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

ACTIVO	NOTA	2010	2009
Disponibilidades	3.6.1	**¢1,243,424,110**	**¢842,825,791**
Efectivo		1,500,000	1,500,000
Depósitos a la vista en el BCCR		1,220,470,079	831,447,355
Depósitos a la vista en Entidades financieras del país		21,454,031	9,862,756
Disponibilidades restringidas		0	15,680
Inversiones en instrumentos financieros	3.1	**9,247,116,710**	**5,310,371,454**
Disponibles para la venta	3.6.2	9,177,063,484	5,301,775,969
Cuentas y Productos por cobrar asociados a Inversiones en Instrumentos Financieros		70,053,226	8,595,485
Cartera de Créditos	3.2 y 3.6.3	**65,294,728,997**	**56,526,626,396**
Créditos vigentes	3.2.4.1	64,962,697,281	56,138,715,955
Cuentas y Productos por cobrar asociados a Cartera de Crédito		598,215,353	621,183,739
(Estimación por deterioro de la Cartera de Crédito)	3.2.2	-266,183,637	-233,273,298
Cuentas y comisiones por cobrar	3.6.4	**3,592,184,307**	**5,007,757,605**
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		0	652,700
Otras cuentas por cobrar		5,254,259,173	6,708,357,295
(Estimación por deterioro de cuentas y comisiones por cobrar)		-1,662,074,867	-1,701,252,390
Bienes realizables	3.6.5	**145,003,448**	**497,154,677**
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		548,549,977	568,015,643
Inmuebles, Mobiliario y Equipo fuera de uso		0	2,374,969
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		-403,546,529	-73,235,935
Participaciones en el capital de otras empresas	3.6.6	**2,266,095,559**	**2,289,462,237**
Participación en Fideicomisos y Otros vehículos de propósito especial del país		2,714,021,915	2,737,388,593
(Deterioro de las participaciones en el capital de otras empresas)		-447,926,356	-447,926,356
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	3.6.7	**1,280,196,259**	**1,305,976,646**
Otros Activos	3.6.8	**110,002,905**	**6,999,130,040**
Activos Intangibles		82,639,677	30,895,650
Otros Activos Restringidos		493,442	6,939,803,109
Otros activos		26,869,787	28,431,280
TOTAL DE ACTIVO		**¢83,178,752,295**	**¢78,779,304,845**

Sigue...

viene…

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

PASIVO Y PATRIMONIO	NOTA	2010	2009
PASIVO			
Obligaciones con el público	3.6.9	**¢15,814,918,209**	**¢27,249,429,365**
Captaciones a Plazo		15,591,919,700	26,583,212,000
Cargos por pagar por obligaciones con el público		222,998,509	666,217,365
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	3.6.10	**253,264,440**	**309,114,938**
Obligaciones a plazo con el BCCR		243,733,868	297,447,659
Cargos por pagar por obligaciones con BCCR		9,530,572	11,667,279
Obligaciones con entidades	3.6.11	**20,818,101,516**	**914,606,668**
Obligaciones con Entidades Financieras a plazo		20,325,097,000	912,976,000
Obligaciones con Entidades no Financieras		163,945	484,595
Cargos por pagar por obligaciones con Entidades Financieras y No financieras		492,840,571	1,146,073
Otras cuentas por pagar y provisiones	3.6.12	**951,658,930**	**7,811,534,947**
Cuentas y comisiones por pagar		648,732,545	510,788,664
Provisiones		302,926,385	7,300,746,283
Otros pasivos	3.6.13	**31,000,000**	**55,500,000**
Estimación por deterioro de créditos contingentes		31,000,000	55,500,000
TOTAL DE PASIVOS		**37,868,943,095**	**36,340,185,919**
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	**9,242,974,186**	**4,898,681,965**
Resultado del período		**1,183,236,639**	**2,656,838,586**
TOTAL DEL PATRIMONIO		**45,309,809,199**	**42,439,118,926**
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		**¢83,178,752,295**	**¢78,779,304,845**
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.6.24	**¢6,200,000,000**	**¢11,100,000,000**
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3.6.25	**¢639,603,655,302**	**¢574,539,264,444**

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 — GERENCIA GENERAL

DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA — AUDITORIA INTERNA

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

	NOTA	2010	2009
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		¢4,821,157	¢14,305,474
Por inversiones en instrumentos financieros	3.6.19	432,056,538	414,566,794
Por cartera de créditos	3.6.20	3,351,089,405	3,576,887,381
Por ganancia por diferencial cambiario (neto)		31,098,248	0
Por otros ingresos financieros		1,020,833	0
Total de Ingresos Financieros		**3,820,086,182**	**4,005,759,649**
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público	3.6.16	717,715,390	1,736,842,407
Por Obligaciones con el BCCR		18,304,496	22,162,867
Por Obligaciones con Entidades Financieras		928,150,223	14,611,606
Por pérdidas por diferencial cambiario (neto)		0	30,351,754
Total de Gastos Financieros		**1,664,170,109**	**1,803,968,635**
Gasto por estimación de Activos		151,079,262	306,520,184
Ingreso por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		165,694,358	325,618,731
RESULTADO FINANCIERO		**2,170,531,169**	**2,220,889,561**
Ingresos Operativos Diversos			
Por bienes realizables	3.6.21	3,404,000	573,319,109
Por participaciones en el capital de otras empresas	3.6.22	309,541,251	308,753,947
Por otros ingresos operativos	3.6.23	961,756,811	1,150,541,088
Total Ingresos Operativos Diversos		**1,274,702,062**	**2,032,614,145**

sigue…

viene…

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

	NOTA	2010	2009
Gastos Operativos Diversos			
Comisiones por servicios		¢30,275,781	¢36,946,405
Por bienes realizables		352,151,230	6,009,875
Por participaciones de capital en otras empresas		152,453,435	20,451,850
Por bienes diversos		0	644,226
Por provisiones		235,359,135	182,669,661
Por otros gastos operativos		5,194,762	7,191,071
Total Otros Gastos de Operación		**775,434,342**	**253,913,089**
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		**2,669,798,889**	**3,999,590,617**
Gastos de Administración			
Gastos de Personal		1,223,251,515	1,116,236,447
Otros gastos de Administración		259,104,168	215,585,324
Total Gastos de Administración	3.6.17	**1,482,355,683**	**1,331,821,771**
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		**1,187,443,206**	**2,667,768,847**
Participaciones sobre la Utilidad	3.6.18	4,206,567	10,930,261
RESULTADO DEL PERIODO		**¢1,183,236,639**	**¢2,656,838,586**

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
AUDITORIA INTERNA

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

	Nota	2010	2009
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		¢1,183,236,639	¢2,656,838,586
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Ganancia o pérdida por venta de activos recibidos en dación de pago y de inmuebles, mobiliario y equipo.			
Ganancias o pérdidas por diferencial cambiario, netas		-31,098,248	30,351,754
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		39,598,254	47,188,520
Pérdidas por otras estimaciones		326,285,807	-392,485,157
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		143,514,865	79,242,111
Depreciaciones y amortizaciones		74,516,762	48,941,659
Subtotal		**1,736,054,078**	**2,470,077,472**
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Créditos y avances de efectivo		-4,056,733,597	-4,841,460,358
Bienes realizables		2,392,000	-133,319,198
Productos por cobrar		-968,551	-74,578,202
Otros activos		595,186,973	-1,041,153
Subtotal		**-3,460,123,174**	**-5,050,398,910**
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		538,817,154	-2,097,547,528
Otras cuentas por pagar y provisiones		-294,933	741,387,489
Productos por pagar		-113,435,163	166,169,008
Otros pasivos		-27,522,248	-34,601,454
Subtotal		**397,564,810**	**-1,224,592,485**

sigue...

viene…

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

	Nota	2010	2009
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		**-1,326,504,286**	**-3,804,913,923**
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en Instrumentos Financieros (excepto mantenidos para negociar)		-68,071,392,948	-22,969,083,705
Disminución en Instrumentos Financieros (excepto mantenidos para negociar)		68,071,392,948	25,269,083,705
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		-29,268,752	1,431,129
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		94,437,204	-129,880,370
Otras actividades de inversión		93,843,381	12,211,348
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		**159,011,833**	**2,183,762,108**
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		**-1,167,492,453**	**-1,536,120,159**
Efectivo y equivalentes al inicio del año		**11,587,980,047**	**7,680,721,919**
Efectivo y equivalentes al final del año		**¢10,420,487,594**	**¢6,144,601,760**

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
AUDITORIA INTERNA

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADOS DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO NETO
Al 30 de Junio 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						2,656,838,586	**2,656,838,586**
Otros		0	85,031,656			0	**85,031,656**
Saldo al 30 de junio 2009		**¢32,660,076,449**	**¢1,216,632,137**	**¢1,001,585,185**	**¢5,304,605**	**¢7,555,520,551**	**¢42,439,118,926**
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						1,183,236,639	**1,183,236,639**
Saldo al 30 de junio 2010	3.6.14 y 3.6.15	**¢32,660,076,449**	**¢1,216,632,137**	**¢1,001,585,185**	**¢5,304,605**	**¢10,426,210,824**	**¢45,309,809,199**

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

DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA BANHVI AUDITORIA