

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE SITUACION
Al 30 de Setiembre de 2012 y 2011
(En colones sin céntimos)

ACTIVO	NOTA	2012	2011
Disponibilidades	3.6.1	¢204,765,075^v	¢196,358,700
Efectivo		2,750,000	2,750,000
Depósitos a la vista en el BCCR		76,356,885	93,255,287
Depósitos a la vista en Entidades financieras del país		125,658,190	100,353,413
Inversiones en instrumentos financieros	3.1	6,864,626,879	6,169,253,019
Disponibles para la venta	3.6.2	6,727,519,033	6,139,244,235
Cuentas y Productos por cobrar asociados a Inversiones en Instrumentos Financieros		137,107,846	30,008,784
Cartera de Créditos	3.2	69,332,552,847	60,787,004,541
Créditos vigentes	3.6.3	68,767,220,170	60,415,776,008
Cuentas y Productos por cobrar asociados a Cartera de Crédito	3.6.3	716,586,650	499,022,794
(Estimación por deterioro de la Cartera de Crédito)	3.2.2 y 3.6.3	-151,253,973	-127,794,261
Cuentas y comisiones por cobrar	3.6.4	476,115,597	1,960,841,657
Otras cuentas por cobrar		2,052,898,587	3,573,165,409
Productos por cobrar		1,323,682	5,345,640
(Estimación por deterioro de cuentas y comisiones por cobrar)		-1,578,106,673	-1,617,669,392
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	1,358,286,720	1,830,124,319
Participación en Fideicomisos y Otros vehículos de propósito especial del país		1,806,213,076	2,278,050,675
(Deterioro de las participaciones en el capital de otras empresas)		-447,926,356	-447,926,356
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	3.6.7	1,391,838,348	1,382,961,753
Otros Activos	3.6.8	174,193,876	1,086,345,729
Activos Intangibles		150,831,033	63,231,977
Otros Activos Restringidos		493,442	493,442
Otros activos		22,869,401	1,022,620,310
TOTAL DE ACTIVO		¢79,802,379,340	¢73,412,889,717

Sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE SITUACION
Al 30 de Setiembre 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	¢2,876,702,958	¢4,247,349,365
Captaciones a Plazo		2,822,553,556	4,108,078,000
Cargos por pagar por obligaciones con el público		54,149,403	139,271,365
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	3.6.10	141,435,858	196,852,117
Obligaciones a plazo con el BCCR		132,924,192	185,302,635
Cargos por pagar por obligaciones con BCCR		8,511,667	11,549,482
Obligaciones con entidades financieras	3.6.11	18,734,253,456	17,628,833,698
Obligaciones con Entidades Financieras a plazo		18,286,920,000	17,294,555,000
Cargos por pagar por obligaciones con Entidades Financieras y No financieras		447,333,456	334,278,698
Otras cuentas por pagar y provisiones	3.6.12	971,891,532	1,068,691,036
Cuentas y comisiones por pagar		819,160,172	770,698,529
Provisiones		152,731,361	297,992,507
Otros pasivos	3.6.13	196,339,028	38,397,372
Ingresos diferidos		117,116,667	0
Estimación por deterioro de créditos contingentes		33,250,000	37,500,000
Operaciones pendientes de imputación		45,972,362	897,372
TOTAL DE PASIVO		22,920,622,834	23,180,123,588

Sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA

ESTADO DE SITUACION

Al 30 de Setiembre de 2012 y 2011

(En colones sin céntimos)

<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>	NOTA	2012	2011
<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		1,157,808,557	1,157,808,557
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		1,157,808,557	1,157,808,557
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	3.6.16	7,774,240,766	2,223,757,069
Resultado del período	3.6.17	3,824,719,807	2,726,213,127
TOTAL DEL PATRIMONIO		56,881,756,506	50,232,766,128
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		¢79,802,379,340	¢73,412,889,717
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.6.26	¢6,650,000,000	¢3,450,000,000
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3.6.27	¢761,144,929,709	¢685,135,281,326

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 nueve meses terminados el 30 de Setiembre de 2012 y 2011
(En colones sin céntimos)

	NOTA	2012	2011
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		¢10,011,756	¢12,669,384
Por inversiones en instrumentos financieros	3.6.21	403,324,316	254,262,069
Por cartera de créditos	3.6.22	5,578,497,339	4,731,376,971
Por ganancia por diferencias de cambio y UD (neto)		13,482,282	0
Por otros ingresos financieros	2.2.11	90,856,675	0
Total de Ingresos Financieros		6,096,172,368	4,998,308,424
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público	3.6.18	283,450,961	286,929,597
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		16,454,905	22,141,286
Por Obligaciones con Entidades Financieras		1,248,144,917	1,288,966,309
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD (neto)		0	743,677
Total de Gastos Financieros		1,548,050,783	1,598,780,869
Por estimación de deterioro de Activos		96,881,327	54,340,778
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		75,997,720	183,667,316
RESULTADO FINANCIERO		4,527,237,977	3,528,854,094
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	980,087,936	268,202,568
Por otros ingresos operativos	3.6.25	1,924,719,985	1,663,403,952
Total Otros Ingresos de Operación		2,910,327,510	1,935,080,520

sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADOS DE RESULTADOS
Para el período de nueve meses terminados el 30 de Setiembre de 2012 y 2011
(En colones sin céntimos)

	NOTA	2012	2011
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		¢79,337,825	¢63,040,087
Por bienes realizables		5,140,320	28,433,523
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas		824,038,916	110,082,431
Por provisiones	2.2.11	226,819,015	200,328,533
Por otros gastos operativos		1,606,411	2,140,174
Total Otros Gastos de Operación		1,136,942,486	404,024,747
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		6,300,623,001	5,059,909,867
Gastos de Administración			
Por gastos de personal		2,118,237,377	2,004,574,856
Por otros gastos de Administración		327,785,858	318,202,309
Total Gastos Administrativos	3.6.19	2,446,023,235	2,322,777,165
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		3,854,599,767	2,737,132,702
Participaciones sobre la Utilidad	3.6.20	29,879,959	10,919,575
RESULTADO NETO DE IMPUESTOS SOBRE LA RENTA Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		3,824,719,807	2,726,213,127
RESULTADO NETO DEL PERIODO		¢3,824,719,807	¢2,726,213,127

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 de 2012 y 2011
(En colones sin céntimos)

	NOTA	2012	2011
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		¢3,824,719,807	¢2,726,213,127
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Ganancias o pérdidas por diferencial cambiario, netas		-13,482,282	743,677
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		25,602,500	-91,134,792
Pérdidas por otras estimaciones		-23,071,757	4,241,753
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		73,836,198	55,948,864
Depreciaciones y amortizaciones		52,110,739	101,471,389
Subtotal		3,939,715,205	2,797,484,017
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Créditos y avances de efectivo		-7,680,595,566	4,029,622,320
Bienes realizables		435,220	2,340,000
Productos por cobrar		-321,940,676	32,803,968
Otros activos		892,892,438	800,447,862
Subtotal		-7,109,208,584	4,865,214,151
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		-280,332,104	-6,397,502,539
Otras cuentas por pagar y provisiones		-166,953,283	30,815,478
Productos por pagar		18,932,241	-107,092,360
Otros pasivos		149,927,389	15,162,372
Subtotal		-278,425,757	-6,458,617,049
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		-3,447,919,136	1,204,081,118

sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el período de nueve meses terminados el 30 de Setiembre 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)		-58,082,536,205	-40,757,363,309
Disminución en Instrumentos Financieros (excepto mantenidos para negociar)		56,201,096,450	39,742,840,309
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		-25,793,197	-5,921,807
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		507,867,899	218,589,328
Otras actividades de inversión		22,559,934	20,843,852
		<u>-1,376,805,120</u>	<u>-781,011,626</u>
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión			
		<u>-1,376,805,120</u>	<u>-781,011,626</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>-2,837,015,899</u>	<u>423,069,492</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>¢2,795,844,353</u>	<u>¢5,321,079,934</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 CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 Para el período de nueve meses terminados el 30 de Setiembre de 2012 y 2011
 (En colones sin céntimos)

Descripción	NOTA	Aportes					TOTAL
		Capital Social	Patrimoniales No Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados al principio del periodo	
Saldo al 1 de enero de 2011		¢43,124,987,376	¢2,216,632,137	¢1,157,808,557	¢5,304,605	¢2,223,757,069	¢48,728,489,743
Cuentas Patrimoniales capitalizadas		0	-1,216,632,137		-5,304,605		-1,221,936,741
Resultado del Periodo 2011						2,726,213,127	2,726,213,127
Saldo al 30 de setiembre de 2011		¢43,124,987,376	¢1,000,000,000	¢1,157,808,557	¢0	¢4,949,970,196	¢50,232,766,128
Saldo al 1 de enero del 2012		¢43,124,987,376	¢1,000,000,000	¢1,157,808,557	¢0	¢7,774,240,766	¢53,057,036,699
Resultado Periodo 2012						3,824,719,807	3,824,719,807
Saldo al 30 de setiembre de 2012	3.6.14 y 3.6.15	¢43,124,987,376	¢1,000,000,000	¢1,157,808,557	¢0	¢11,598,960,573	¢56,881,756,506

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



Lic. José Pablo Durán Rodríguez
Contador



Lic. Rodolfo Hernández Sibaja
Auditor Interno

