

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE ENERO DEL 2015
(Cifras en colones)

	<u>Notas</u>	<u>31/01/2015</u>
ACTIVOS		<u>4,296,273,990,106.46</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	<u>No. 1</u>	<u>1,016,830,637,559.74</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO		1,016,830,637,559.74
INVERSIONES EN VALORES	<u>No. 2</u>	<u>2,912,944,696,410.75</u>
VALORES EMITIDOS POR NO RESIDENTES EN M/E		2,912,944,696,410.75
PRESTAMOS POR COBRAR	<u>No. 3</u>	<u>359,277,301.26</u>
CREDITOS OTORGADOS		359,277,301.26
APORTES A ORGANISMOS INTERNACIONALES	<u>No. 4</u>	<u>338,561,630,688.30</u>
APORTES A INSTITUCIONES FINAN. INTERNACIONALES MON		126,970,343,110.00
APORTES A INSTITUCIONES FINAN. INTERNACIONALES NO		211,591,287,578.30
PROPIEDAD MOBILIARIO Y EQUIPO	<u>No. 5</u>	<u>20,817,430,917.82</u>
PROPIEDADES Y EQUIPOS		20,817,430,917.82
ACTIVOS INTANGIBLES	<u>No. 6</u>	<u>1,157,406,179.11</u>
SOFTWARE Y LICENCIAS		1,157,406,179.11
OTROS ACTIVOS	<u>No. 7</u>	<u>5,602,911,049.48</u>
OTROS ACTIVOS		5,602,911,049.48
CUENTAS DE RESULTADO DEUDORAS	<u>No. 8</u>	<u>135,411,668,116.28</u>
<u>TOTAL GENERAL</u>		<u>4,431,685,658,222.74</u>
PASIVOS		<u>6,146,037,533,599.80</u>
BILLETES Y MONEDAS EN CIRCULACION	<u>No. 9</u>	<u>893,268,064,341.00</u>
EMISION MONETARIA		893,268,064,341.00
DEPOSITOS	<u>No. 10</u>	<u>2,380,598,789,962.05</u>
DEPOSITOS MONETARIOS		1,066,285,707,234.07
OTROS DEPOSITOS MONETARIOS		1,314,313,082,727.98
PRESTAMOS POR PAGAR	<u>No. 11</u>	<u>11,978,113,367.27</u>

EMPRÉSTITOS Y DEPÓSITOS		11,978,113,367.27
PASIVOS CON ORGANISMOS INTERNACIONALES	No. 12	<u>234,124,957,170.25</u>
OBLIGACIONES CON ORGANISMOS INTERNACIONALES MONETA		228,653,065,268.10
OBLIGACIONES CON ORGANISMOS INTERNACIONALES FINANCIERAS		5,471,891,902.15
EMISIONES DE DEUDA	No. 13	<u>2,571,968,924,780.34</u>
EMISIONES DE DEUDA		2,571,968,924,780.34
OTROS PASIVOS	No. 14	<u>54,098,683,978.89</u>
OTROS PASIVOS		54,098,683,978.89
PATRIMONIO	No. 15	<u>(1,823,216,588,910.74)</u>
CAPITAL		5,000,000.00
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 AMORTIZACION DE OPERACIONES CUAS		290,927,458,015.86
RESULTADOS ACUMULADOS		<u>(2,114,159,046,926.60)</u>
DONACIONES		0.00
SUPERAVIT POR REVALUACION DE ACTIVOS		1,599,435,068.86
ESTABILIZACION MONETARIA		(2,380,957,693,624.43)
OPERACION		51,565,923,463.57
CUENTAS DE RESERVA POR FLUCTUACIONES DE TIPO DE CAMBIO		211,048,623,374.98
AJUSTE DE ADOPCION DE NIIF POR PRIMERA VEZ		2,584,664,790.42
DONACIONES DE BILLETES, MONEDAS Y OTROS OBJETOS DE INTERES CULTURAL		0.00
CUENTAS DE RESULTADO ACREEDORAS	No. 16	<u>108,864,713,533.68</u>
<u>TOTAL GENERAL</u>		<u>4,431,685,658,222.74</u>
CUENTAS DE ORDEN		<u>30,895,673,172,828.22</u>

Aprobado por : Eduardo Prado Zúñiga
Gerente

Autorizado por: Rodrigo Madrigal Fallas
Director Depto. Contabilidad

Refrendado por: Ernesto Retana Delvó
Auditor Interno

La versión electrónica de este documento fue suscrita mediante firma digital.

Las notas adjuntas son parte integrante de los Estados Financieros

**NOTAS AL ESTADO SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE ENERO DEL 2015
(Cifras en colones)**

31/01/2015

NOTA: 1 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

TENENCIAS EN DERECHOS ESPECIALES DE GIRO	100,778,450,932.00
BILLETES Y MONEDAS EXTRANJERAS	296,450,934.00
DEPOSITOS EN BANCOS DEL EXTERIOR EN M/E	36,748,385,693.74
DEPOSITOS A PLAZO EN BANCOS DEL EXTERIOR EN M/E	879,007,350,000.00
TOTAL	1,016,830,637,559.74

NOTA: 2 INVERSIONES EN VALORES

VALORES EMITIDOS POR NO RESIDENTES EN M/E

VALORES EMITIDOS POR NO RESIDENTES EN M/E	2,913,056,465,769.49
Mas BONOS VALOR TRANSADO	1,000,728,172,485.40
VALOR DE MERCADO	1,036,342,254.21
INVERSION EN TITULOS MERCADO DE DINERO	1,907,366,830,584.14
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	3,925,120,445.74
Menos VALOR DE MERCADO	0.00

INVERSION EN TITULOS MERCADO DE DINERO	(111,769,358.74)	2,912,944,696,410.75
VALORES EMITIDOS POR RESIDENTES EN M/N CON EQUIVALENCIA EN M/E O U.C.		0.00

TOTAL		2,912,944,696,410.75
--------------	--	-----------------------------

NOTA: 3 PRESTAMOS POR COBRAR

CREDITOS OTORGADOS

PRESTAMOS DE MEDIANO Y LARGO PLAZO CON RECURSOS EXTERNOS EN M/N VIGENTES		71,736,135.95
--	--	---------------

PRESTAMOS DE MEDIANO Y LARGO PLAZO CON RECURSOS INTERNOS EN M/N VIGENTES		2,689,904.59
--	--	--------------

PRESTAMOS POR REESTRUCTURACION DEUDA EXTERNA EN M/N, CON EQUIVALENCIA EN M/E VIGENTES		277,497,025.77
---	--	----------------

PRESTAMOS DE MEDIANO Y LARGO PLAZO CON RECURSOS EXTERNOS EN M/N VENCIDOS		131,395,918.19
--	--	----------------

Mas SUMAS POR COBRAR A ENTIDADES FINANCIERAS	18,767,075.34	
--	---------------	--

CUENTAS POR COBRAR A ENTIDADES SUPERVISADAS	501,261,187.00	520,028,262.34
---	----------------	----------------

Menos ESTIMACIÓN PARA VALUACIÓN DE ACTIVOS	(644,069,945.58)	(644,069,945.58)
--	------------------	------------------

TOTAL		359,277,301.26
--------------	--	-----------------------

NOTA: 4 APORTES A ORGANISMOS INTERNACIONALES

APORTES A INSTITUCIONES FINAN. INTERNACIONALES MONETARIAS

APORTES DE CAPITAL DEL FONDO MONETARIO INTERNACIONAL		124,812,343,110.00
--	--	--------------------

APORTES AL FONDO CENTROAMERICANO DE ESTABILIZACION MONETARIA		2,158,000,000.00
--	--	------------------

APORTES A INSTITUCIONES FINAN. INTERNACIONALES NO MONETARIAS

ACCIONES DE CAPITAL DEL BANCO INTERNACIONAL DE REC		1,051,734,533.20
--	--	------------------

ACCIONES DE CAPITAL DE LA CORPORACION FINANCIERA I		513,604,000.00
--	--	----------------

APORTES DE CAPITAL DE LA ASOCIACION INTERNACIONAL		27,250,368.73
ACCIONES DE CAPITAL DEL BANCO INTERAMERICANO DE DE		26,311,254,245.17
ACCIONES DE CAPITAL DEL BANCO LATINOAMERICANODE EX		404,858,371.51
APORTES DE CAPITAL DEL BANCO CENTROAMERICANO DE IN		29,672,500,000.00
APORTES DE CAPITAL A ORGANISMOS INTERNACIONALES		153,610,086,059.69
TOTAL		338,561,630,688.30

NOTA: 5 PROPIEDAD MOBILIARIO Y EQUIPO

PROPIEDADES Y EQUIPOS		
BIENES MUEBLES	12,916,921,650.16	
Menos DEPRECIACION ACUMULADA	<u>(9,331,115,328.15)</u>	<u>3,585,806,322.01</u>
MUSEO Y BIBLIOTECA		2,364,883,689.23
BIENES INMUEBLES		
COSTO HISTORICO DE BIENES INMUEBLES	20,748,564,960.82	
REVALUACIONES DE BIENES INMUEBLES	0.00	
Menos DEPRECIACION ACUMULADA DE BIENES INMUEBLES	<u>(5,881,824,054.24)</u>	
DEPRECIACION ACUM. SOBRE REVALUACION ACT. FIJOS	<u>0.00</u>	<u>14,866,740,906.58</u>
TOTAL		20,817,430,917.82

NOTA: 6 ACTIVOS INTANGIBLES

SOFTWARE Y LICENCIAS		
BIENES INTANGIBLES	2,045,864,941.94	
Menos AMORTIZACION ACUMULADA	<u>(1,371,468,602.83)</u>	<u>674,396,339.11</u>
APLICACIONES AUTOMATICAS EN DESARROLLO		483,009,840.00
TOTAL		1,157,406,179.11

NOTA: 7 OTROS ACTIVOS

OTROS ACTIVOS		
ORO REFINADO NO ESTANDARIZADO		204,330.77
ORO NO REFINADO		1,130,630.26
ORO AMONEDADO		12,397,413.27
DEPOSITO EN EL EXTERIOR, SISTEMA INTERCONEXION DE PAGOS REGIONAL		54,004,991.23
INTERESES, COMISIONES Y OTROS PRODUCTOS POR RECIBIR DE NO RESIDENTES EN M/E		3,788,898,372.93
INTERES., COMIS. Y OTR PROD P/RECIB DE RESIDENT M/N EQ EN M/E O UNIDAD DE CTA - VIGENTES		2,827,542.86
INTERESES COMISIONES Y OTROS PRODUCTOS POR RECIBIR DE RESIDENTES EN M/N VIGENTES		17,326,412.07
ADELANTOS EN M/N O ADELANTOS EN M/E CONTABILIZADOS EN M/N		7,488,572.04
DEPOSITOS EN GARANTIA EN M/N		975,000.00
VARIOS DEUDORES EN M/N	1,956,586,963.46	
Menos SUMAS POR COBRAR A ENTIDADES FINANCIERAS	(18,767,075.34)	
CUENTAS POR COBRAR ENTIDADES SUPERVISADAS	(501,261,187.00)	1,436,558,701.12
ACTIVOS DIVERSOS		264,739.96
BIENES FIDEICOMETIDOS	1,724,471,844.39	
Menos RECUPERACION DE CARTERA DEL FIDEICOMISO	(1,443,637,501.42)	280,834,342.97
AD. DE EMISION Y ACUÑACION DE NUMERARIO		0.00
TOTAL		5,602,911,049.48

NOTA: 8 CUENTAS DE RESULTADO DEUDORAS

GASTOS CORRIENTES		
SERVICIOS PERSONALES		1,420,448,354.63
SERVICIOS NO PERSONALES		180,244,863.72
MATERIALES Y SUMINISTROS		39,878,966.87
INTERESES, COMISIONES Y OTROS GASTOS DE NO RESIDENTES EN M/E		99,898,387.06
TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL GOBIERNO CENTRAL		134,670,860.78

TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS		59,329,781.94
TRANSFERENCIAS CORRIENTES A INSTITUCIONES PRIVADAS		560,865,778.60
TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL EXTERIOR		14,354,767.20
OTROS EGRESOS NO CLASIFICADOS EN M/E		862,406.60
CONSEJO NACIONAL DE SUPERVISION DEL SISTEMA FINANCIERO		1,375,732,654.79
DISMINUCIONES PATRIMONIALES		
DISMINUCIONES PATRIMONIALES DE ACTIVOS INTERNOS		253,161,326.46
DISMINUCIONES PATRIMONIALES DE ACTIVOS EXTERNOS EN M/E		5,332,377,381.39
GASTOS POR REVALUACIONES MONETARIAS		
REVALUACIONES MONETARIAS SOBRE PRINCIPALES		83,801,448,017.85
OTROS GASTOS		
GASTOS DE EJERCICIO CORRIENTE		1.42
EJERCICIO CORRIENTE EN M/E.		188.43
GASTOS DE EJERCICIO CORRIENTE EN M/E		25,579,256,845.23
GASTOS DE ESTABILIZACION MONETARIA		
GASTOS CON NO RESIDENTES EN M/E	5,095,501.53	
GASTOS CON RESIDENTES EN M/E	1,255,277.77	
GASTOS CON RESIDENTES EN M/N	<u>16,552,786,754.01</u>	<u>16,559,137,533.31</u>
TOTAL		<u>135,411,668,116.28</u>
<u>NOTA: 9 BILLETES Y MONEDAS EN CIRCULACION</u>		
EMISION MONETARIA		
EMISION MONETARIA.		893,268,064,341.00
TOTAL		<u>893,268,064,341.00</u>
<u>NOTA: 10 DEPOSITOS</u>		
DEPOSITOS MONETARIOS		
DEPOSITOS MONETARIOS.		1,066,285,707,234.07

OTROS DEPOSITOS MONETARIOS

DEPOSITOS MONETARIOS DE OTRAS ENTIDADES EN MONEDA NACIONAL	140,501,585,975.52	
Menos RECUPERACION DE CARTERA DEL FIDEICOMISO	<u>(1,443,637,501.42)</u>	<u>139,057,948,474.10</u>
DEPOSITOS MONETARIOS DEL PUBLICO EN M/N.		2,687,154,037.72
DEPOSITOS REMUNERADOS		365,322,289.28
DEPOSITOS A LA VISTA DE RESIDENTES EN M/E.		984,501,085,891.62
DEPOSITOS DEL GOBIERNO CENTRAL EN M/E		77,526,155,856.87
DEPOSITOS DEL GOBIERNO CENTRAL EN M/N		110,175,416,178.39
TOTAL		<u>2,380,598,789,962.05</u>

NOTA: 11 PRESTAMOS POR PAGAR**EMPRÉSTITOS Y DEPÓSITOS**

EMPRESTITOS A MEDIANO Y LARGO PLAZO EN M/E		11,978,113,367.27
TOTAL		<u>11,978,113,367.27</u>

NOTA: 12 PASIVOS CON ORGANISMOS INTERNACIONALES**OBLIGACIONES CON ORGANISMOS INTERNACIONALES MONETARIOS**

DEPOSITOS DEL FONDO MONETARIO INTERNACIONAL EN M/N CON EQUIVALENCIA EN M/E		122,461,891,636.66
ASIGNACION NETA DE DERECHOS ESPECIALES DE GIRO Mas ASIGNACION NETA DE DERECHOS ESPECIALES DE GIRO	119,058,294,058.22	
Menos REVALUACION POR APLICAR A NO RESIDENTES EN M/N	<u>(12,867,120,426.78)</u>	<u>106,191,173,631.44</u>
OBLIGACIONES CON ORGANISMOS INTERNACIONALES FINANCIEROS NO MONETARIOS		
DEPOSITOS DEL BANCO INTERNACIONAL DE RECONSTRUCCION Y FOMENTO EN M/N		18,056,235.97
DEPOSITOS DEL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO EN M/N CON EQUIVANCIA EN M/E		3,910,463,045.38
DEPOSITOS DEL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO EN M/N		65,870,349.81

APORTACIONES DE CAPITAL POR PAGAR A INSTITUCIONES FINANCIERAS NO MONETARIAS EN M/E	1,469,667,163.90
---	------------------

APORTACIONES DE CAPITAL POR PAGAR A INSTITUCIONES FINANCIERAS MONETARIAS EN M/N	7,835,107.09
--	--------------

TOTAL	234,124,957,170.25
--------------	---------------------------

NOTA: 13 EMISIONES DE DEUDA

EMISIONES DE DEUDA

DEPOSITOS EN M/N A MUY CORTO PLAZO	267,066,791,501.93
------------------------------------	--------------------

TITULOS, BONOS DE ESTABILIZACION MONETARIA Y DEPOSITOS EN M/N A CORTO PLAZO	155,384,289,313.58	
Menos DESCUENTO EMISION CORTO PLAZO	(2,186,661,818.49)	153,197,627,495.09

TITULOS, BONOS DE ESTABILIZACION MONETARIA Y DEPOSITOS EN M/N A MEDIANO PLAZO	407,476,921,231.73	
Mas PREMIO POR RENDIMIENTO MEDIANO PLAZO	4,573,271,069.26	
Menos DESCUENTO POR RENDIMIENTO MEDIANO PLAZO	(311,909,519.65)	411,738,282,781.34

TITULOS, BONOS DE ESTABILIZACION MONETARIA Y DEPOSITOS EN M/N A LARGO PLAZO	1,530,378,467,830.75	
Mas PREMIO POR RENDIMIENTO LARGO PLAZO	14,233,296,050.42	
Menos DESCUENTO POR RENDIMIENTO LARGO PLAZO	(12,868,824,076.27)	1,531,742,939,804.90

TITULOS, BONOS DE ESTABILIZACION MONETARIA Y DEPOSITOS EN M/E A LARGO PLAZO	205,127,997,321.22	
Mas PREMIO POR RENDIMIENTO LARGO PLAZO	7,113,981,626.28	
Menos DESCUENTO POR EMISION Y/O RENDIMIENTO DE TITULOS E	(4,018,695,750.42)	208,223,283,197.08

TOTAL	2,571,968,924,780.34
--------------	-----------------------------

NOTA: 14 OTROS PASIVOS

OTROS PASIVOS

INTERESES,COMISIONES Y OTROS GASTOS POR PAGAR A NO RESIDENTES EN M/E	133,566,171.77
---	----------------

OTRAS OBLIGACIONES CON NO RESIDENTES EN M/E	399,511,629.79
---	----------------

OBLIGACIONES POR RECAUDACION DE TIMBRES, IMPUESTOS Y OTRAS POR DISTRIBUIR.	471,354,924.63
---	----------------

DEPOSITOS EN GARANTIA EN M/N	21,498,479.49
------------------------------	---------------

DEPOSITOS EN GARANTIA EN M E	44,914,410.84
INTERESES COMISIONES Y OTROS GASTOS POR PAGAR A RESIDENTES EN M/E	1,487,563,345.81
INTERESES, COMISIONES Y OTROS GASTOS POR PAGAR A RESIDENTES EN M/N	45,746,700,482.57
OTRAS OBLIGACIONES CON RESIDENTES EN M/N	4,611,453,508.82
VARIOS ACREEDORES EN M/N	1,182,121,025.17
TOTAL	54,098,683,978.89

NOTA: 15 PATRIMONIO

CAPITAL	
CAPITAL	5,000,000.00
RESULTADOS ACUMULADOS	
DONACIONES	0.00
SUPERAVIT POR REVALUACION DE ACTIVOS	1,599,435,068.86
ESTABILIZACION MONETARIA	(2,380,957,693,624.43)
OPERACION	51,565,923,463.57
CUENTAS DE RESERVA POR FLUCTUACIONES DE TIPO DE CAMBIO	211,048,623,374.98
AJUSTE DE ADOPCION DE NIIF POR PRIMERA VEZ	2,584,664,790.42
DONACIONES DE BILLETES, MONEDAS Y OTROS OBJETOS DE COLECCION	0.00
CAPITALIZACION GUBERNAMENTAL	
CAPITALIZACION Y AMORTIZACION DE OPERACIONES CUASIFISCALES	290,927,458,015.86
RESERVA LEGAL	
RESERVA LEGAL	10,000,000.00
TOTAL	(1,823,216,588,910.74)

NOTA: 16 CUENTAS DE RESULTADO ACREEDORAS

INGRESOS CORRIENTES	
COMISIONES GANADAS DE RESIDENTES EN M/N	17,868,548.75

INTERESES GANADOS DE NO RESIDENTES EN M/E	1,192,842,805.44
INTERESES Y OTROS PRODUCTOS GANADOS DE RESIDENTES EN M/N CON EQUIVALENCIA M/E O UC	1,556,628.40
INTERESES Y OTROS PRODUCTOS GANADOS DE RESIDENTES EN M/N	2,177,338.49
INGRESOS VARIOS EN M/E	22,843,237.53
INGRESOS VARIOS EN M/N	574,022,158.69
INGRESOS POR OPERACIONES DE COMPRA Y VENTA DE M/E RECIBIDOS EN M/N	2,165,018,021.13
SUPERINTENDENCIA GENERAL DE ENTIDADES FINANCIERAS EN M/N	170,386,735.25
SUPERINTENDENCIA GENERAL DE VALORES EN M/N	68,051,780.91
SUPERINTENDENCIA DE PENSIONES EN M/N	66,092,442.39
SUPERINTENDENCIA GENERAL DE SEGUROS	1,425.00
OTROS INGRESOS PRESUPUESTARIOS INGRESOS POR ESTABILIZACION MONETARIA	4,496,875.00
INCREMENTOS PATRIMONIALES UTILIDADES OBTENIDAS DE VENTAS DE ACTIVOS EN M/E	15,353,508,695.91
INGRESOS POR REVALUACIONES MONETARIAS REVALUACIONES MONETARIAS SOBRE PRINCIPALES	61,711,083,209.45
OTROS INGRESOS INGRESOS DE EJERCICIO CORRIENTE	1.22
EJERCICIO CORRIENTE EN M/E.	166.78
INGRESOS DE EJERCICIO CORRIENTE EN M/E	27,514,763,463.34
TOTAL	108,864,713,533.68