

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Para el año terminado a Diciembre
(Cifras en colones)

	Año 2018	Año 2017
Flujos de efectivo de las actividades de operación		
Utilidad (pérdida) neta del año	37.403.593.751,44	(81.435.521.514,41)
Ajustes por:		
Depreciación y amortización	3.781.969.949,06	3.620.296.587,45
Resultados de inversiones no realizadas	(14.104.584.714,18)	738.714.973,88
Deterioro de préstamos por cobrar	1.214.436.470,04	35.313.174,05
Pérdidas y ganancias actuariales	284.476.564,84	275.699.569,59
Ingreso por intereses	(95.599.643.734,50)	(54.737.734.253,84)
Gasto por intereses	222.632.856.593,53	169.027.920.874,64
(Ganancia) pérdida neta de instrumentos (derivados) a valor razonable con cambios en resultados	(9.665.538.809,37)	10.828.856.184,57
(Ganancia) pérdidas por venta de propiedad, mobiliario y equipo	0,00	0,00
Pérdidas por baja en propiedad, mobiliario y equipo	779.194.718,16	3.166.690,70
Pérdidas por baja de activos intangibles	0,00	0,00
Provisiones constituidas y reversadas	(2.298.186.447,45)	0,00
Impuesto sobre la renta diferido	105.732.669,42	50.506.560,84
Resultado por venta de operación discontinuada neta de impuesto	0,00	0,00
Diferencia de cambio no realizada	7.432.361.675,39	(21.274.055.581,16)
Otras partidas no monetarias	(4.691.146.154,55)	(992.736.212,93)
Cambios en:		
Inversiones en valores	65.308.171.278,00	300.576.307.429,30
Instrumentos financieros derivados	0,00	0,00
Préstamos por cobrar	(236.445.054.349,00)	85.951.742.285,00
Otros activos	(746.970.969,00)	867.826.275,05
Intereses y comisiones por cobrar	0,00	0,00
Depósitos	157.183.449.755,45	190.788.242.613,59
Préstamos por pagar	568.205.894.343,44	(1.318.791.662,33)
Pasivos con organismos internacionales	10.201.131.085,43	18.338.424.603,67
Intereses y comisiones por pagar	0,00	(33.843.742,18)
Provisiones utilizadas	(158.165.675,20)	472.906.159,20
Emisiones de deuda	(92.692.056.123,46)	(349.997.832.164,51)
Emisión monetaria	41.236.879.214,00	87.768.371.799,00
Beneficios a empleados	0,00	0,00
Otros pasivos	3.194.934.718,00	(2.985.382.347,00)
Intereses cobrados	90.851.564.247,10	53.668.815.946,85
Dividendos recibidos	0,00	0,00
Intereses pagados	(217.014.958.146,77)	(181.452.075.026,22)
Impuestos pagados	0,00	0,00
Total flujos de efectivo neto de las actividades de operación	536.400.341.909,82	228.785.139.222,80
Aportes a organismos internacionales	548.264.518,00	(52.326.884.694,00)
Venta de activos disponibles para la venta	0,00	3.472.641,58
Adiciones de propiedad, mobiliario y equipo	(7.109.564.196,00)	(5.376.965.405,00)
Total flujos de efectivo neto de las actividades de inversión	(6.561.299.678,00)	(57.700.377.457,42)
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento		

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Para el año terminado a Diciembre
(Cifras en colones)

	Año 2018	Año 2017
Aportes de capital recibidos	0,00	0,00
Total flujos de efectivo neto de las actividades de financiamiento	0,00	0,00
Incremento (disminución) del efectivo y equivalentes de efectivo neto	529.839.042.231,82	171.084.761.765,38
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	1.523.803.854.993,32	1.352.719.093.227,94
Efecto de las variaciones en las diferencias de cambio sobre el efectivo y equivalentes de efectivo mantenido	0,00	0,00
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	2.053.642.897.225,14	1.523.803.854.993,32

Aprobado por: Eduardo Prado Zuñiga
Gerente

Autorizado por: Yorleni Romero Cordero
Directora Departamento Contabilidad a.i

Refrendado por: Ronald Fernández Gamboa
Auditor Interno