BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
BALANCE GENERAL
Al 30 de Septiembre de 2010 y 2009
(En colones sin céntimos)

ACTIVO	NOTA	2010	2009
Disponibilidades	3.6.1	**¢879,554,753**	**¢636,469,112**
Efectivo		2,250,000	1,500,000
Depósitos a la vista en el BCCR		836,552,245	626,569,825
Depósitos a la vista en Entidades financieras del país		40,752,508	8,399,287
Inversiones en instrumentos financieros	3.1	**7,466,218,245**	**10,212,380,985**
Disponibles para la venta	3.6.2	7,406,619,771	10,198,777,291
Cuentas y Productos por cobrar asociados a Inversiones en Instrumentos Financieros		59,598,474	13,603,694
Cartera de Créditos	3.2 y 3.6.3	**64,554,692,382**	**59,113,129,771**
Créditos vigentes	3.2.4.1	64,192,588,800	58,700,326,122
Cuentas y Productos por cobrar asociados a Cartera de Crédito		574,281,449	624,782,249
(Estimación por deterioro de la Cartera de Crédito)	3.2.2	-212,177,867	-211,978,600
Cuentas y comisiones por cobrar	3.6.4	**3,296,009,570**	**4,769,308,910**
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		0	2,668,338
Otras cuentas por cobrar		4,935,649,243	6,440,010,442
Productos por cobrar		9,265,776	29,019,188
(Estimación por deterioro de cuentas y comisiones por cobrar)		-1,648,905,448	-1,702,389,057
Bienes realizables	3.6.5	**82,859,113**	**497,154,677**
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		548,549,977	555,211,812
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		-465,690,864	-58,057,135
Participaciones en el capital de otras empresas	3.6.6	**2,046,140,225**	**2,332,789,289**
Participación en Fideicomisos y Otros vehículos de propósito especial del país		2,494,066,582	2,780,715,645
(Deterioro de las participaciones en el capital de otras empresas)		-447,926,356	-447,926,356
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	3.6.7	**1,265,172,017**	**1,294,624,339**
Otros Activos	3.6.8	**84,874,859**	**47,187,275**
Activos Intangibles		61,397,860	20,252,348
Otros Activos Restringidos		493,442	493,442
Otros activos		22,983,557	26,441,485
TOTAL DE ACTIVO		**¢79,675,521,165**	**¢78,903,044,358**

Sigue…

viene…

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
BALANCE GENERAL
Al 30 de Septiembre de 2010 y 2009
(En colones sin céntimos)

PASIVO Y PATRIMONIO	NOTA	2010	2009
PASIVO			
Obligaciones con el público	3.6.9	**¢11,722,094,051**	**¢18,274,732,128**
Captaciones a Plazo		11,572,328,000	17,826,523,000
Cargos por pagar por obligaciones con el público		149,766,051	448,209,128
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	3.6.10	**252,266,001**	**309,008,376**
Obligaciones a plazo con el BCCR		237,681,081	291,394,872
Cargos por pagar por obligaciones con BCCR		14,584,920	17,613,504
Obligaciones con entidades	3.6.11	**20,740,175,119**	**15,809,471,821**
Obligaciones con Entidades Financieras a plazo		20,331,593,000	15,348,392,000
Obligaciones con Entidades no Financieras		0	325,463
Cargos por pagar por obligaciones con Entidades Financieras y No financieras		408,582,119	460,754,358
Otras cuentas por pagar y provisiones	3.6.12	**1,081,325,381**	**977,442,107**
Cuentas y comisiones por pagar		743,219,804	601,199,207
Provisiones		338,105,577	376,242,900
Otros pasivos	3.6.13	**37,223,692**	**53,000,000**
Estimación por deterioro de créditos contingentes		37,000,000	53,000,000
Operaciones pendientes de imputación		223,692	0
TOTAL DE PASIVOS		**33,833,084,245**	**35,423,654,432**
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	**1,216,632,137**	**1,216,632,137**
Ajustes al patrimonio		**1,001,585,185**	**1,001,585,185**
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		1,001,585,185	1,001,585,185
Reservas patrimoniales		**5,304,605**	**5,304,605**
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	3.6.15.1	**10,426,210,824**	**7,555,520,551**
Resultado del período		**532,627,720**	**1,040,271,000**
TOTAL DEL PATRIMONIO		**45,842,436,920**	**43,479,389,926**
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		**¢79,675,521,165**	**¢78,903,044,358**
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.6.24	**¢7,400,000,000**	**¢10,600,000,000**
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3.6.25	**¢638,047,160,408**	**¢598,211,563,023**

Lic. 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 terminado el 30 de Septiembre de 2010 y 2009
(En colones sin céntimos)

	NOTA	2010	2009
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		¢7,971,844	¢24,311,172
Por inversiones en instrumentos financieros	3.6.19	600,833,418	619,900,052
Por cartera de créditos	3.6.20	5,071,857,445	5,437,408,039
Por ganancia por diferencial cambiario (neto)		62,670,345	0
Por otros ingresos financieros		1,020,833	0
Total de Ingresos Financieros		**5,744,353,885**	**6,081,619,264**
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público	3.6.16	1,001,827,774	2,268,549,364
Por Obligaciones con el BCCR		40,832,670	32,693,702
Por Obligaciones con Entidades Financieras		1,392,205,879	397,485,666
Por pérdidas por diferencial cambiario (neto)		0	46,124,438
Total de Gastos Financieros		**2,434,866,323**	**2,744,853,171**
Gasto por estimación de Activos		176,403,761	374,129,893
Ingreso por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		252,194,046	415,886,471
RESULTADO FINANCIERO		**3,385,277,847**	**3,378,522,671**
Ingresos Operativos Diversos			
Por bienes realizables	3.6.21	3,404,000	593,849,286
Por participaciones en el capital de otras empresas	3.6.22	338,348,358	408,956,025
Por otros ingresos operativos	3.6.23	1,414,092,933	1,722,165,732
Total Ingresos Operativos Diversos		**1,755,845,291**	**2,724,971,042**

sigue…

viene…

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADOS DE RESULTADOS
Para el período de nueve meses terminado el 30 de Septiembre de 2010 y 2009
(En colones sin céntimos)

	NOTA	2010	2009
Gastos Operativos Diversos			
Comisiones por servicios		¢50,268,106	¢48,476,642
Por bienes realizables		414,295,564	8,227,993
Por participaciones de capital en otras empresas		382,708,589	30,701,748
Por bienes diversos		0	644,226
Por provisiones		313,461,105	250,153,741
Por otros gastos operativos		16,084,791	14,837,065
Total Otros Gastos de Operación		**1,176,818,155**	**353,041,414**
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		**3,964,304,983**	**5,750,452,299**
Gastos de Administración			
Gastos de Personal		1,851,212,202	1,688,038,942
Otros gastos de Administración		390,797,658	347,173,519
Total Gastos de Administración	3.6.17	**2,242,009,860**	**2,035,212,461**
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		**1,722,295,123**	**3,715,239,838**
Participaciones sobre la Utilidad	3.6.18	6,430,764	18,130,252
RESULTADO DEL PERIODO		**¢1,715,864,359**	**¢3,697,109,586**

Lic. 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 BANHVI GERENCIA GENERAL

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA BANHVI AUDITORIA INTERNA

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el período de nueve meses terminado el 30 de Septiembre de 2010 y 2009
(En colones sin céntimos)

	Nota	2010	2009
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		¢1,715,864,359	¢3,697,109,586
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Ganancias o pérdidas por diferencial cambiario, netas		-62,670,345	46,124,438
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		-14,407,516	25,893,823
Pérdidas por otras estimaciones		375,260,723	-406,527,290
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		178,694,057	102,833,037
Depreciaciones y amortizaciones		117,531,640	77,542,542
Subtotal		**2,310,272,918**	**3,542,976,136**
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Créditos y avances de efectivo		-3,286,625,115	-7,403,070,525
Bienes realizables		2,392,000	-118,140,398
Productos por cobrar		24,154,330	-112,204,109
Otros activos		915,827,334	7,206,589,524
Subtotal		**-2,344,251,451**	**-426,825,507**
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		-3,487,227,181	3,552,537,556
Otras cuentas por pagar y provisiones		94,192,326	-6,116,296,278
Productos por pagar		-265,871,724	413,715,280
Otros pasivos		-21,298,556	-37,101,454
Subtotal		**-3,680,205,135**	**-2,187,144,897**

sigue...

viene…

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el período de nueve meses terminado el 30 de Septiembre de 2010 y 2009
(En colones sin céntimos)

	Nota	2010	2009
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		**-3,714,183,669**	**929,005,732**
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en Instrumentos Financieros (excepto mantenidos para negociar)		10,791,500,013	-22,969,083,705
Disminución en Instrumentos Financieros (excepto mantenidos para negociar)		-10,792,200,013	25,269,083,705
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		-34,161,772	-5,174,144
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		314,392,538	-173,207,422
Otras actividades de inversión		132,147,381	18,868,662
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		**411,678,146**	**2,140,487,096**
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Aportes de capital recibidos en efectivo		0	85,031,656
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento		**0**	**85,031,656**
Flujos netos de efectivo y equivalentes de efectivo durante el año		**-3,302,505,523**	**3,154,524,484**
Efectivo y equivalentes al inicio del año		**11,587,980,047**	**7,680,721,919**
Efectivo y equivalentes al final del año		**¢8,285,474,524**	**¢10,835,246,403**

Lic. 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 CAMBIO EN EL PATRIMONIO NETO
Al 30 de Septiembre 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						3,697,109,586	**3,697,109,586**
Otros		0	85,031,656			0	**85,031,656**
Saldo al 30 de septiembre 2009		**¢32,660,076,449**	**¢1,216,632,137**	**¢1,001,585,185**	**¢5,304,605**	**¢8,595,791,551**	**¢43,479,389,926**
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**
Resultado Periodo 2010						1,715,864,359	**1,715,864,359**
Saldo al 30 de septiembre 2010	3.6.14 y 3.6.15	**¢32,660,076,449**	**¢1,216,632,137**	**¢1,001,585,185**	**¢5,304,605**	**¢10,958,838,545**	**¢45,842,436,920**

Lic. 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 BANHVI GERENCIA GENERAL

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA BANHVI AUDITORIA INTERNA