cuentas por pagar y provisiones		-299,591,826	-22,432,936
Productos por pagar		223,830,669	-101,129,620
Otros pasivos		188,295,561	23,176,640
Subtotal		-660,626,726	-6,591,686,895
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		-3,570,687,911	2,836,896,673

sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el período de doce meses terminados el 31 de Diciembre de 2012 y 2011
(En colones sin céntimos)

	NOTA	2012	2011
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en Instrumentos Financieros (excepto mantenidos para negociar)		-63,611,435,984	-60,464,414,385
Disminución en Instrumentos Financieros (excepto mantenidos para negociar)		62,456,329,607	58,209,414,384
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		-179,067,494	-68,388,124
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		832,675,514	182,559,028
Otras actividades de inversión		24,669,160	38,782,231
		<u>-476,829,196</u>	<u>-2,102,046,865</u>
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión			
		<u>-476,829,196</u>	<u>-2,102,046,865</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Otras actividades de financiamiento	2.2.11	<u>1,987,708,357</u>	<u>0</u>
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento			
		<u>1,987,708,357</u>	<u>0</u>
Flujos netos de efectivo y equivalentes de efectivo durante el año			
		<u>-2,059,808,750</u>	<u>734,849,808</u>
Efectivo y equivalentes al inicio del año			
		<u>5,632,860,251</u>	<u>4,898,010,443</u>
Efectivo y equivalentes al final del año			
		<u>¢3,573,051,501</u>	<u>¢5,632,860,251</u>

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



Lic. José Pablo Durán Rodríguez
Contador



Lic. Rodolfo Hernández Sibaja
Auditor Interno



Para el período de doce meses terminados el 31 de Diciembre de 2012 y 2011
(En colones sin céntimos)

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	¢0	¢12,757,464,379	¢58,036,937,224

Gerente General a.i.

Contador

Auditor Interno

