

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE AGOSTO DEL 2015
(Cifras en colones)

	<u>Notas</u>	<u>31/08/2015</u>	<u>31/07/2015</u>
ACTIVOS		4.775.395.213.226,13	4.853.907.019.161,03
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	No. 1	1.661.051.138.006,61	1.658.025.949.502,03
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO		1.661.051.138.006,61	1.658.025.949.502,03
INVERSIONES EN VALORES	No. 2	2.721.714.903.795,26	2.799.635.468.963,92
VALORES EMITIDOS POR NO RESID MON EXTRANJERA		2.721.714.903.795,26	2.799.635.468.963,92
PRESTAMOS POR COBRAR	No. 3	12.469.365.889,50	18.047.673.156,50
CREDITOS OTORGADOS		12.469.365.889,50	18.047.673.156,50
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	No. 4	4.038.079.509,87	3.839.194.990,24
APORTES A ORGANISMOS INTERNACIONALES	No. 5	337.198.402.978,49	335.582.159.240,87
APORTES A INSTITUCIONES FINAN. INT. MONETARIAS		125.968.080.614,20	124.862.710.071,30
APORTES A INSTITUC. FINAN. INT. NO MONETARIAS		211.230.322.364,29	210.719.449.169,57
PROPIEDAD, MOBILIARIO Y EQUIPO	No. 6	34.048.494.843,05	33.960.738.583,85
PROPIEDADES Y EQUIPOS		34.048.494.843,05	33.960.738.583,85
ACTIVOS INTANGIBLES	No. 7	2.303.829.438,22	2.246.165.236,91
SOFTWARE Y LICENCIAS		2.303.829.438,22	2.246.165.236,91
OTROS ACTIVOS	No. 8	2.570.998.765,13	2.569.669.486,71
OTROS ACTIVOS		2.570.998.765,13	2.569.669.486,71
PASIVOS		6.740.760.759.435,27	6.806.447.834.526,81
BILLETES Y MONEDAS EN CIRCULACION	No. 9	836.428.388.980,00	834.660.105.998,15
EMISION MONETARIA		836.428.388.980,00	834.660.105.998,15
DEPOSITOS	No. 10	2.733.216.526.306,60	2.841.847.977.760,35
DEPOSITOS MONETARIOS		1.100.633.562.511,77	1.115.249.779.355,37
OTROS DEPOSITOS MONETARIOS		1.632.582.963.794,83	1.726.598.198.404,98
PRESTAMOS POR PAGAR	No. 11	10.534.762.881,02	10.671.705.479,03
EMPRÉSTITOS Y DEPÓSITOS		10.534.762.881,02	10.671.705.479,03
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	No. 12	76.420.312.588,86	58.383.716.602,68
PASIVOS CON ORGANISMOS INTERNACIONALES	No. 13	230.566.923.419,44	228.779.037.650,08
OBLIGACIONES CON ORGANISMOS INT. MONETARIOS		226.831.674.726,44	224.816.190.034,11
OBLIGACIONES CON ORG. INT. FINAN NO MONETARIOS		3.735.248.693,00	3.962.847.615,97
EMISIONES DE DEUDA	No. 14	2.830.617.913.134,51	2.807.638.429.097,36
EMISIONES DE DEUDA		2.830.617.913.134,51	2.807.638.429.097,36
OTROS PASIVOS	No. 15	22.975.932.124,84	24.466.861.939,16
OTROS PASIVOS		22.975.932.124,84	24.466.861.939,16
PATRIMONIO	No. 16	(1.934.214.766.559,87)	(1.933.026.253.354,02)
CAPITAL		5.000.000,00	5.000.000,00
CAPITAL		5.000.000,00	5.000.000,00
RESERVA LEGAL		10.000.000,00	10.000.000,00
RESERVA LEGAL		10.000.000,00	10.000.000,00
CAPITALIZACION GUBERNAMENTAL		290.927.458.015,86	290.927.458.015,86
CAPITALIZACION Y AMORT DE OPER. CUASIFISCALES		290.927.458.015,86	290.927.458.015,86
RESULTADOS ACUMULADOS		(2.225.157.224.575,73)	(2.223.968.711.369,88)
ESTABILIZACION MONETARIA		(2.486.358.004.290,85)	(2.486.358.004.290,85)
OPERACION		62.090.580.393,10	62.090.580.393,10

RESERVA POR FLUCTUACIONES DE TIPO DE CAMBIO		170.607.446.408,43	170.607.446.408,43
AJUSTE DE ADOPCION DE NIIF POR PRIMERA VEZ		28.502.752.913,59	29.691.266.119,44
RESULTADO DEL PERIODO	No. 17	<u>(31.150.779.649,27)</u>	<u>(19.514.562.011,76)</u>
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		<u>4.775.395.213.226,13</u>	<u>4.853.907.019.161,03</u>
CUENTAS DE ORDEN		<u>33.224.843.008.031,39</u>	<u>33.359.059.967.785,12</u>

 Documento suscrito mediante firma digital.

Aprobado por : Eduardo Prado Zúñiga
Gerente

Autorizado por: Mauricio Guevara Guzmán
Director a.i Depto Contabilidad

Refrendado por: Ronald Fernández Gamboa
Auditor Interno a.i

Las notas adjuntas son parte integrante de los Estados Financieros

NOTAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE AGOSTO DEL 2015
(Cifras en colones)

	<u>31/08/2015</u>	<u>31/07/2015</u>
<u>NOTA: 1 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</u>		
EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO		
TENENCIAS EN DERECHOS ESPECIALES DE GIRO	99.969.912.544,23	99.082.920.826,78
BILLETES Y MONEDAS EXTRANJERAS	243.091.139,79	246.091.907,16
DEPOSITOS EN BANCOS DEL EXTERIOR EN MONEDA EXTRANJERA	29.704.346.062,59	24.603.727.768,09
DEPOSITOS A PLAZO EN BANCOS DEL EXTERIOR EN	1.531.133.788.260,00	1.534.093.209.000,00

MONEDA EXTRANJERA

TOTAL	1.661.051.138.006,61	1.658.025.949.502,03
--------------	-----------------------------	-----------------------------

NOTA: 2 INVERSIONES EN VALORES

VALORES EMITIDOS POR NO RESIDENTES EN

MONEDA EXTRANJERA

VALORES EMITIDOS POR NO RESIDENTES EN MONEDA EXTRANJERA	2.721.967.192.609,06		2.799.928.309.186,04	
Mas BONOS VALOR TRANSADO	1.163.908.359.584,28		1.161.817.987.953,39	
INVERSION EN TITULOS MERCADO DE DINERO	1.560.379.710.006,71		1.636.522.890.151,07	
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	45.222.049,02		2.463.120.657,02	
Menos VALOR DE MERCADO	2.366.099.030,95		875.689.575,44	
INVERSION EN TITULOS MERCADO DE DINERO	(252.288.813,80)	2.721.714.903.795,26	(292.840.222,12)	2.799.635.468.963,92
COMPROMISOS - NEGOCIACION INSTRUMENTOS FINANCIEROS				
Mas INVERSIONES POR RECIBIR	72.266.489.140,29		260.155.985.832,62	
INVERSIONES POR COBRAR	67.839.875.213,43		75.435.637.275,62	
Menos INVERSIONES POR PAGAR	(72.266.489.140,29)		(260.155.985.832,62)	
INVERSIONES POR ENTREGAR	(67.839.875.213,43)	0,00	(75.435.637.275,62)	0,00
TOTAL	2.721.714.903.795,26		2.799.635.468.963,92	

NOTA: 3 PRESTAMOS POR COBRAR

CREDITOS OTORGADOS

PRESTAMOS OTORGADOS A RESIDENTES EN MONEDA NACIONAL		12.456.000.000,00		18.040.000.000,00
PRESTAMOS DE MEDIANO Y LARGO PLAZO CON RECURSOS EXTERNOS EN MONEDA NACIONAL VENCIDOS		131.395.918,19		131.395.918,19
Mas SUMAS POR COBRAR A ENTIDADES SUPERVISADAS	18.767.075,34		18.767.075,34	
CUENTAS POR COBRAR A ENTIDADES SUPERVISADAS	521.541.670,00	540.308.745,34	515.848.937,00	534.616.012,34
Menos ESTIMACION PARA VALUACION DE ACTIVOS	(658.338.774,03)	(658.338.774,03)	(658.338.774,03)	(658.338.774,03)
TOTAL	12.469.365.889,50		18.047.673.156,50	

NOTA: 4 INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR

INTERESES Y COMISIONES EN MONEDA NACIONAL Y MONEDA EXTRANJERA

INTERESES, COMISIONES Y OTROS PRODUCTOS POR RECIBIR DE NO RESIDENTES EN MONEDA EXTRANJERA		4.022.004.213,39		3.823.119.693,76
INTERESES COMISIONES Y OTROS PRODUCTOS POR RECIBIR DE RESIDENTES EN MONEDA NACIONAL VIGENTES		16.075.296,48		16.075.296,48

TOTAL		4.038.079.509,87		3.839.194.990,24
<u>NOTA: 5 APORTES A ORGANISMOS INTERNACIONALES</u>				
APORTES A INSTITUCIONES FINAN. INTERNACIONALES MONETARIAS				
APORTES DE CAPITAL DEL FONDO MONETARIO INTERNACIONAL		123.818.120.614,20		122.717.950.071,30
APORTES AL FONDO CENTROAMERICANO DE ESTABILIZACION MONETARIA		2.149.960.000,00		2.144.760.000,00
APORTES A INSTITUCIONES FINAN. INTERNACIONALES NO MONETARIAS				
ACCIONES DE CAPITAL DEL BANCO INTERNACIONAL DE RECONSTRUCCION Y FOMENTO		1.047.816.115,39		1.045.281.815,30
ACCIONES DE CAPITAL DE LA CORPORACION FINANCIERA INTERNACIONAL		511.690.480,00		510.452.880,00
APORTES DE CAPITAL DE LA ASOCIACION INTERNACIONAL DE FOMENTO		27.178.033,84		27.131.250,08
ACCIONES DE CAPITAL DEL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO		26.213.227.144,10		26.149.826.531,48
ACCIONES DE CAPITAL DEL BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACION		403.350.002,05		402.374.439,71
APORTES DE CAPITAL DEL BANCO CENTROAMERICANO DE INTEGRACION		29.561.950.000,00		29.490.450.000,00
APORTES DE CAPITAL A ORGANISMOS INTERNACIONALES		153.465.110.588,91		153.093.932.253,00
TOTAL		337.198.402.978,49		335.582.159.240,87
<u>NOTA: 6 PROPIEDAD, MOBILIARIO Y EQUIPO</u>				
PROPIEDADES Y EQUIPOS				
BIENES MUEBLES	11.077.529.761,93		11.078.556.536,42	
Menos DEPRECIACION ACUMULADA	(7.799.940.250,04)	3.277.589.511,89	(7.948.893.621,61)	3.129.662.914,81
MUSEO		2.389.452.047,97		2.389.452.047,97
BIENES INMUEBLES				
COSTO HISTORICO DE BIENES INMUEBLES	35.104.324.824,19		35.104.324.824,19	
Menos DEPRECIACION ACUMULADA DE BIENES INMUEBLES	(6.722.871.541,00)	28.381.453.283,19	(6.662.701.203,12)	28.441.623.621,07
TOTAL		34.048.494.843,05		33.960.738.583,85
<u>NOTA: 7 ACTIVOS INTANGIBLES</u>				
SOFTWARE Y LICENCIAS				
BIENES INTANGIBLES	2.113.257.957,45		2.590.187.090,30	
Menos AMORTIZACION ACUMULADA	(1.366.774.690,46)	746.483.266,99	(1.830.228.509,22)	759.958.581,08

APLICACIONES AUTOMATICAS EN DESARROLLO	1.557.346.171,23	1.486.206.655,83
TOTAL	2.303.829.438,22	2.246.165.236,91

NOTA: 8 OTROS ACTIVOS

OTROS ACTIVOS			
ORO NO REFINADO		1.007.072,76	976.572,93
ORO AMONEDADO		12.351.224,58	12.321.351,30
DEPOSITO EN EL EXTERIOR, SISTEMA INTERCONEXION DE PAGOS REGIONAL		53.783.630,48	53.655.332,23
VARIOS DEUDORES NO RESIDENTES EN MONEDA EXTRANJERA		1.819.634,77	2.038.562,21
ADELANTOS EN MONEDA NACIONAL Y MONEDA EXTRANJERA CONTABILIZADOS EN MONEDA NACIONAL		15.610.250,73	27.957.099,20
DEPOSITOS EN GARANTIA EN MONEDA NACIONAL		975.000,00	975.000,00
VARIOS DEUDORES EN MONEDA NACIONAL	2.336.606.499,22	2.317.744.873,25	
Menos SUMAS POR COBRAR A ENTIDADES FINANCIERAS	(18.767.075,34)	(18.767.075,34)	
Cuentas por cobrar entidades supervisadas	(521.541.670,00)	1.796.297.753,88	1.783.128.860,91
ACTIVOS DIVERSOS		342.782.364,96	342.782.364,96
OPERACIONES DEUDORAS POR LIQUIDAR EN MONEDA EXTRANJERA		537.490,00	0,00
BIENES FIDEICOMETIDOS	1.724.471.844,39	1.724.471.844,39	
Menos RECUPERACION DE CARTERA DEL FIDEICOMISO	(1.378.637.501,42)	345.834.342,97	345.834.342,97
TOTAL		2.570.998.765,13	2.569.669.486,71

NOTA: 9 BILLETES Y MONEDAS EN CIRCULACION

EMISION MONETARIA		
EMISION MONETARIA.	836.428.388.980,00	834.660.105.998,15
TOTAL	836.428.388.980,00	834.660.105.998,15

NOTA: 10 DEPOSITOS

DEPOSITOS MONETARIOS			
DEPOSITOS MONETARIOS.		1.100.633.562.511,77	1.115.249.779.355,37
OTROS DEPOSITOS MONETARIOS			
DEPOSITOS MONETARIOS DE OTRAS ENTIDADES EN MONEDA NACIONAL	151.566.800.388,08	150.265.077.193,77	
Menos RECUPERACION DE CARTERA DEL FIDEICOMISO	(1.378.637.501,42)	150.188.162.886,66	148.886.439.692,35
DEPOSITOS MONETARIOS DEL PUBLICO EN MONEDA NACIONAL		2.239.879.549,71	2.205.186.771,39
DEPOSITOS REMUNERADOS		69.491.450,98	71.970.952,65
DEPOSITOS A LA VISTA DE RESIDENTES EN MONEDA		1.000.986.103.018,31	1.015.667.591.381,13

EXTRANJERA		
DEPOSITOS DEL GOBIERNO CENTRAL EN MONEDA EXTRANJERA	294.428.552.745,50	404.792.656.322,09
DEPOSITOS DEL GOBIERNO CENTRAL EN MONEDA NACIONAL	184.670.774.143,67	154.974.353.285,37
TOTAL	2.733.216.526.306,60	2.841.847.977.760,35

NOTA: 11 PRESTAMOS POR PAGAR

EMPRÉSTITOS Y DEPÓSITOS

EMPRESTITOS A MEDIANO Y LARGO PLAZO EN MONEDA EXTRANJERA	10.534.762.881,02	10.671.705.479,03
TOTAL	10.534.762.881,02	10.671.705.479,03

NOTA: 12 INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR

INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR EN M/E Y M/N

INTERESES,COMISIONES Y OTROS GASTOS POR PAGAR A NO RESIDENTES EN MONEDA EXTRANJERA	81.217.964,31	105.394.694,26
INTERESES COMISIONES Y OTROS GASTOS POR PAGAR A RESIDENTES EN MONEDA EXTRANJERA	1.929.655.540,90	1.482.057.364,71
INTERESES, COMISIONES Y OTROS GASTOS POR PAGAR A RESIDENTES EN MONEDA NACIONAL	74.409.439.083,65	56.796.264.543,71
TOTAL	76.420.312.588,86	58.383.716.602,68

NOTA: 13 PASIVOS CON ORGANISMOS INTERNACIONALES

OBLIGACIONES CON ORGANISMOS

INTERNACIONALES MONETARIOS

DEPOSITOS DEL FONDO MONETARIO INTERNACIONAL EN MONEDA NACIONAL CON EQUIV EN MONEDA EXTRANJERA	107.850.315.635,95	107.850.315.635,95
ASIGNACION NETA DE DERECHOS ESPECIALES DE GIRO		
Mas ASIGNACION NETA DE DERECHOS ESPECIALES DE GIRO	118.109.906.812,90	117.060.455.895,25
REVAL POR APLICAR A NO RESID EN MONEDA NACIONAL	871.452.277,59	0,00
Menos REVAL POR APLICAR A NO RESID EN MONEDA NACIONAL	<u>0,00</u>	<u>(94.581.497,09)</u>
	<u>118.981.359.090,49</u>	<u>116.965.874.398,16</u>

OBLIGACIONES CON ORGANISMOS

INTERNACIONALES FINANCIEROS NO MONETARIOS

DEPOSITOS DEL BANCO INTERNACIONAL DE RECONSTRUCCION Y FOMENTO EN MONEDA NACIONAL	22.556.236,85	5.656.239,10
DEP. DEL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO	2.147.037.145,50	2.395.077.432,88

MONEDA NACIONAL CON EQUIV EN MONEDA EXTRANJERA		
DEPOSITOS DEL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO EN MONEDA NACIONAL	93.628.537,34	93.628.537,34
APORTAC. DE CAPITAL POR PAGAR A INSTITUCIONES FINANC.NO MONETARIAS EN MONEDA EXTRANJERA	1.464.191.666,22	1.460.650.299,56
APORTACIONES DE CAPITAL POR PAGAR A INSTITUCIONES FINANC. MONETARIAS EN MONEDA NACIONAL	7.835.107,09	7.835.107,09
TOTAL	230.566.923.419,44	228.779.037.650,08

NOTA: 14 EMISIONES DE DEUDA

EMISIONES DE DEUDA

DEPOSITOS EN MONEDA NACIONAL A MUY CORTO PLAZO		183.440.867.465,42		240.826.403.592,24
TITULOS, BONOS DE ESTABILIZACION MONETARIA Y DEPOSITOS EN MONEDA NACIONAL A CORTO PLAZO	168.707.178.563,60		143.050.852.507,24	
Menos DESCUENTO EMISION CORTO PLAZO	(4.476.660.697,68)	164.230.517.865,92	(3.611.750.004,89)	139.439.102.502,35
TITULOS, BONOS DE ESTABILIZACION MONETARIA Y DEPOSITOS EN MONEDA NACIONAL A MEDIANO PLAZO	275.843.027.539,31		268.349.090.497,36	
Mas PREMIO POR RENDIMIENTO MEDIANO PLAZO	4.727.561.465,04		4.498.280.009,23	
Menos DESCUENTO POR RENDIMIENTO MEDIANO PLAZO	(59.892.038,69)	280.510.696.965,66	(78.226.336,23)	272.769.144.170,36
TITULOS, BONOS DE ESTABILIZACION MONETARIA Y DEPOSITOS EN MONEDA NACIONAL A LARGO PLAZO	1.983.198.462.886,00		1.937.481.962.886,00	
Mas PREMIO POR RENDIMIENTO LARGO PLAZO	24.822.104.591,30		22.643.913.019,04	
Menos DESCUENTO POR RENDIMIENTO LARGO PLAZO	(13.495.274.413,70)	1.994.525.293.063,60	(13.675.386.832,76)	1.946.450.489.072,28
TITULOS, BONOS DE ESTABILIZACION MONETARIA Y DEPOSITOS EN MONEDA EXTRANJERA A LARGO PLAZO	204.295.686.953,60		204.608.494.662,40	
Mas PREMIO POR RENDIMIENTO LARGO PLAZO	6.612.836.220,62		6.691.782.577,89	
Menos DESC.POR EMISION Y/O REND DE TIT EN MON EXTRANJERA	(2.997.985.400,31)	207.910.537.773,91	(3.146.987.480,16)	208.153.289.760,13
COMPROMISOS- NEGOCIACION VALORES EMITIDOS CON RESIDENTES				
Mas EMISIONES POR ENTREGAR	519.045.285,99		0,00	
Menos EMSIONES POR LIQUIDAR	(519.045.285,99)	0,00	0,00	0,00
TOTAL		2.830.617.913.134,51		2.807.638.429.097,36

NOTA: 15 OTROS PASIVOS

OTROS PASIVOS

OTRAS OBLIGACIONES CON NO RESIDENTES EN MONEDA EXTRANJERA	219.450.276,38	237.166.413,35
OBLIGACIONES POR RECAUDACION DE TIMBRES, IMPUESTOS Y OTRAS POR DISTRIBUIR.	72.863.062,61	102.395.661,29
DEPOSITOS EN GARANTIA EN MONEDA NACIONAL	33.253.861,76	33.253.861,76

DEPOSITOS EN GARANTIA EN MONEDA EXTRANJERA	33.085.691,43	31.610.502,37
PROVISIONES VARIAS	9.595.092.526,90	9.871.003.883,90
PASIVOS DIFERIDOS	4.390.866.711,09	4.390.866.711,09
OTRAS OBLIGACIONES CON RESIDENTES EN MONEDA NACIONAL	6.754.585.505,72	7.955.724.848,36
VARIOS ACREEDORES EN MONEDA NACIONAL	1.876.734.488,95	1.844.840.057,04
TOTAL	22.975.932.124,84	24.466.861.939,16

NOTA: 16 PATRIMONIO

CAPITAL		
CAPITAL	5.000.000,00	5.000.000,00
RESULTADOS ACUMULADOS		
ESTABILIZACION MONETARIA	(2.486.358.004.290,85)	(2.486.358.004.290,85)
OPERACION	62.090.580.393,10	62.090.580.393,10
RESERVA POR FLUCTUACIONES DE TIPO DE CAMBIO	170.607.446.408,43	170.607.446.408,43
AJUSTE DE ADOPCION DE NIIF POR PRIMERA VEZ	28.502.752.913,59	29.691.266.119,44
CAPITALIZACION GUBERNAMENTAL		
CAPITALIZACION Y AMORT DE OPER.CUASIFISCALES	290.927.458.015,86	290.927.458.015,86
RESERVA LEGAL		
RESERVA LEGAL	10.000.000,00	10.000.000,00
TOTAL	(1.934.214.766.559,87)	(1.933.026.253.354,02)

NOTA: 17 RESULTADOS

RESULTADO DIFERENCIAS DE CAMBIO	4.320.356.857,52	(4.428.789.591,98)
RESULTADO ESTABILIZACION MONETARIA	(37.452.455.182,67)	(19.031.568.008,26)
RESULTADO OPERACION	1.981.318.675,88	3.945.795.588,48
TOTAL	(31.150.779.649,27)	(19.514.562.011,76)