

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE SITUACION
Al 30 de Setiembre de 2011 y 2010
(En colones sin céntimos)

<u>ACTIVO</u>	NOTA	2011	2010
Disponibilidades	3.6.1	¢196,358,700	¢879,554,753
Efectivo		2,750,000	2,250,000
Depósitos a la vista en el BCCR		93,255,287	836,552,245
Depósitos a la vista en Entidades financieras del país		100,353,413	40,752,508
Inversiones en instrumentos financieros	3.1	6,169,253,019	7,466,218,245
Disponibles para la venta	3.6.2	6,139,244,235	7,406,619,771
Cuentas y Productos por cobrar asociados a Inversiones en Instrumentos Financieros		30,008,784	59,598,474
Cartera de Créditos	3.2 y 3.6.3	60,787,004,541	64,554,692,382
Créditos vigentes	3.2.4.1	60,415,776,008	64,192,588,800
Cuentas y Productos por cobrar asociados a Cartera de Crédito		499,022,794	574,281,449
(Estimación por deterioro de la Cartera de Crédito)	3.2.2	-127,794,261	-212,177,867
Cuentas y comisiones por cobrar	3.6.4	1,960,841,657	3,296,009,570
Otras cuentas por cobrar		3,573,165,409	4,935,649,243
Productos por cobrar		5,345,640	9,265,776
(Estimación por deterioro de cuentas y comisiones por cobrar)		-1,617,669,392	-1,648,905,448
Bienes realizables	3.6.5	0	82,859,113
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		546,209,977	548,549,977
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		-546,209,977	-465,690,864
Participaciones en el capital de otras empresas	3.6.6	1,830,124,319	2,046,140,225
Participación en Fideicomisos y Otros vehículos de propósito especial del país		2,278,050,675	2,494,066,582
(Deterioro de las participaciones en el capital de otras empresas)		-447,926,356	-447,926,356
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	3.6.7	1,382,961,753	1,265,172,017
Otros Activos	3.6.8	1,086,345,729	84,874,859
Activos Intangibles		63,231,977	61,397,860
Otros Activos Restringidos		493,442	493,442
Otros activos		1,022,620,310	22,983,557
TOTAL DE ACTIVO		¢73,412,889,717	¢79,675,521,165

Sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE SITUACION
Al 30 de Setiembre de 2011 y 2010
(En colones sin céntimos)

<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>	NOTA	2011	2010
<u>PASIVO</u>			
Obligaciones con el público	3.6.9	¢4,247,349,365	¢11,722,094,051
Captaciones a Plazo		4,108,078,000	11,572,328,000
Cargos por pagar por obligaciones con el público		139,271,365	149,766,051
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	3.6.10	196,852,117	252,266,001
Obligaciones a plazo con el BCCR		185,302,635	237,681,081
Cargos por pagar por obligaciones con BCCR		11,549,482	14,584,920
Obligaciones con entidades financieras	3.6.11	17,628,833,698	20,740,175,119
Obligaciones con Entidades Financieras a plazo		17,294,555,000	20,331,593,000
Cargos por pagar por obligaciones con Entidades		334,278,698	408,582,119
Otras cuentas por pagar y provisiones	3.6.12	1,068,691,036	1,081,325,381
Cuentas y comisiones por pagar		770,698,529	743,219,804
Provisiones		297,992,507	338,105,577
Otros pasivos	3.6.13	38,397,372	37,223,692
Estimación por deterioro de créditos contingentes		37,500,000	37,000,000
Operaciones pendientes de imputación		897,372	223,692
TOTAL DE PASIVO		23,180,123,588	33,833,084,245

Sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA

ESTADO DE SITUACION

Al 30 de Setiembre de 2011 y 2010

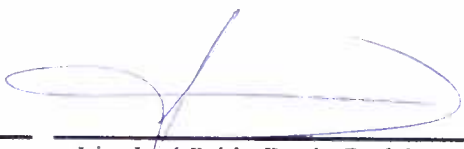
(En colones sin céntimos)

PATRIMONIO

Capital social	3.6.14	<u>43,124,987,376</u>	<u>32,660,076,449</u>
Capital pagado		34,199,845,674	23,734,934,747
Capital donado		8,925,141,702	8,925,141,702
 Aportes patrimoniales no capitalizados	3.6.15	 <u>1,000,000,000</u>	 <u>1,216,632,137</u>
 Ajustes al patrimonio		 <u>1,157,808,557</u>	 <u>1,001,585,185</u>
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		1,157,808,557	1,001,585,185
 Reservas patrimoniales		 0	 5,304,605
 Resultados acumulados de ejercicios anteriores	3.6.16	 <u>2,223,757,069</u>	 <u>9,242,974,186</u>
 Resultado del período	3.6.17	 <u>2,726,213,127</u>	 <u>1,715,864,359</u>
 TOTAL DEL PATRIMONIO		 <u>50,232,766,128</u>	 <u>45,842,436,920</u>
 TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		 <u>€73,412,889,717</u>	 <u>€79,675,521,165</u>
 CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.6.26	 €3,450,000,000	 €7,400,000,000
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3.6.27	€685,135,281,326	€638,047,160,408


MAE Manzel Párraga Sáenz
Gerente General




Lic. José Pablo Durán Rodríguez
Contador




Licda. Hellen Hernández Pérez
Auditor Suplente



BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADOS DE RESULTADOS

Para el período de nueve meses terminado el 30 de Setiembre de 2011 y 2010
(En colones sin céntimos)

	NOTA	2011	2010
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		€12,669,384	€7,971,844
Por inversiones en instrumentos financieros	3.6.21	254,262,069	600,833,418
Por cartera de créditos	3.6.22	4,731,376,971	5,071,857,445
Por ganancia por diferencias de cambio y UD (neto)		0	62,670,345
Por otros ingresos financieros		0	1,020,833
Total de Ingresos Financieros		4,998,308,424	5,744,353,885
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público	3.6.18	286,929,597	1,001,827,774
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		22,141,286	40,832,670
Por Obligaciones con Entidades Financieras		1,288,966,309	1,392,205,879
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD (neto)		743,677	0
Total de Gastos Financieros		1,598,780,869	2,434,866,323
Por estimación de deterioro de Activos		54,340,778	176,403,761
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		183,667,316	252,194,046
RESULTADO FINANCIERO		3,528,854,094	3,385,277,847
Otros ingresos de Operación			
Por bienes realizables	3.6.23	3,474,000	3,404,000
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas	3.6.24	268,202,568	338,348,358
Por otros ingresos operativos	3.6.25	1,663,403,952	1,414,092,933
Total Otros Ingresos de Operación		1,935,080,520	1,755,845,291

sigue...

viene...

**BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADOS DE RESULTADOS**

**Para el período de nueve meses terminado el 30 de Setiembre de 2011 y 2010
(En colones sin céntimos)**

	NOTA	2011	2010
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		¢63,040,087	¢50,268,106
Por bienes realizables		28,433,523	414,295,564
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas		110,082,431	382,708,589
Por provisiones		200,328,533	313,461,105
Por otros gastos operativos		2,140,174	16,084,791
Total Otros Gastos de Operación		404,024,747	1,176,818,155
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		5,059,909,867	3,964,304,983
Gastos de Administración			
Por gastos de personal		2,004,574,856	1,851,212,202
Por otros gastos de Administración		318,202,309	390,797,658
Total Gastos Administrativos	3.6.19	2,322,777,165	2,242,009,860
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		2,737,132,702	1,722,295,123
Participaciones sobre la Utilidad	3.6.20	10,919,575	6,430,764
RESULTADO NETO DE IMPUESTOS SOBRE LA RENTA Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		2,726,213,127	1,715,864,359
RESULTADO NETO DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		2,726,213,127	1,715,864,359
RESULTADO DEL PERIODO		¢2,726,213,127	¢1,715,864,359

MAE. Manuel Parraga Sáenz
Gerente General



Lic. José Pablo Durán Rodríguez
Contador



Licda. Hellen Hernández Pérez
Auditor Suplente



BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el período de nueve meses terminado el 30 de Setiembre de 2011 y 2010
(En colones sin céntimos)

	NOTA	2011	2010
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		¢2,726,213,127	¢1,715,864,359
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Ganancias o pérdidas por diferencial cambiario, netas		743,677	-62,670,345
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		-91,134,792	-14,407,516
Pérdidas por otras estimaciones		4,241,753	375,260,723
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		55,948,864	178,694,057
Depreciaciones y amortizaciones		101,471,389	117,531,640
Subtotal		2,797,484,017	2,310,272,918
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Créditos y avances de efectivo		4,029,622,320	-3,286,625,115
Bienes realizables		2,340,000	2,392,000
Productos por cobrar		32,803,968	24,154,330
Otros activos		800,447,862	915,827,334
Subtotal		4,865,214,151	-2,344,251,451
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		-6,397,502,539	-3,487,227,181
Otras cuentas por pagar y provisiones		30,815,478	94,192,326
Productos por pagar		-107,092,360	-265,871,724
Otros pasivos		15,162,372	-21,298,556
Subtotal		-6,458,617,049	-3,680,205,135
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		1,204,081,118	-3,714,183,669

sigue...

viene...

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Para el período de nueve meses terminado el 30 de Setiembre de 2011 y 2010
(En colones sin céntimos)

	NOTA	2011	2010
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en Instrumentos Financieros (excepto mantenidos para negociar)		3,197,054,701	10,791,500,013
Disminución en Instrumentos Financieros (excepto mantenidos para negociar)		-4,211,577,702	-10,792,200,013
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		-5,921,807	-34,161,772
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		218,589,328	314,392,538
Otras actividades de inversión		20,843,852	132,147,381
		<u>-781,011,627</u>	<u>411,678,146</u>
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión			
		<u>423,069,491</u>	<u>-3,302,505,523</u>
Flujos netos de efectivo y equivalentes de efectivo durante el año			
		<u>4,898,010,443</u>	<u>11,587,980,047</u>
Efectivo y equivalentes al inicio del año			
		<u>€5,321,079,934</u>	<u>€8,285,474,524</u>
Efectivo y equivalentes al final del año			

MAE Manuel Párraga Sáenz
Gerente General



Lic. José Pablo Durán Rodríguez
Contador



Licda. Hellen Hernández Pérez
Auditor Suplente



BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el período de nueve meses terminado el 30 de Setiembre de 2011 y 2010
(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 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 del Periodo 2010						1,715,864,359	1,715,864,359
Saldo al 30 de setiembre de 2010		¢32,660,076,449	¢1,216,632,137	¢1,001,585,185	¢5,304,605	¢10,958,838,545	¢45,842,436,920
Saldo al 1 de enero del 2011		43,124,987,376	1,000,000,000	1,157,808,557	0	2,223,757,069	47,506,553,002
Resultado Periodo 2011						2,726,213,127	2,726,213,127
Saldo al 30 de setiembre de 2011	3.6.14 y 3.6.15	¢43,124,987,376	¢1,000,000,000	¢1,157,808,557	¢0	¢4,949,970,196	¢50,232,766,128

MAE. Manuel Párraga Sáenz
Gerente General

Lic. José Pablo Durán Rodríguez
Contador

Licda. Hellen Hernández Pérez
Auditor Suplente

