

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE SITUACION
Al 31 de Marzo de 2014, Diciembre y Marzo 2013
(En colones sin céntimos)

ACTIVO	NOTA	marzo-2014	diciembre-2013	marzo-2013
Disponibilidades	3.6.1	¢484,463,531	¢2,063,183,770	¢211,059,773
Efectivo		2,750,000	2,750,000	2,750,000
Depósitos a la vista en el BCCR		84,086,429	77,431,744	78,486,383
Depósitos a la vista en Entidades financieras del país		397,627,102	1,983,002,026	129,823,390
Inversiones en instrumentos financieros	3.1	9,750,467,660	8,067,147,635	9,940,385,500
Disponibles para la venta	3.6.2	9,662,688,744	7,872,568,509	9,640,583,336
Cuentas y Productos por cobrar asociados a Inversiones en Instrumentos Financieros		87,778,916	194,579,126	299,802,164
Cartera de Créditos	3.2	75,298,284,372	75,300,502,518	68,685,477,624
Créditos vigentes	3.6.3	75,222,980,378	75,224,255,724	68,361,784,664
Cuentas y Productos por cobrar asociados a Cartera de Crédito	3.6.3	567,102,869	573,805,070	574,570,154
(Estimación por deterioro de la Cartera de Crédito)	3.2.2 y 3.6.3	-491,798,875	-497,558,275	-250,877,194
Cuentas y comisiones por cobrar	3.6.4	340,817,134	310,615,670	154,457,529
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		166,312	213,830	436,436
Otras cuentas por cobrar		1,860,977,739	1,830,567,463	1,721,750,572
(Estimación por deterioro de cuentas y comisiones por cobrar)		-1,520,326,917	-1,520,165,623	-1,567,729,478
Bienes realizables	3.6.5	1,448,289	1,427,289	0
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		536,824,977	536,824,977	546,574,378
Inmuebles, Mobiliario y Equipo fuera de uso		1,448,289	1,427,289	0
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		-536,824,977	-536,824,977	-546,574,378
Participaciones en el capital de otras empresas	3.6.6	1,040,291,968	1,011,971,977	1,009,113,419
Participación en Fideicomisos y Otros vehículos de propósito especial del país		1,040,291,968	1,011,971,977	1,457,039,776
(Deterioro de las participaciones en el capital de otras empresas)		0	0	-447,926,356
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	3.6.7	1,490,978,585	1,509,059,954	1,555,700,043
Otros Activos	3.6.8	156,930,845	162,054,710	185,128,826
Activos Intangibles		124,917,441	129,737,024	154,334,749
Otros Activos Restringidos		444,392	444,392	444,392
Otros activos		31,569,013	31,873,295	30,349,686
TOTAL DE ACTIVO		¢88,563,682,384	¢88,425,963,523	¢81,741,322,716

Sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE SITUACION
Al 31 de Marzo de 2014, Diciembre y Marzo 2013
(En colones sin céntimos)

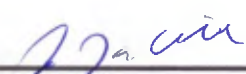
<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>	NOTA	marzo-2014	diciembre-2013	marzo-2013
<u>PASIVO</u>				
Obligaciones con el público	3.6.9	<u>¢0</u>	<u>¢2,561,967,757</u>	<u>¢2,615,274,339</u>
Captaciones a Plazo		0	2,349,890,169	2,568,468,169
Cargos por pagar por obligaciones con el público		0	212,077,588	46,806,170
 Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	3.6.10	<u>64,512,695</u>	<u>62,602,343</u>	<u>113,726,745</u>
Obligaciones a plazo con el BCCR		60,409,308	60,409,308	106,734,966
Cargos por pagar por obligaciones con BCCR		4,103,387	2,193,035	6,991,778
 Obligaciones con entidades financieras	3.6.11	<u>22,275,986,069</u>	<u>20,622,068,264</u>	<u>18,907,495,228</u>
Obligaciones con Entidades Financieras a plazo		21,922,268,000	20,305,277,000	18,337,198,000
Cargos por pagar por obligaciones con Entidades Financieras y No financieras		353,718,069	316,791,264	570,297,228
 Otras cuentas por pagar y provisiones	3.6.12	<u>951,165,763</u>	<u>1,038,252,391</u>	<u>802,495,846</u>
Cuentas y comisiones por pagar		678,376,324	810,921,897	632,642,771
Provisiones		272,789,439	227,330,494	169,853,074
 Otros pasivos	3.6.13	<u>272,216,500</u>	<u>427,169,146</u>	<u>232,095,583</u>
Ingresos diferidos		272,216,500	274,752,778	147,930,556
Estimación por deterioro de créditos contingentes		0	9,000,000	38,250,000
Operaciones pendientes de imputación		0	143,416,368	45,915,027
 TOTAL DE PASIVO		<u>23,563,881,026</u>	<u>24,712,059,900</u>	<u>22,671,087,741</u>

Sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE SITUACION
Al 31 de Marzo de 2014, Diciembre y Marzo 2013
(En colones sin céntimos)

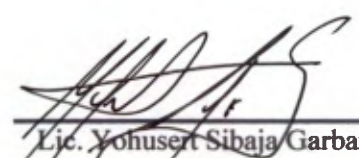
<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>	NOTA	marzo-2014	diciembre-2013	marzo-2013
<u>PATRIMONIO</u>				
Capital social	3.6.14	57,038,047,128	43,124,987,376	43,124,987,376
Capital pagado		48,112,905,427	34,199,845,674	34,199,845,674
Capital donado		8,925,141,702	8,925,141,702	8,925,141,702
Aportes patrimoniales no 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	1,285,897,736	5,676,966,399	1,033,297,750
TOTAL DEL PATRIMONIO		64,999,801,358	63,713,903,623	59,070,234,974
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		€88,563,682,384	€88,425,963,523	€81,741,322,716
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.6.26	€0	€1,800,000,000	€7,650,000,000
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3.6.27	€900,624,901,850	€888,863,366,854	€820,408,005,039


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
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Para el período de tres meses terminados el 31 de marzo 2014 y 2013

(En colones sin céntimos)

	NOTA	marzo-2014	marzo-2013
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		¢7,618,679	¢6,313,738
Por inversiones en instrumentos financieros	3.6.21	117,252,481	160,903,100
Por cartera de créditos	3.6.22	1,713,285,162	1,856,709,415
Por ganancia por diferencias de cambio y UD (neto)		0	6,431,128
Total de Ingresos Financieros		1,838,156,322	2,030,357,380
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público	3.6.18	9,301,649	62,507,154
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		2,268,469	4,149,459
Por Obligaciones con Entidades Financieras		386,150,928	466,684,319
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD (neto)		23,738,079	0
Total de Gastos Financieros		421,459,125	533,340,932
Gastos por estimación de deterioro de Activos		10,417,812	741,244
Ingresos por recuperación de activos y disminución			
de estimaciones		25,015,918	26,113,242
RESULTADO FINANCIERO		1,431,295,304	1,522,388,446
Otros ingresos de Operación			
Por bienes realizables	3.6.23	0	0
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas	3.6.24	48,701,781	35,849,876
Por otros ingresos operativos	3.6.25	849,041,100	517,507,167
Total Otros Ingresos de Operación		897,742,881	553,357,044

sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Para el período de tres meses terminados el 31 de marzo 2014 y 2013
(En colones sin céntimos)

	NOTA	marzo-2014	marzo-2013
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		¢27,628,221	¢59,164,509
Por bienes <u>realizables</u>		3,586,433	4,692,728
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas		3,590,602	2,757,908
Por provisiones		27,069,161	67,308,988
Por otros gastos operativos		802,556	1,168,520
Total Otros Gastos de Operación		<u>62,676,974</u>	<u>135,092,653</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		<u>2,266,361,212</u>	<u>1,940,652,836</u>
Gastos de Administración			
Por gastos de personal		795,484,782	765,133,532
Por otros gastos de Administración		179,270,612	140,442,845
Total Gastos Administrativos	3.6.19	<u>974,755,394</u>	<u>905,576,377</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		<u>1,291,605,818</u>	<u>1,035,076,458</u>
Participaciones sobre la Utilidad	3.6.20	<u>5,708,082</u>	<u>1,778,708</u>
RESULTADO DEL PERIODO		<u>¢1,285,897,736</u>	<u>¢1,033,297,750</u>
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		<u>¢1,285,897,736</u>	<u>¢1,033,297,750</u>

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
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el período de tres meses terminados el 31 de marzo 2014 y 2013
(En colones sin céntimos)

	NOTA	2014	2013
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		¢1,285,897,736	¢1,033,297,750
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Ganancias o pérdidas por diferencial cambiario, netas		23,738,079	-6,431,128
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		-5,759,400	-23,539,770
Pérdidas por otras estimaciones		161,294	799,621
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		178,027,073	384,658,813
Depreciaciones y amortizaciones		1,855,988	44,102,680
Subtotal		1,483,920,769	1,432,887,967
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Créditos y avances de efectivo		1,275,345	1,540,391,664
Bienes realizables		-21,000	-799,621
Productos por cobrar		113,502,411	60,357,508
Otros activos		-36,967,047	139,638,557
Subtotal		77,789,709	1,739,588,108
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		-851,870,129	251,212,952
Otras cuentas por pagar y provisiones		-265,113,702	-463,460,602
Productos por pagar		-173,240,430	-90,797,778
Otros pasivos		-154,952,646	-2,611,617
Subtotal		-1,445,176,907	-305,657,045
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		116,533,571	2,866,819,031

sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el período de tres meses terminados el 31 de marzo 2014 y 2013
(En colones sin céntimos)

	NOTA	2014	2013
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en Instrumentos Financieros (excepto mantenidos para negociar)		-4,968,438,213	-1,045,787,093
Disminución en Instrumentos Financieros (excepto mantenidos para negociar)		3,066,458,213	1,979,916,511
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		27,953,535	-31,114,485
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		-28,319,991	24,365,685
Otras actividades de inversión		95,232,881	8,415,000
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		-1,807,113,575	935,795,618
Flujos netos de efectivo y equivalentes de efectivo durante el año		-1,690,580,004	3,802,614,649
Efectivo y equivalentes al inicio del año		7,557,732,279	3,573,051,501
Efectivo y equivalentes al final del año		¢5,867,152,275	¢7,375,666,150

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 tres meses terminados el 31 de marzo 2014 y 2013
(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 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		1,033,297,750	1,033,297,750
Saldo al 31 de marzo 2013		¢43,124,987,376	¢1,000,000,000	¢1,154,485,469		¢13,790,762,130	¢59,070,234,973
Saldo al 1 de enero del 2014		¢43,124,987,376	¢1,000,000	¢1,154,485,469		¢12,757,464,379	¢57,037,937,224
Cuentas Patrimoniales capitalizadas		13,913,059,753	-1,000,000			-7,236,093,354	6,675,966,399
Resultado Periodo 2014		0	0	0		1,285,897,736	1,285,897,736
Saldo al 31 de marzo 2014	3.6.14 y 3.6.15	¢57,038,047,128	¢0	¢1,154,485,469		¢6,807,268,761	¢64,999,801,358

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



Lic. José Pablo Durán Rodríguez
Contador



Lic. Yohusert Sibaja Garbanzo
Auditor Interno a.i.

