

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
BALANCE GENERAL
Al 30 de Setiembre de 2009 y 2008
(En colones sin céntimos)

ACTIVO	NOTA	2009	2008
Disponibilidades	3.6.1	¢636,469,112	¢7,879,049,567
Efectivo		¢1,500,000	¢1,500,000
Depósitos a la vista en el BCCR		¢626,569,825	¢498,521,650
Depósitos a la vista en Entidades financieras del país		¢8,399,287	¢4,447,634,570
Disponibilidades restringidas		¢0	¢2,931,393,346
Inversiones en instrumentos financieros	3.1	10,212,380,985	5,352,061,510
Disponibles para la venta	3.6.2	10,198,777,291	279,916,432
Mantenidas al vencimiento	3.6.2	0	5,066,433,837
Cuentas y Productos por cobrar asociados a Inversiones en Instrumentos Financieros		13,603,694	5,711,242
Cartera de Créditos	3.2 y 3.6	59,113,129,771	48,273,095,634
Créditos vigentes	3.2.4.1	58,700,326,122	48,641,410,281
Cuentas y Productos por cobrar asociados a Cartera de Crédito (Estimación por deterioro de la Cartera de Crédito)	3.2.2	624,782,249 -211,978,600	381,448,872 -749,763,519
Cuentas y comisiones por cobrar	3.6.4	4,769,308,910	6,214,222,809
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		2,668,338	0
Otras cuentas por cobrar		6,440,010,442	7,827,131,192
Productos por cobrar		29,019,188	32,199,418
(Estimación por deterioro de cuentas y comisiones por cobrar)		-1,702,389,057	-1,645,107,802
Bienes realizables	3.6.5	497,154,677	88,308
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		555,211,812	432,354,620
Inmuebles, Mobiliario y Equipo fuera de uso		0	1,584,949
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		-58,057,135	-433,851,261
Participaciones en el capital de otras empresas	3.6.6	2,332,789,289	2,049,563,678
Participación en Fideicomisos y Otros vehículos de propósito especial del país (Deterioro de las participaciones en el capital de otras empresas)		2,780,715,645 -447,926,356	2,497,490,034 -447,926,356
Inmuebles, mobiliario y equipo	3.6.7	1,294,624,339	1,351,226,653
Otros Activos	3.6.8	47,187,275	2,934,334,830
Activos Intangibles		20,252,348	23,678,212
Otros Activos Restringidos		493,442	2,880,034,526
Otros activos		26,441,485	30,622,092
TOTAL DE ACTIVO		¢78,903,044,358	¢74,053,642,989

Sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
BALANCE GENERAL
Al 30 de Setiembre 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	€18,274,732,128	€27,975,464,899
Captaciones a Plazo		17,826,523,000	27,595,454,000
Cargos por pagar por obligaciones con el público		448,209,128	380,010,899
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	3.6.10	309,008,376	365,572,427
Obligaciones a plazo con el BCCR		291,394,872	345,108,663
Cargos por pagar por obligaciones con BCCR		17,613,504	20,463,764
Obligaciones con entidades	3.6.11	15,809,471,821	998,561,035
Obligaciones con Entidades Financieras a plazo		15,348,392,000	989,262,000
Obligaciones con Entidades no Financieras		325,463	641,375
Cargos por pagar por obligaciones con Entidades Financieras y No financieras		460,754,358	8,657,660
Otras cuentas por pagar y provisiones	3.6.12	977,442,107	6,602,972,285
Provisiones		376,242,900	5,958,875,926
Cuentas y comisiones por pagar		601,199,207	644,096,360
Otros pasivos	3.6.13	53,000,000	83,995,768
Estimación por deterioro de créditos contingentes		53,000,000	77,250,000
Operaciones pendientes de imputación		0	6,745,768
TOTAL DE PASIVOS		35,423,654,432	36,026,566,415
<u>PATRIMONIO</u>			
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	903,626,215
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	7,555,520,551	2,928,904,180
Resultado del periodo		1,040,271,000	527,579,941
TOTAL DEL PATRIMONIO		43,479,389,926	38,027,076,574
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		€78,903,044,358	€74,053,642,989
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.6.24	€10,600,000,000	€15,450,000,000
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3.6.25	€598,211,563,023	€489,169,252,240



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



Lic. José Pablo Durán Rodríguez
Contador



Lic. Rodolfo Hernández Sibaja
Auditor

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADOS DE RESULTADOS
Para el período de nueve meses terminado el 30 de Setiembre de 2009 y 2008
(En colones sin céntimos)

	NOTA	2009	2008
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		¢24,311,172	¢26,618,693
Por inversiones en instrumentos financieros	3.6.19	619,900,052	134,336,212
Por cartera de créditos	3.6.20	5,437,408,039	2,527,815,013
Por ganancia por diferencial cambiario		18,868,662	24,108,474
Por otros ingresos financieros		0	9,347,810
Total de Ingresos Financieros		6,100,487,926	2,722,226,202
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público	3.6.16	2,268,549,364	802,111,157
Por Obligaciones con el BCCR		32,693,702	37,917,198
Por Obligaciones con Entidades Financieras		397,485,666	20,793,191
Por otras cuentas por pagar diversas		0	24,283,367
Por pérdidas por diferencial cambiario		64,993,101	111,145,951
Total de Gastos Financieros		2,763,721,833	996,250,863
Gasto por estimación de deterioro de Cartera y Cuentas por cobrar		374,129,893	559,898,378
Ingreso por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		415,886,471	525,135,987
RESULTADO FINANCIERO		3,378,522,671	1,691,212,947
Ingresos Operativos Diversos			
Por bienes realizables	3.6.21	593,849,286	23,467,684
Por participaciones en el capital de otras empresas	3.6.22	408,956,025	817,984,542
Por otros ingresos operativos	3.6.23	1,722,165,732	1,001,691,216
Total Ingresos Operativos Diversos		2,724,971,042	1,843,143,442

sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADOS DE RESULTADOS

Para el período de nueve meses terminado el 30 de Setiembre de 2009 y 2008
(En colones sin céntimos)

	NOTA	2009	2008
Gastos Operativos Diversos			
Comisiones por servicios		¢48,476,642	¢97,925,385
Por bienes realizables		8,227,993	389,650,078
Por participaciones de capital en otras empresas		30,701,748	30,214,625
Por bienes diversos		644,226	1,021,297
Por provisiones		250,153,741	0
Por amortización de activos intangibles		0	119,113,640
Por otros gastos operativos		14,837,065	8,193,455
Total Otros Gastos de Operación		353,041,414	646,118,480
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		5,750,452,299	2,888,237,910
Gastos de Administración			
Gastos de Personal		1,688,038,942	1,468,089,140
Otros gastos de Administración		347,173,519	284,988,927
Total Gastos de Administración	3.6.17	2,035,212,461	1,753,078,067
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		3,715,239,838	1,135,159,843
Participaciones sobre la Utilidad	3.6.18	18,130,252	40,475,206
RESULTADO DEL PERIODO		¢3,697,109,586	¢1,094,684,637



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



Lic. José Pablo Durán Rodríguez
Contador



Lic. Rodolfo Hernández Sibaja
Auditor

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el período de nueve meses terminado el 30 de Setiembre de 2009 y 2008
(En colones sin céntimos)

	Nota	2009	2008
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		¢3,697,109,586	¢1,094,684,637
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		46,124,438	87,037,477
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		25,893,823	13,593,125
Pérdidas por otras estimaciones		-406,527,290	379,337,546
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		102,833,037	-186,906,646
Depreciaciones y amortizaciones		77,542,542	46,894,742
Ingresos por corrección de errores fundamentales		0	0
Subtotal		3,542,976,136	1,434,640,880
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Valores Negociables		0	0
Créditos y avances de efectivo		-7,403,070,525	-13,166,079,291
Bienes realizables		-118,140,398	-381,790,663
Productos por cobrar		-112,204,109	-156,720,724
Otros activos		7,206,589,524	3,082,786,993
Subtotal		-426,825,507	-10,621,803,685

sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el período de nueve meses terminado el 30 de Setiembre de 2009 y 2008
(En colones sin céntimos)

	Nota	2009	2008
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		3,552,537,556	19,891,338,724
Otras cuentas por pagar y provisiones		-6,116,296,278	-1,200,421,087
Productos por pagar		413,715,280	244,688,435
Otros pasivos		-37,101,454	21,538,570
Subtotal		-2,187,144,897	18,957,144,642
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		929,005,732	9,769,981,837
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en Instrumentos Financieros (excepto mantenidos para negociar)		-100,622,155,316	-59,536,299,355
Disminución en Instrumentos Financieros (excepto mantenidos para negociar)		102,922,155,316	59,536,299,355
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		-5,174,144	12,263,570
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		-173,207,422	-10,874,485
Otras actividades de inversión		18,868,662	24,108,474
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		2,140,487,096	25,497,559
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Aportes de capital recibidos en efectivo		85,031,656	173,538,689
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de financiamiento		85,031,656	173,538,689
Flujos netos de efectivo y equivalentes de efectivo durante el año		3,154,524,484	9,969,018,084
Efectivo y equivalentes al inicio del año		7,680,721,919	3,256,381,752
Efectivo y equivalentes al final del año		€10,835,246,402	€13,225,399,836



Gerencia General
Gerente General a.i.

Lic. José Pablo Durán Rodríguez
Contador

Lic. Rodolfo Hernández Sibaja
Auditor

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADOS DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO NETO
 Para el período de nueve meses terminado el 30 de Setiembre 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
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
Resultado del Periodo 2008						1,094,684,637
Otros		-0	173,538,689			0
Saldo al 30 de Setiembre 2008		¢32,660,076,449	¢903,626,215	¢1,001,585,185	¢5,304,605	¢3,456,484,121
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
Resultado Periodo 2009						3,697,109,586
Otros			85,031,656			
Saldo al 30 de Setiembre 2009	3.6.14 y 3.6.15	¢32,660,076,449	¢1,216,632,137	¢1,001,585,185	¢5,304,605	¢8,595,791,551
						¢43,479,389,926



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



Lic. José Pablo Durán Rodríguez
Contador



Lic. Rodolfo Hernández Sibaja
Auditor