

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

	<u>Notas</u>	<u>31/12/2015</u>
<b>ACTIVOS</b>		<b><u>4.626.121.555.949,77</u></b>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	<a href="#">No. 1</a>	2.017.688.956.288,10
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO		2.017.688.956.288,10
INVERSIONES EN VALORES	<a href="#">No. 2</a>	<u>2.173.230.202.131,04</u>
VALORES EMITIDOS POR NO RESID MON EXTRANJERA		2.173.230.202.131,04
PRESTAMOS POR COBRAR	<a href="#">No. 3</a>	<u>3.907.673.156,50</u>
CREDITOS OTORGADOS		3.907.673.156,50
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	<a href="#">No. 4</a>	<u>5.117.989.915,80</u>
APORTES A ORGANISMOS INTERNACIONALES	<a href="#">No. 5</a>	<u>384.133.118.016,62</u>
APORTES A INSTITUCIONES FINAN. INT.MONETARIAS		124.861.794.074,04
APORTES A INSTITUC. FINAN.INT. NO MONETARIAS		259.271.323.942,58
PROPIEDAD, MOBILIARIO Y EQUIPO	<a href="#">No. 6</a>	<u>35.398.635.905,21</u>
PROPIEDADES Y EQUIPOS		35.398.635.905,21
ACTIVOS INTANGIBLES	<a href="#">No. 7</a>	<u>3.607.805.972,68</u>
SOFTWARE Y LICENCIAS		3.607.805.972,68
OTROS ACTIVOS	<a href="#">No. 8</a>	<u>3.037.174.563,82</u>
OTROS ACTIVOS		3.037.174.563,82
<b>PASIVOS</b>		<b><u>6.674.422.309.909,29</u></b>
BILLETES Y MONEDAS EN CIRCULACION	<a href="#">No. 9</a>	<u>1.050.685.820.180,00</u>
EMISION MONETARIA		1.050.685.820.180,00
DEPOSITOS	<a href="#">No. 10</a>	<u>2.493.209.776.152,05</u>
DEPOSITOS MONETARIOS		1.130.484.922.744,20
OTROS DEPOSITOS MONETARIOS		1.362.724.853.407,85
PRESTAMOS POR PAGAR	<a href="#">No. 11</a>	<u>10.023.661.889,96</u>
EMPRÉSTITOS Y DEPÓSITOS		10.023.661.889,96
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	<a href="#">No. 12</a>	<u>55.564.458.926,18</u>

PASIVOS CON ORGANISMOS INTERNACIONALES	<a href="#">No. 13</a>	<u>227.706.823.517,15</u>
OBLIGACIONES CON ORGANISMOS INT. MONETARIOS		224.118.385.694,49
OBLIGACIONES CON ORG.INT.FINAN NO MONETARIOS		3.588.437.822,66
EMISIONES DE DEUDA	<a href="#">No. 14</a>	<u>2.812.437.814.886,91</u>
EMISIONES DE DEUDA		2.812.437.814.886,91
OTROS PASIVOS	<a href="#">No. 15</a>	<u>24.793.954.357,04</u>
OTROS PASIVOS		24.793.954.357,04
<b>PATRIMONIO</b>	<a href="#">No. 16</a>	<b><u>(2.048.300.753.959,52)</u></b>
CAPITAL		<u>5.000.000,00</u>
CAPITAL		5.000.000,00
RESERVA LEGAL		<u>10.000.000,00</u>
RESERVA LEGAL		10.000.000,00
CAPITALIZACION GUBERNAMENTAL		<u>290.927.458.015,86</u>
CAPITALIZACION Y AMORT DE OPER.CUASIFISCALES		290.927.458.015,86
RESULTADOS ACUMULADOS		<u>(2.339.178.026.637,65)</u>
DONACIONES		0,00
SUPERAVIT POR REVALUACION DE ACTIVOS		0,00
ESTABILIZACION MONETARIA		(2.599.295.935.020,74)
OPERACION		59.573.209.747,31
RESERVA POR FLUCTUACIONES DE TIPO DE CAMBIO		172.582.364.149,02
AJUSTE DE ADOPCION DE NIIF POR PRIMERA VEZ		27.962.334.486,76
DONACIONES DE BILLETES, MONEDAS Y OTROS OBJETOS DE		0,00
GANANCIAS Y PERDIDAS ACTUARIALES		<u>(65.185.337,73)</u>
REMEDICION POR GANANCIAS Y PERDIDAS ACTUARIALES		(65.185.337,73)
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>		<b><u>4.626.121.555.949,77</u></b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>		<b><u>32.283.745.093.697,69</u></b>

 Documento suscrito mediante firma digital.

**Aprobado por : Eduardo Prado Zúñiga**  
Gerente

**Autorizado por: Mauricio Guevara Guzmán**  
Director Depto. Contabilidad

**Refrendado por: Ronald Fernández Gamboa**  
Auditor Interno a.i.

Las notas adjuntas son parte integrante de los Estados Financieros

El Estado de Situación Financiera del Banco Central de Costa Rica a Diciembre 2015 se preparó por primera vez con base en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). El efecto de la transición a NIIF y las cifras comparativas del año 2014 se presentan en las notas a los Estados Financieros.

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

**31/12/2015**

**NOTA: 1 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO**

**EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO**

TENENCIAS EN DERECHOS ESPECIALES DE GIRO		98.771.464.920,37
BILLETES Y MONEDAS EXTRANJERAS		218.960.468,52
DEPOSITOS EN BANCOS DEL EXTERIOR EN MONEDA EXTRANJERA		25.085.946.379,21
DEPOSITOS A PLAZO EN BANCOS DEL EXTERIOR EN MONEDA EXTRANJERA		1.893.612.584.520,00
<b>TOTAL</b>		<b><u>2.017.688.956.288,10</u></b>

**NOTA: 2 INVERSIONES EN VALORES**

**VALORES EMITIDOS POR NO RESIDENTES EN MONEDA EXTRANJERA**

VALORES EMITIDOS POR NO RESIDENTES EN MONEDA EXTRANJERA		2.173.361.696.633,32
Mas BONOS VALOR TRANSADO		1.428.943.907.604,01
INVERSION EN TITULOS MERCADO DE DINERO		750.674.610.021,50
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS		691.650.057,18
Menos VALOR DE MERCADO		6.948.471.049,37
INVERSION EN TITULOS MERCADO DE DINERO		<u>(131.494.502,28)</u>
		<u>2.173.230.202.131,04</u>

COMPROMISOS - NEGOCIACION INSTRUMENTOS FINANCIEROS		
Mas INVERSIONES POR RECIBIR	74.460.045.541,38	
INVERSIONES POR COBRAR	95.023.717.583,10	
Menos INVERSIONES POR PAGAR	(74.460.045.541,38)	
INVERSIONES POR ENTREGAR	<u>(95.023.717.583,10)</u>	<u>0,00</u>
<b>TOTAL</b>		<b><u>2.173.230.202.131,04</u></b>

**NOTA: 3 PRESTAMOS POR COBRAR**

<b>CREDITOS OTORGADOS</b>		
PRESTAMOS OTORGADOS A RESIDENTES EN MONEDA NACIONAL		3.900.000.000,00
PRESTAMOS DE MEDIANO Y LARGO PLAZO CON RECURSOS EXTERNOS EN MONEDA NACIONAL VENCIDOS		131.395.918,19
Mas SUMAS POR COBRAR A ENTIDADES SUPERVISADAS	18.767.075,34	
CUENTAS POR COBRAR A ENTIDADES SUPERVISADAS	<u>536.129.420,00</u>	<u>554.896.495,34</u>
Menos ESTIMACION PARA VALUACION DE ACTIVOS	<u>(678.619.257,03)</u>	<u>(678.619.257,03)</u>
<b>TOTAL</b>		<b><u>3.907.673.156,50</u></b>

**NOTA: 4 INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR**

<b>INTERESES Y COMISIONES EN MONEDA NACIONAL Y MONEDA EXTRANJERA</b>		
INTERESES, COMISIONES Y OTROS PRODUCTOS POR RECIBIR DE NO RESIDENTES EN MONEDA EXTRANJERA		5.101.560.587,15
INTERES., COMIS. Y OTR PROD P/RECIB DE RESIDENT MONEDA NACIONAL EQ EN MONEDA EXTRANJERA O UNIDAD DE CTA - VIGENTES		1.948,84
INTERESES COMISIONES Y OTROS PRODUCTOS POR RECIBIR DE RESIDENTES EN MONEDA NACIONAL VIGENTES		16.427.379,81
<b>TOTAL</b>		<b><u>5.117.989.915,80</u></b>

**NOTA: 5 APORTES A ORGANISMOS  
INTERNACIONALES**

**APORTES A INSTITUCIONES FINAN.  
INTERNACIONALES MONETARIAS**

APORTES DE CAPITAL DEL FONDO MONETARIO  
INTERNACIONAL 122.335.356.074,04

APORTES AL FONDO CENTROAMERICANO DE  
ESTABILIZACION MONETARIA 2.526.438.000,00

**APORTES A INSTITUCIONES FINAN.  
INTERNACIONALES NO MONETARIAS**

ACCIONES DE CAPITAL DEL BANCO INTERNACIONAL  
DE RECONSTRUCCION Y FOMENTO 1.047.913.588,47

ACCIONES DE CAPITAL DE LA CORPORACION  
FINANCIERA INTERNACIONAL 511.738.080,00

APORTES DE CAPITAL DE LA ASOCIACION  
INTERNACIONAL DE FOMENTO 27.179.833,22

ACCIONES DE CAPITAL DEL BANCO INTERAMERICANO  
DE DESARROLLO 26.215.665.629,21

ACCIONES DE CAPITAL DEL BANCO  
LATINOAMERICANO DE EXPORTACION 403.387.523,68

APORTES DE CAPITAL DEL BANCO  
CENTROAMERICANO DE INTEGRACION 29.564.700.000,00

APORTES DE CAPITAL A ORGANISMOS  
INTERNACIONALES 201.500.739.288,00

**TOTAL** **384.133.118.016,62**

**NOTA: 6 PROPIEDAD, MOBILIARIO Y EQUIPO**

**PROPIEDADES Y EQUIPOS**

BIENES MUEBLES 12.508.594.697,38  
Menos DEPRECIACION ACUMULADA (8.190.524.957,40) 4.318.069.739,98

MUSEO 2.413.909.495,87

BIENES INMUEBLES  
COSTO HISTORICO DE BIENES INMUEBLES 35.104.324.824,19

Menos DEPRECIACION ACUMULADA DE BIENES  
INMUEBLES (6.437.668.154,83) 28.666.656.669,36

**TOTAL** **35.398.635.905,21**

---

**NOTA: 7 ACTIVOS INTANGIBLES****SOFTWARE Y LICENCIAS**

BIENES INTANGIBLES	2.688.171.865,25	
Menos AMORTIZACION ACUMULADA	<u>(1.720.412.066,73)</u>	<u>967.759.798,52</u>
APLICACIONES AUTOMATICAS EN DESARROLLO		2.640.046.174,16
<b>TOTAL</b>		<hr/> <b>3.607.805.972,68</b> <hr/>

**NOTA: 8 OTROS ACTIVOS****OTROS ACTIVOS**

ORO NO REFINADO		946.310,47
ORO AMONEDADO		12.352.373,55
DEPOSITO EN EL EXTERIOR, SISTEMA INTERCONEXION DE PAGOS REGIONAL		53.773.845,98
VARIOS DEUDORES NO RESIDENTES EN MONEDA EXTRANJERA		880.087,37
ADELANTOS EN MONEDA NACIONAL Y MONEDA EXTRANJERA CONTABILIZADOS EN MONEDA NACIONAL		9.775.864,98
DEPOSITOS EN GARANTIA EN MONEDA NACIONAL		975.000,00
VARIOS DEUDORES EN MONEDA NACIONAL	2.824.750.868,88	
Menos SUMAS POR COBRAR A ENTIDADES FINANCIERAS	<u>(18.767.075,34)</u>	
CUENTAS POR COBRAR ENTIDADES SUPERVISADAS	<u>(536.129.420,00)</u>	<u>2.269.854.373,54</u>
ACTIVOS DIVERSOS	359.806.587,84	
Menos DEPREC. ACUMULADA ACTIVOS DISP PARA LA VENTA	<u>(17.024.222,88)</u>	<u>342.782.364,96</u>
BIENES FIDEICOMETIDOS	1.724.471.844,39	
Menos RECUPERACION DE CARTERA DEL FIDEICOMISO	<u>(1.378.637.501,42)</u>	<u>345.834.342,97</u>
<b>TOTAL</b>		<hr/> <b>3.037.174.563,82</b> <hr/>

**NOTA: 9 BILLETES Y MONEDAS EN CIRCULACION**

<b>EMISION MONETARIA</b>		
EMISION MONETARIA.		1.050.685.820.180,00

<b>TOTAL</b>		<b>1.050.685.820.180,00</b>
--------------	--	-----------------------------

**NOTA: 10 DEPOSITOS**

<b>DEPOSITOS MONETARIOS</b>		
DEPOSITOS MONETARIOS.		1.130.484.922.744,20

<b>OTROS DEPOSITOS MONETARIOS</b>		
DEPOSITOS MONETARIOS DE OTRAS ENTIDADES EN MONEDA NACIONAL	175.179.726.874,39	
Menos RECUPERACION DE CARTERA DEL FIDEICOMISO	<u>(1.378.637.501,42)</u>	<u>173.801.089.372,97</u>

DEPOSITOS MONETARIOS DEL PUBLICO EN MONEDA NACIONAL		3.617.488.729,31
---	--	------------------

DEPOSITOS REMUNERADOS		50.760.000,00
-----------------------	--	---------------

DEPOSITOS A LA VISTA DE RESIDENTES EN MONEDA EXTRANJERA		1.063.602.230.349,78
---	--	----------------------

DEPOSITOS DEL GOBIERNO CENTRAL EN MONEDA EXTRANJERA		36.398.017.454,18
---	--	-------------------

DEPOSITOS DEL GOBIERNO CENTRAL EN MONEDA NACIONAL		85.255.267.501,61
---	--	-------------------

<b>TOTAL</b>		<b>2.493.209.776.152,05</b>
--------------	--	-----------------------------

**NOTA: 11 PRESTAMOS POR PAGAR**

<b>EMPRÉSTITOS Y DEPÓSITOS</b>		
EMPRESTITOS A MEDIANO Y LARGO PLAZO EN MONEDA EXTRANJERA		10.023.661.889,96

<b>TOTAL</b>		<b>10.023.661.889,96</b>
--------------	--	--------------------------

**NOTA: 12 INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR**

<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR EN MONEDA EXTRANJERA Y MONEDA NACIONAL</b>		
INTERESES,COMISIONES Y OTROS GASTOS POR PAGAR A NO RESIDENTES EN MONEDA EXTRANJERA		70.183.868,11

INTERESES COMISIONES Y OTROS GASTOS POR PAGAR A RESIDENTES EN MONEDA EXTRANJERA		1.258.709.493,03
---	--	------------------

INTERESES, COMISIONES Y OTROS GASTOS POR PAGAR A RESIDENTES EN MONEDA NACIONAL	54.235.565.565,04
---	-------------------

<b>TOTAL</b>	<b>55.564.458.926,18</b>
--------------	--------------------------

**NOTA: 13 PASIVOS CON ORGANISMOS  
INTERNACIONALES**

**OBLIGACIONES CON ORGANISMOS  
INTERNACIONALES MONETARIOS**

DEPOSITOS DEL FONDO MONETARIO INTERNACIONAL EN MONEDA NAL CON EQUIV EN MONEDA EXTRANJERA	107.850.315.635,95
--	--------------------

ASIGNACION NETA DE DERECHOS ESPECIALES DE GIRO Mas ASIGNACION NETA DE DERECHOS ESPECIALES DE GIRO	116.695.500.094,44
--	--------------------

Menos REVAL POR APLICAR A NO RESID EN MONEDA NACIONAL	(427.430.035,90)	116.268.070.058,54
--	------------------	--------------------

**OBLIGACIONES CON ORGANISMOS  
INTERNACIONALES FINANCIEROS NO MONETARIOS**

DEPOSITOS DEL BANCO INTERNACIONAL DE RECONSTRUCCION Y FOMENTO EN MONEDA NACIONAL	16.231.238,23
--	---------------

DEP. DEL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO MONEDA NACIONAL CON EQUIV EN MONEDA EXTRANJERA	1.987.827.150,44
--	------------------

DEPOSITOS DEL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO EN MONEDA NACIONAL	112.216.454,27
--	----------------

APORTAC. DE CAPITAL POR PAGAR A INSTITUCIONES FINANC.NO MONETARIAS EN MONEDA EXTRANJERA	1.464.327.872,63
--	------------------

APORTACIONES DE CAPITAL POR PAGAR A INSTITUCIONES FINANC. MONETARIAS EN MONEDA NACIONAL	7.835.107,09
---	--------------

<b>TOTAL</b>	<b>227.706.823.517,15</b>
--------------	---------------------------

**NOTA: 14 EMISIONES DE DEUDA**

**EMISIONES DE DEUDA**

DEPOSITOS EN MONEDA NACIONAL A MUY CORTO PLAZO		327.126.998.469,95
TITULOS, BONOS DE ESTABILIZACION MONETARIA Y DEPOSITOS EN MONEDA NACIONAL A CORTO PLAZO	151.431.686.600,73	
Menos DESCUENTO EMISION CORTO PLAZO	<u>(2.685.389.919,10)</u>	<u>148.746.296.681,63</u>
TITULOS, BONOS DE ESTABILIZACION MONETARIA Y DEPOSITOS EN MONEDA NACIONAL A MEDIANO PLAZO	212.863.039.980,16	
Mas PREMIO POR RENDIMIENTO MEDIANO PLAZO	3.686.837.508,76	
Menos DESCUENTO POR RENDIMIENTO MEDIANO PLAZO	<u>(0,10)</u>	<u>216.549.877.488,82</u>
TITULOS, BONOS DE ESTABILIZACION MONETARIA Y DEPOSITOS EN MONEDA NACIONAL A LARGO PLAZO	1.924.620.612.886,00	
Mas PREMIO POR RENDIMIENTO LARGO PLAZO	26.550.886.381,81	
Menos DESCUENTO POR RENDIMIENTO LARGO PLAZO	<u>(13.368.723.505,85)</u>	<u>1.937.802.775.761,96</u>
TITULOS, BONOS DE ESTABILIZACION MONETARIA Y DEPOSITOS EN MONEDA EXTRANJERA A LARGO PLAZO	178.296.764.470,00	
Mas PREMIO POR RENDIMIENTO LARGO PLAZO	6.527.431.572,07	
Menos DESC.POR EMISION Y/O REND DE TIT EN MON EXTRANJERA	<u>(2.612.329.557,52)</u>	<u>182.211.866.484,55</u>
<b>TOTAL</b>		<b><u>2.812.437.814.886,91</u></b>

**NOTA: 15 OTROS PASIVOS****OTROS PASIVOS**

OTRAS OBLIGACIONES CON NO RESIDENTES EN MONEDA EXTRANJERA		280.035.306,41
OBLIGACIONES POR RECAUDACION DE TIMBRES, IMPUESTOS Y OTRAS POR DISTRIBUIR.		60.158.928,36
DEPOSITOS EN GARANTIA EN MONEDA NACIONAL		37.808.180,51
DEPOSITOS EN GARANTIA EN MONEDA EXTRANJERA		29.995.226,53
PROVISIONES VARIAS		8.816.643.805,50
PASIVOS DIFERIDOS		4.427.179.603,63
OTRAS OBLIGACIONES CON RESIDENTES EN MONEDA NACIONAL		9.377.444.040,89
VARIOS ACREEDORES EN MONEDA NACIONAL		1.762.270.181,06

CREDITOS A CLASIFICAR EN MONEDA NACIONAL	2.419.084,15
--	--------------

<b>TOTAL</b>	<b>24.793.954.357,04</b>
--------------	--------------------------

**NOTA: 16 PATRIMONIO**

<b>CAPITAL</b>	
CAPITAL	5.000.000,00

<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	
ESTABILIZACION MONETARIA	(2.599.295.935.020,74)

OPERACION	59.573.209.747,31
-----------	-------------------

RESERVA POR FLUCTUACIONES DE TIPO DE CAMBIO	172.582.364.149,02
---	--------------------

AJUSTE DE ADOPCION DE NIIF POR PRIMERA VEZ	27.962.334.486,76
--	-------------------

<b>CAPITALIZACION GUBERNAMENTAL</b>	
CAPITALIZACION Y AMORT DE OPER.CUASIFISCALES	290.927.458.015,86

<b>RESERVA LEGAL</b>	
RESERVA LEGAL	10.000.000,00

<b>GANANCIAS Y PERDIDAS ACTUARIALES</b>	
REMEDIACION POR GANANCIAS Y PERDIDAS ACTUARIALES	(65.185.337,73)

<b>TOTAL</b>	<b>(2.048.300.753.959,52)</b>
--------------	-------------------------------