

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE SITUACION
Al 30 de Setiembre de 2014 y 2013, y Diciembre 2013
(En colones sin céntimos)

ACTIVO	NOTA	set - 2014	dic - 2013	set - 2013
Disponibilidades	3.6.1	¢568,496,123	¢2,063,183,770	¢325,025,911
Efectivo		2,750,000	2,750,000	2,750,000
Depósitos a la vista en el BCCR		58,512,543	77,431,744	77,431,836
Depósitos a la vista en Entidades financieras del país		507,233,580	1,983,002,026	244,844,075
Inversiones en instrumentos financieros	3.1	8,911,472,884	8,067,147,635	10,775,504,287
Disponibles para la venta	3.6.2	8,814,146,905	7,872,568,509	10,633,740,361
Cuentas y Productos por cobrar asociados a en Instrumentos Financieros		97,325,979	194,579,126	141,763,926
Cartera de Créditos	3.2	74,437,677,437	75,300,502,518	70,588,941,866
Créditos vigentes	3.6.3	74,333,509,262	75,224,255,724	70,531,186,907
Cuentas y Productos por cobrar asociados a Cartera de Crédito	3.6.3	589,880,446	573,805,070	537,219,970
(Estimación por deterioro de la Cartera de Crédito)	3.2.2 y 3.6.3	-485,712,272	-497,558,275	-479,465,011
Cuentas y comisiones por cobrar	3.6.4	220,899,203	310,615,670	269,736,493
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		71,276	213,830	261,347
Otras cuentas por cobrar		1,629,206,759	1,830,567,463	1,801,807,005
(Estimación por deterioro de cuentas y comisiones por cobrar)		-1,408,378,833	-1,520,165,623	-1,532,331,860
Bienes realizables	3.6.5	330,442	1,427,289	0
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		536,824,977	536,824,977	541,425,777
Inmuebles, Mobiliario y Equipo fuera de uso		330,442	1,427,289	0
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		-536,824,977	-536,824,977	-541,425,777
Participaciones en el capital de otras empresas	3.6.6	1,009,380,588	1,011,971,977	1,006,770,201
Participación en Fideicomisos y Otros vehículos de propósito especial del país		1,009,380,588	1,011,971,977	1,454,696,557
(Deterioro de las participaciones en el capital de otras empresas)		0	0	-447,926,356
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	3.6.7	1,439,167,346	1,509,059,954	1,519,923,632
Otros Activos	3.6.8	143,817,460	162,054,710	164,769,704
Activos Intangibles		122,342,595	129,737,024	141,586,069
Otros Activos Restringidos		444,392	444,392	444,392
Otros activos		21,030,474	31,873,295	22,739,243
TOTAL DE ACTIVO		¢86,731,241,483	¢88,425,963,523	¢84,650,672,095

Sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE SITUACION
Al 30 de Setiembre de 2014 y 2013, y Diciembre 2013
(En colones sin céntimos)

<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>	NOTA	set - 2014	dic - 2013	set - 2013
<u>PASIVO</u>				
Obligaciones con el público	3.6.9	¢0	¢2,561,967,757	¢2,506,157,865
Captaciones a Plazo		0	2,349,890,169	2,349,890,169
Cargos por pagar por obligaciones con el público		0	212,077,588	156,267,696
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	3.6.10	43,008,463	62,602,343	86,016,927
Obligaciones a plazo con el BCCR		40,272,872	60,409,308	80,545,744
Cargos por pagar por obligaciones con BCCR		2,735,591	2,193,035	5,471,183
Obligaciones con entidades financieras	3.6.11	17,437,296,522	20,622,068,264	18,380,341,506
Obligaciones con Entidades Financieras a plazo		17,089,162,000	20,305,277,000	18,050,578,000
Cargos por pagar por obligaciones con Entidades Financieras y No financieras		348,134,522	316,791,264	329,763,506
Otras cuentas por pagar y provisiones	3.6.12	1,275,819,361	1,038,252,391	1,192,438,948
Cuentas y comisiones por pagar		918,454,588	810,921,897	910,175,371
Provisiones		357,364,772	227,330,494	282,263,577
Otros pasivos	3.6.13	339,109,248	427,169,146	281,249,285
Ingresos diferidos		295,545,482	274,752,778	214,783,333
Estimación por deterioro de créditos contingentes		0	9,000,000	9,000,000
Operaciones pendientes de imputación		43,563,767	143,416,368	57,465,952
TOTAL DE PASIVO		19,095,233,594	24,712,059,900	22,446,204,532

Sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE SITUACION
Al 30 de Setiembre de 2014 y 2013, y Diciembre 2013
(En colones sin céntimos)

<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>	NOTA	set - 2014	dic - 2013	set - 2013
<u>PATRIMONIO</u>				
Capital social	3.6.14	57,038,047,128	43,124,987,376	43,124,987,376
Capital pagado		48,112,905,427	34,199,845,674	34,199,845,674
Capital donado		8,925,141,702	8,925,141,702	8,925,141,702
Aportes patrimoniales no capitalizados	3.6.15	0	1,000,000,000	1,000,000,000
Ajustes al patrimonio		1,154,485,469	1,154,485,469	1,154,485,469
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		1,154,485,469	1,154,485,469	1,154,485,469
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	3.6.16	5,521,371,025	12,757,464,379	12,757,464,379
Resultado del período	3.6.17	3,922,104,266	5,676,966,399	4,167,530,339
TOTAL DEL PATRIMONIO		67,636,007,889	63,713,903,623	62,204,467,563
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		€86,731,241,483	€88,425,963,523	€84,650,672,095
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.6.26	€0	€1,800,000,000	€1,800,000,000
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3.6.27	€955,880,682,088	€888,863,366,854	€872,241,134,342

MBA. Luis Ángel Montoya Mora
Gerente General



Lic. José Pablo Durán Rodríguez
Contador



Lic. Yohusert Sibaja Garbanzo
Auditor Interno a.i.



BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Para el período de nueve meses terminados el 30 de setiembre 2014 y 2013 y tres meses terminados al 30 de setiembre 2014 y 2013
(En colones sin céntimos)

	NOTA	<u>Nueve meses terminados al 30 de</u>		<u>Trimestre terminado al 30 de</u>	
		set - 2014	set - 2013	set - 2014	set - 2013
Ingresos Financieros					
Por disponibilidades		¢18,798,578	¢14,097,084	¢6,555,700	¢4,213,050
Por inversiones en instrumentos financieros	3.6.21	350,438,822	442,709,367	118,828,405	127,689,410
Por cartera de créditos	3.6.22	5,172,041,709	5,110,645,155	1,743,559,211	1,630,526,181
Por ganancia por diferencias de cambio y UD (neto)		0	5,263,247	1,741,508	0
Total de Ingresos Financieros		5,541,279,110	5,572,714,853	1,870,684,823	1,762,428,642
Gastos Financieros					
Por Obligaciones con el Público	3.6.18	9,301,649	177,894,889	0	55,809,892
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		5,270,036	10,744,244	1,493,692	3,243,179
Por Obligaciones con Entidades Financieras		1,071,441,251	1,205,458,346	325,020,993	344,375,582
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD (neto)		22,634,933	0	0	337,605
Total de Gastos Financieros		1,108,647,868	1,394,097,478	326,514,685	403,766,258
Gastos por estimación de deterioro de Activos		49,715,980	252,607,978	17,440,798	237,133,824
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones		205,423,635	117,673,327	121,724,367	20,584,960
RESULTADO FINANCIERO		4,588,338,896	4,043,682,723	1,648,453,707	1,142,113,519
Otros ingresos de Operación					
Por bienes realizables	3.6.23	0	9,297,000	0	0
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas	3.6.24	202,627,198	1,255,801,627	64,961,245	1,185,979,502
Por otros ingresos operativos	3.6.25	2,318,017,493	2,124,327,665	690,138,039	775,002,211
Total Otros Ingresos de Operación		2,520,644,692	3,389,426,291	755,099,284	1,960,981,713

Sigue...

viene...

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

**Para el período de nueve meses terminados el 30 de setiembre 2014 y 2013 y tres meses terminados al 30 de setiembre 2014 y 2013
(En colones sin céntimos)**

	<u>Nueve meses terminados al 30 de</u>		<u>Trimestre terminado al 30 de</u>	
NOTA	set - 2014	set - 2013	set - 2014	set - 2013
Otros Gastos de Operación				
Por comisiones por servicios	c84,041,789	c196,250,353	c27,469,885	c107,967,149
Por bienes realizables	5,196,046	6,418,405	406,955	814,450
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas	13,455,405	57,642,614	7,761,321	571,515
Por bienes diversos	1,415,070	0	1,415,070	0
Por provisiones	90,282,346	176,642,192	62,618,699	75,326,801
Por otros gastos operativos	25,482,053	3,635,374	23,877,178	1,631,321
Total Otros Gastos de Operación	219,872,709	440,588,938	123,549,108	186,311,237
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	6,889,110,879	6,992,520,076	2,280,003,883	2,916,783,996
Gastos de Administración				
Por gastos de personal	2,477,192,928	2,342,882,791	835,389,669	806,879,631
Por otros gastos de Administración	473,624,719	459,418,604	194,591,594	148,764,134
Total Gastos Administrativos	2,950,817,647	2,802,301,396	1,029,981,263	955,643,765
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	3,938,293,232	4,190,218,680	1,250,022,620	1,961,140,230
Participaciones sobre la Utilidad	16,188,966	22,688,341	1,889,150	12,208,685
RESULTADO DEL PERIODO	c3,922,104,266	c4,167,530,339	c1,248,133,470	c1,948,931,545
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	c3,922,104,266	c4,167,530,339	c1,248,133,470	c1,948,931,545

MBA. Luis Ángel Montoya Mora
Gerente General

Lic. José Pablo Durán Rodríguez
Contador

Lic. Yohusert Sibaja Garbanzo
Auditor Interno a.i.



BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el periodo de nueve meses terminado al 30 de setiembre 2014 y 2013
(En colones sin céntimos)

	NOTA	set - 2014	set - 2013
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		₡3,922,104,266	₡4,167,530,339
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Ganancias o pérdidas por diferencial cambiario, netas		22,634,933	-5,263,247
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		-11,846,004	205,048,047
Pérdidas por otras estimaciones		-111,786,790	-39,746,598
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		283,752,462	165,714,113
Depreciaciones y amortizaciones		67,513,321	142,699,576
Subtotal		4,172,372,189	4,635,982,231
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Créditos y avances de efectivo		890,746,462	-629,010,580
Bienes realizables		1,096,847	4,348,980
Productos por cobrar		81,177,770	255,745,930
Otros activos		185,474,891	38,411,649
Subtotal		1,158,495,970	-330,504,021
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		-5,731,515,614	-302,900,085
Otras cuentas por pagar y provisiones		-46,185,493	145,427,201
Productos por pagar		-180,191,773	-223,390,570
Otros pasivos		-88,059,898	46,542,086
Subtotal		-6,045,952,778	-334,321,369
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		-715,084,619	3,971,156,842

Sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el periodo de nueve meses terminado al 30 de setiembre 2014 y 2013
(En colones sin céntimos)

	NOTA	set - 2014	set - 2013
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en Instrumentos Financieros (excepto mantenidos para negociar)		-23,967,294,756	-33,151,218,490
Disminución en Instrumentos Financieros (excepto mantenidos para negociar)		20,155,167,851	30,199,304,867
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		36,644,903	-52,230,285
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		2,591,389	26,708,903
Otras actividades de inversión		122,739,077	29,972,934
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		-3,650,151,537	-2,947,462,071
Flujos netos de efectivo y equivalentes de efectivo durante el año		-4,365,236,156	1,023,694,771
Efectivo y equivalentes al inicio del año		7,557,732,279	3,573,051,501
Efectivo y equivalentes al final del año		¢3,192,496,123	¢4,596,746,272


MBA. Luis Ángel Montoya Mora
Gerente General




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 periodo de nueve meses terminado al 30 de setiembre 2014 y 2013
(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 2013		¢43,124,987,376	¢1,000,000,000	¢1,154,485,469	¢12,757,464,379	¢58,036,937,224
Resultado del Periodo 2013		0	0	0	4,167,530,339	4,167,530,339
Saldo al 30 de setiembre 2013		¢43,124,987,376	¢1,000,000,000	¢1,154,485,469	¢16,924,994,719	¢62,204,467,563
Saldo al 1 de enero del 2014		¢43,124,987,376	¢1,000,000,000	¢1,154,485,469	¢12,757,464,379	¢58,036,937,224
Cuentas Patrimoniales capitalizadas		13,913,059,753	-1,000,000,000		-7,236,093,354	5,676,966,399
Resultado Periodo 2014		0	0	0	3,922,104,266	3,922,104,266
Saldo al 30 de setiembre 2014	3.6.14 y					
	3.6.15	¢57,038,047,128	¢0	¢1,154,485,469	¢9,443,475,291	¢67,636,007,889

MBA. Luis Ángel Montoya Mora
Gerente General



Lic. José Pablo Durán Rodríguez
Contador



Lic. Yohusert Sibaja Garbano
Auditor Interno a.i.

