BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
BALANCE GENERAL
Al 31 de Diciembre de 2010 y 2009
(En colones sin céntimos)

ACTIVO	NOTA	2010	2009
Disponibilidades	3.6.1	**¢692,088,833**	**¢797,073,579**
Efectivo		1,750,000	1,500,000
Depósitos a la vista en el BCCR		646,470,775	766,129,127
Depósitos a la vista en Entidades financieras del país		43,868,058	29,444,452
Inversiones en instrumentos financieros	3.1	**4,241,586,485**	**10,851,798,487**
Disponibles para la venta	3.6.2	4,205,921,610	10,790,906,468
Cuentas y Productos por cobrar asociados a Inversiones en Instrumentos Financieros		35,664,876	60,892,019
Cartera de Créditos	3.2 y 3.6.3	**64,757,985,585**	**61,285,786,311**
Créditos vigentes	3.2.4.1	64,445,398,328	60,905,963,685
Cuentas y Productos por cobrar asociados a Cartera de Crédito		531,516,310	606,408,010
(Estimación por deterioro de la Cartera de Crédito)	3.2.2	-218,929,053	-226,585,383
Cuentas y comisiones por cobrar	3.6.4	**2,761,661,070**	**4,218,180,640**
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		743	1,334,169
Otras cuentas por cobrar		4,393,462,746	5,902,394,761
(Estimación por deterioro de cuentas y comisiones por cobrar)		-1,631,802,418	-1,685,548,290
Bienes realizables	3.6.5	**20,714,778**	**497,154,677**
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		548,549,977	550,941,977
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		-527,835,199	-53,787,300
Participaciones en el capital de otras empresas	3.6.6	**2,048,713,647**	**2,360,532,763**
Participación en Fideicomisos y Otros vehículos de propósito especial del país		2,496,640,003	2,808,459,119
(Deterioro de las participaciones en el capital de otras empresas)		-447,926,356	-447,926,356
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	3.6.7	**1,434,814,155**	**1,288,402,939**
Otros Activos	3.6.8	**1,110,192,693**	**92,761,452**
Activos Intangibles		87,384,179	72,289,788
Otros Activos Restringidos		493,442	493,442
Otros activos		1,022,315,071	19,978,222
TOTAL DE ACTIVO		**¢77,067,757,247**	**¢81,391,690,848**

Sigue...

viene…

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
BALANCE GENERAL
Al 31 de Diciembre de 2010 y 2009
(En colones sin céntimos)

PASIVO Y PATRIMONIO	NOTA	2010	2009
PASIVO			
Obligaciones con el público	3.6.9	**¢5,308,948,701**	**¢18,208,530,973**
Captaciones a Plazo		5,208,078,000	17,826,523,000
Cargos por pagar por obligaciones con el público		100,870,701	382,007,973
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	3.6.10	**226,265,925**	**281,190,986**
Obligaciones a plazo con el BCCR		217,544,645	270,590,763
Cargos por pagar por obligaciones con BCCR		8,721,280	10,600,223
Obligaciones con entidades	3.6.11	**23,020,827,925**	**17,908,435,082**
Obligaciones con Entidades Financieras a plazo		22,538,228,000	17,461,913,000
Obligaciones con Entidades no Financieras		0	325,463
Cargos por pagar por obligaciones con Entidades Financieras y No financieras		482,599,925	446,196,619
Otras cuentas por pagar y provisiones	3.6.12	**981,926,694**	**808,438,998**
Cuentas y comisiones por pagar		686,648,683	648,902,086
Provisiones		295,278,011	159,536,912
Otros pasivos	3.6.13	**23,235,000**	**58,522,248**
Estimación por deterioro de créditos contingentes		23,175,000	58,000,000
Operaciones pendientes de imputación		60,000	522,248
TOTAL DE PASIVOS		**29,561,204,245**	**37,265,118,288**
PATRIMONIO			
Capital social	3.6.14	**32,660,076,449**	**32,660,076,449**
Capital pagado		23,734,934,747	23,734,934,747
Capital donado		8,925,141,702	8,925,141,702
Aportes patrimoniales no capitalizados	3.6.15	**2,216,632,137**	**1,216,632,137**
Ajustes al patrimonio		**1,157,808,557**	**1,001,585,185**
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		1,157,808,557	1,001,585,185
Reservas patrimoniales		**5,304,605**	**5,304,605**
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	3.6.16	**9,242,974,186**	**4,898,681,965**
Resultado del período	3.6.17	**2,223,757,069**	**4,344,292,221**
TOTAL DEL PATRIMONIO		**47,506,553,002**	**44,126,572,561**
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		**¢77,067,757,247**	**¢81,391,690,848**
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.6.26	**¢4,635,000,000**	**¢11,600,000,000**
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3.6.27	**¢665,154,947,656**	**¢615,447,983,377**

Banco Hipotecario de la Vivienda — BANHVI — GERENCIA GENERAL

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

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA — DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE

Lic. José Pablo Durán Rodríguez
Contador

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA — AUDITORIA INTERNA

Lic. Rodolfo Hernández Sibaja
Auditor Interno

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADOS DE RESULTADOS
Para el período de doce meses terminado el 31 de Diciembre de 2010 y 2009
(En colones sin céntimos)

	NOTA	2010	2009
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		¢11,013,675	¢31,011,474
Por inversiones en instrumentos financieros	3.6.21	707,779,631	818,683,086
Por cartera de créditos	3.6.22	6,685,769,327	7,300,189,896
Por ganancia por diferencial cambiario (neto)		56,685,948	0
Por otros ingresos financieros		1,020,833	0
Total de Ingresos Financieros		**7,462,269,414**	**8,149,884,456**
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público	3.6.18	1,179,621,370	2,752,501,666
Por Obligaciones con el BCCR		48,922,610	42,443,337
Por Obligaciones con Entidades Financieras		1,861,023,684	849,735,427
Por pérdidas por diferencial cambiario (neto)		0	14,988,773
Total de Gastos Financieros		**3,089,567,664**	**3,659,669,202**
Gasto por estimación de Activos		203,265,733	413,086,859
Ingreso por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		303,232,861	452,077,421
RESULTADO FINANCIERO		**4,472,668,878**	**4,529,205,817**
Ingresos Operativos Diversos			
Por bienes realizables	3.6.23	3,404,000	600,199,405
Por participaciones en el capital de otras empresas	3.6.24	427,507,668	514,410,915
Por otros ingresos operativos	3.6.25	1,795,560,831	2,052,723,083
Total Ingresos Operativos Diversos		**2,226,472,499**	**3,167,333,403**

sigue...

viene…

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADOS DE RESULTADOS
Para el período de doce meses terminado el 31 de Diciembre de 2010 y 2009
(En colones sin céntimos)

	NOTA	2010	2009
Gastos Operativos Diversos			
Comisiones por servicios		¢78,893,768	¢69,460,130
Por bienes realizables		476,439,899	8,227,993
Por participaciones de capital en otras empresas		439,466,970	74,008,723
Por bienes diversos		0	644,226
Por provisiones		419,598,721	300,517,308
Por otros gastos operativos		19,286,252	110,558,924
Total Otros Gastos de Operación		**1,433,685,610**	**563,417,303**
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		**5,265,455,767**	**7,133,121,917**
Gastos de Administración			
Gastos de Personal		2,477,626,611	2,276,850,493
Otros Gastos de Administración		556,370,921	492,397,728
Total Gastos de Administración	3.6.19	**3,033,997,532**	**2,769,248,220**
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		**2,231,458,235**	**4,363,873,697**
Participaciones sobre la Utilidad	3.6.20	7,701,166	19,581,476
RESULTADO DEL PERIODO		**¢2,223,757,069**	**¢4,344,292,221**

Banco Hipotecario de la Vivienda BANHVI GERENCIA GENERAL

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

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA DEPARTAMENTO FINANCIERO

Lic. José Pablo Durán Rodríguez
Contador

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA BANHVI AUDITORIA INTERNA

Lic. Rodolfo Hernández Sibaja
Auditor Interno

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el período de doce meses terminado el 31 de Diciembre de 2010 y 2009
(En colones sin céntimos)

	Nota	2010	2009
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		¢2,223,757,069	¢4,344,292,221
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Ganancias o pérdidas por diferencial cambiario, netas		-56,685,948	14,988,773
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		-7,656,330	40,500,605
Pérdidas por otras estimaciones		420,302,027	-427,637,892
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		104,801,448	-118,376,712
Depreciaciones y amortizaciones		232,126,429	107,972,367
Subtotal		**2,916,644,695**	**3,961,739,361**
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Créditos y avances de efectivo		-3,539,434,644	-9,608,708,087
Bienes realizables		2,392,000	-113,870,563
Productos por cobrar		100,118,843	-112,099,007
Otros activos		410,007,114	7,687,594,859
Subtotal		**-3,026,916,687**	**-2,147,082,797**
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		-7,680,990,162	5,619,521,290
Otras cuentas por pagar y provisiones		68,686,248	-6,064,089,638
Productos por pagar		-246,612,910	325,943,105
Otros pasivos		-35,287,248	-31,579,206
Subtotal		**-7,894,204,071**	**-150,204,449**
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		**-8,004,476,063**	**1,664,452,115**

sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el período de doce meses terminado el 31 de Diciembre de 2010 y 2009
(En colones sin céntimos)

	Nota	2010	2009
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en Instrumentos Financieros (excepto mantenidos para negociar)		-112,131,423,492	-22,969,083,705
Disminución en Instrumentos Financieros (excepto mantenidos para negociar)		112,131,423,492	25,269,083,705
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		-139,487,187	-17,012,232
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		311,819,117	-200,950,896
Otras actividades de inversión		142,174,529	75,737,485
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		**314,506,458**	**2,157,774,358**
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Aportes de capital recibidos en efectivo		1,000,000,000	85,031,656
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento		**1,000,000,000**	**85,031,656**
Flujos netos de efectivo y equivalentes de efectivo durante el año		**-6,689,969,604**	**3,907,258,129**
Efectivo y equivalentes al inicio del año		**11,587,980,047**	**7,680,721,919**
Efectivo y equivalentes al final del año		¢4,898,010,443	¢11,587,980,047

Banco Hipotecario de la Vivienda BANHVI GERENCIA GENERAL

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

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE

Lic. José Pablo Durán Rodríguez
Contador

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA AUDITORIA INTERNA

Lic. Rodolfo Hernández Sibaja
Auditor Interno

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADOS DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO NETO
Al 31 de Diciembre de 2010 y 2009
(En colones sin céntimos)

Descripción	Nota	Capital Social	Aportes Patrimoniales No Capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados al principio del periodo	TOTAL
Saldo al 1 de enero de 2009		¢32,660,076,449	¢1,131,600,481	¢1,001,585,185	¢5,304,605	¢4,898,681,965	**¢39,697,248,684**
Resultado del Periodo 2009						4,344,292,221	**4,344,292,221**
Aportes patrimoniales por capitalizar		0	85,031,656				**85,031,656**
Saldo al 31 de diciembre 2009		**¢32,660,076,449**	**¢1,216,632,137**	**¢1,001,585,185**	**¢5,304,605**	**¢9,242,974,186**	**¢44,126,572,561**
Saldo al 1 de enero del 2010		32,660,076,449	1,216,632,137	1,001,585,185	5,304,605	9,242,974,186	**44,126,572,561**
Originados en el Periodo 2010:							
Aportes patrimoniales por capitalizar			1,000,000,000				**1,000,000,000**
Transferencias a resultados Periodo 2:							
Resultado Periodo 2010						2,223,757,069	**2,223,757,069**
Superávit por revaluación de inmuebles				156,223,372			**156,223,372**
Saldo al 31 de diciembre 2010	3.6.14 y 3.6.15	**¢32,660,076,449**	**¢2,216,632,137**	**¢1,157,808,557**	**¢5,304,605**	**¢11,466,731,255**	**¢47,506,553,002**

Banco Hipotecario de la Vivienda — BANHVI — GERENCIA GENERAL

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

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA — DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE

Lic. José Pablo Durán Rodríguez
Contador

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA — BANHVI — AUDITORIA INTERNA

Lic. Rodolfo Hernández Sibaja
Auditor Interno