

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
BALANCE GENERAL
Al 31 de Diciembre de 2009 y 2008
(En colones sin céntimos)

ACTIVO	NOTA	2009	2008
Disponibilidades	3.6.1	¢797,073,579	¢684,562,475
Efectivo		¢1,500,000	¢1,500,000
Depósitos a la vista en el BCCR		¢766,129,127	¢370,872,313
Depósitos a la vista en Entidades financieras del país		¢29,444,452	¢311,982,655
Disponibilidades restringidas		¢0	¢207,507
Inversiones en instrumentos financieros	3.1	10,851,798,487	9,336,210,332
Disponibles para la venta	3.6.2	10,790,906,468	9,296,159,444
Cuentas y Productos por cobrar asociados a Inversiones en Instrumentos Financieros		60,892,019	40,050,888
Cartera de Créditos	3.2 y 3.6.3	61,285,786,311	51,622,427,971
Créditos vigentes	3.2.4.1	60,905,963,685	51,297,255,598
Cuentas y Productos por cobrar asociados a Cartera de Crédito		606,408,010	511,257,151
(Estimación por deterioro de la Cartera de Crédito)	3.2.2	-226,585,383	-186,084,778
Cuentas y comisiones por cobrar	3.6.4	4,218,180,640	5,730,931,596
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		1,334,169	0
Otras cuentas por cobrar		5,902,394,761	7,457,632,513
Productos por cobrar		0	3,892,983
(Estimación por deterioro de cuentas y comisiones por cobrar)		-1,685,548,290	-1,730,593,900
Bienes realizables	3.6.5	497,154,677	691,832
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		550,941,977	434,125,381
Inmuebles, Mobiliario y Equipo fuera de uso		0	2,946,034
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		-53,787,300	-436,379,582
Participaciones en el capital de otras empresas	3.6.6	2,360,532,763	2,159,581,867
Participación en Fideicomisos y Otros vehículos de propósito especial del país		2,808,459,119	2,607,508,224
(Deterioro de las participaciones en el capital de otras empresas)		-447,926,356	-447,926,356
Inmuebles, mobiliario y equipo	3.6.7	1,288,402,939	1,338,921,800
Otros Activos	3.6.8	92,761,452	6,266,894,003
Activos Intangibles		72,289,788	42,753,506
Otros Activos Restringidos		493,442	6,205,220,487
Otros activos		19,978,222	18,920,010
TOTAL DE ACTIVO		¢81,391,690,848	¢77,140,221,875

Sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
BALANCE GENERAL
Al 31 de Diciembre de 2009 y 2008
(En colones sin céntimos)

<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>	NOTA	2009	2008
<u>PASIVO</u>			
Obligaciones con el Público	3.6.9	<u>€18,208,530,973</u>	<u>€29,087,969,688</u>
Captaciones a Plazo		17,826,523,000	28,589,022,750
Cargos por pagar por obligaciones con el público		382,007,973	498,946,938
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	3.6.10	<u>281,190,986</u>	<u>337,043,934</u>
Obligaciones a plazo con el BCCR		270,590,763	324,304,554
Cargos por pagar por obligaciones con BCCR		10,600,223	12,739,380
Obligaciones con Entidades	3.6.11	<u>17,908,435,082</u>	<u>936,952,767</u>
Obligaciones con Entidades Financieras a plazo		17,461,913,000	935,136,000
Obligaciones con Entidades no Financieras		325,463	641,375
Cargos por pagar por obligaciones con Entidades Financieras y No financieras		446,196,619	1,175,392
Otras cuentas por pagar y provisiones	3.6.12	<u>808,438,998</u>	<u>6,990,905,348</u>
Provisiones		159,536,912	6,498,118,871
Cuentas y comisiones por pagar		648,902,086	492,786,477
Otros pasivos	3.6.13	<u>58,522,248</u>	<u>90,101,454</u>
Estimación por deterioro de créditos contingentes		58,000,000	89,750,000
Operaciones pendientes de imputación		522,248	351,454
TOTAL DE PASIVOS		<u>37,265,118,288</u>	<u>37,442,973,191</u>
<u>PATRIMONIO</u>			
Capital social	3.6.14	<u>32,660,076,449</u>	<u>32,660,076,449</u>
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	<u>1,216,632,137</u>	<u>1,131,600,481</u>
Ajustes al patrimonio		<u>1,001,585,185</u>	<u>1,001,585,185</u>
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		1,001,585,185	1,001,585,185
Reservas patrimoniales		<u>5,304,605</u>	<u>5,304,605</u>
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	3.6.15.1	<u>7,555,520,551</u>	<u>2,928,904,180</u>
Resultado del período		<u>1,687,453,635</u>	<u>1,969,777,785</u>
TOTAL DEL PATRIMONIO		<u>44,126,572,561</u>	<u>39,697,248,684</u>
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>€81,391,690,848</u>	<u>€77,140,221,875</u>
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.6.24	<u>€11,600,000,000</u>	<u>€17,950,000,000</u>
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3.6.25	<u>€615,147,983,377</u>	<u>€524,294,440,114</u>



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

Lic. José Pablo Durán Rodríguez
Contador



Licda. Hellen Hernández Pérez
Auditor Interno a.i.



BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADOS DE RESULTADOS
Para el período de doce meses terminado el 31 de Diciembre de 2009 y 2008
(En colones sin céntimos)

	NOTA	2009	2008
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		¢31,011,474	¢58,932,936
Por inversiones en instrumentos financieros	3.6.19	818,683,086	308,072,059
Por cartera de créditos	3.6.20	7,300,189,896	3,960,804,714
Por ganancia por diferencial cambiario		75,737,485	77,395,009
Por otros ingresos financieros		0	9,347,810
Total de Ingresos Financieros		8,225,621,941	4,414,552,529
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público	3.6.16	2,752,501,666	1,464,233,601
Por Obligaciones con el BCCR		42,443,337	49,765,074
Por Obligaciones con Entidades Financieras		849,735,427	28,132,912
Por otras cuentas por pagar diversas		0	24,283,367
Por pérdidas por diferencial cambiario		90,726,257	165,729,398
Total de Gastos Financieros		3,735,406,687	1,732,144,351
Gasto por estimación de deterioro de Cartera y Cuentas por cobrar		413,086,859	674,746,733
Ingreso por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		452,077,421	1,108,695,156
RESULTADO FINANCIERO		4,529,205,817	3,116,356,601
Ingresos Operativos Diversos			
Por bienes realizables	3.6.21	600,199,405	33,448,454
Por participaciones en el capital de otras empresas	3.6.22	514,410,915	1,094,214,339
Por otros ingresos operativos	3.6.23	2,052,723,083	1,650,845,566
Total Ingresos Operativos Diversos		3,167,333,403	2,778,508,359

sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADOS DE RESULTADOS
 Para el período de doce meses terminado el 31 de Diciembre de 2009 y 2008
 (En colones sin céntimos)

	NOTA	2009	2008
Gastos Operativos Diversos			
Comisiones por servicios		¢69,460,130	¢130,040,363
Por bienes realizables		8,227,993	395,675,183
Por participaciones de capital en otras empresas		74,008,723	78,324,315
Por bienes diversos		644,226	1,021,297
Por provisiones		300,517,308	311,810,075
Por otros gastos operativos		110,558,924	9,289,641
Total Otros Gastos de Operación		563,417,303	926,160,873
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		7,133,121,917	4,968,704,087
Gastos de Administración			
Gastos de Personal		2,276,850,493	1,996,097,347
Otros gastos de Administración		492,397,728	412,125,445
Total Gastos de Administración	3.6.17	2,769,248,220	2,408,222,791
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		4,363,873,697	2,560,481,296
Participaciones sobre la Utilidad	3.6.18	19,581,476	23,598,815
RESULTADO DEL PERIODO		¢4,344,292,221	¢2,536,882,481



Juan de Dios Rojas Cascante
 Gerente General a.i.

Lic. José Pablo Durán Rodríguez
 Contador



Licda. Hellen Hernández Pérez
 Auditor Interno a.i.



BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el período de doce meses terminado el 31 de Diciembre de 2009 y 2008
(En colones sin céntimos)

	Nota	2009	2008
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		¢4,344,292,221	¢2,536,882,481
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Ganancias o pérdidas por diferencial cambiario, netas		14,988,773	88,334,388
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		40,500,605	-550,085,616
Pérdidas por otras estimaciones		-427,637,892	467,351,964
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		-118,376,712	-54,038,930
Depreciaciones y amortizaciones		107,972,367	27,509,843
Subtotal		3,961,739,361	2,515,954,130
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Créditos y avances de efectivo		-9,608,708,087	-15,821,924,608
Bienes realizables		-113,870,563	-384,922,508
Productos por cobrar		-112,099,007	-292,562,214
Otros activos		7,687,594,859	112,599,980
Subtotal		-2,147,082,797	-16,386,809,350
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		5,619,521,290	20,755,393,918
Otras cuentas por pagar y provisiones		-6,064,089,638	-945,355,742
Productos por pagar		325,943,105	348,417,821
Otros pasivos		-31,579,206	27,644,256
Subtotal		-150,204,449	20,186,100,254

sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Para el período de doce meses terminado el 31 de Diciembre de 2009 y 2008
 (En colones sin céntimos)

	Nota	2009	2008
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		1,664,452,115	6,315,245,034
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en Instrumentos Financieros (excepto mantenidos para negociar)		-132,846,445,104	-111,961,856,070
Disminución en Instrumentos Financieros (excepto mantenidos para negociar)		135,146,445,104	109,661,856,070
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		-17,012,232	51,079,843
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		-200,950,896	-120,892,674
Otras actividades de inversión		75,737,485	77,395,009
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		2,157,774,357	-2,292,417,822
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Aportes de capital recibidos en efectivo		85,031,656	401,512,955
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento		85,031,656	401,512,955
Flujos netos de efectivo y equivalentes de efectivo durante el año		3,907,258,128	4,424,340,167
Efectivo y equivalentes al inicio del año		7,680,721,919	3,256,381,752
Efectivo y equivalentes al final del año		¢11,587,980,047	¢7,680,721,919



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



Lic. José Pablo Durán Rodríguez
Contador



Licda. Hellen Hernández Pérez
Auditor Interno a.i.

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADOS DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO NETO
 Para el período de doce meses terminado el 31 de Diciembre de 2009 y 2008
 (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 2008		¢32,660,076,449	¢730,087,526	¢1,001,585,185	¢5,304,605	¢2,361,799,484	¢36,758,853,249
Resultado del Periodo 2008						2,536,882,481	2,536,882,481
Otros		-0	401,512,955			0	401,512,955
Saldo al 31 de Diciembre 2008		¢32,660,076,449	¢1,131,600,481	¢1,001,585,185	¢5,304,605	¢4,898,681,965	¢39,697,248,684
Saldo al 1 de enero del 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 Periodo 2009						4,344,292,221	4,344,292,221
Otros			85,031,656				85,031,656
Saldo al 31 de Diciembre 2009	3.6.14 y 3.6.15	¢32,660,076,449	¢1,216,632,137	¢1,001,585,185	¢5,304,605	¢9,242,974,186	¢44,126,572,561



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

Lic. José Pablo Durán Rodríguez
Contador



Licda. Hellen Hernández Pérez
Auditor Interno a.i.

