



DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD
NOTAS COMPLEMENTARIAS A LOS
ESTADOS FINANCIEROS
Al 28 febrero del 2015

ÍNDICE
NOTAS COMPLEMENTARIAS AL ESTADO DE
SITUACIÓN FINANCIERA
FEBRERO 2015

INFORMACIÓN A REVELAR ESTADO SITUACION FINANCIERA AL 28 DE FEBRERO DEL 2015.....	1
Entidad que informa	1
Patrimonio	2
Impuestos.....	3
Base contable.....	3
Moneda funcional y de presentación.....	3
Bases de medición	4
Políticas contables significativas.....	5
Ajustes por transición hacia las Normas Internacionales de Información Financiera	12

INFORMACIÓN A REVELAR ACERCA DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 28 DE FEBRERO DEL 2015

Entidad que informa

El Banco Central de Costa Rica (en adelante, “BCCR” o el “Banco”) es una institución autónoma de derecho público con personería jurídica y patrimonio propio, de vida ilimitada, que forma parte del Sistema Bancario Nacional, y se encuentra domiciliado en San José, Costa Rica. Fue constituido mediante la Ley No.1130 del 28 de enero de 1950; sus operaciones se encuentran reguladas por lo estipulado en su Ley Orgánica (Ley No.7558 del 3 de noviembre de 1995).

Las responsabilidades del BCCR están orientadas a mantener la estabilidad interna y externa de la moneda nacional y asegurar su conversión a otras monedas. Estas responsabilidades se enmarcan en las funciones que se detallan a continuación:

a. ***Política monetaria y emisión de la moneda***

Evitar o moderar las tendencias inflacionistas o deflacionistas que puedan surgir en el mercado monetario y crediticio.

Asegurar la emisión de billetes y monedas, de acuerdo con las necesidades reales de la economía nacional.

b. ***Política cambiaria y gestión de reservas monetarias internacionales***

Mantener el valor externo y de la conversión de la moneda nacional.

Velar por la custodia y la administración de las reservas monetarias internacionales del país para el logro de la estabilidad económica general.

c. ***Sistema financiero***

Promover un sistema financiero estable, eficiente y competitivo, procurando condiciones favorables al robustecimiento, la liquidez, la solvencia y el buen funcionamiento del Sistema Financiero Nacional.

Establecer las regulaciones para la creación, el funcionamiento y el control de las entidades financieras.

Definir las políticas generales de crédito y la vigilancia y coordinación de dicho sistema.

Custodiar los encajes legales de los intermediarios financieros.

d. ***Agente del Estado***

Cumplir la función de consejero y banco-cajero del Estado.

e. ***Sistema de pagos***

Promover la eficiencia del sistema de pagos internos y externos y mantener su normal funcionamiento.

Velar por el adecuado establecimiento, operación y vigilancia de los sistemas de compensación.

f. ***Otras funciones***

Contribuir al ordenado desarrollo de la economía costarricense, a fin de lograr la ocupación plena de los recursos productivos del país.

Colaborar con los organismos de carácter económico del país, para el mejor logro de sus fines.

Desempeñar cualesquiera otras funciones que, de acuerdo con su condición esencial de Banco Central, le correspondan. Incluyen la gestión de política monetaria y cambiaria, cajero del estado, entre otros.

El establecimiento de las regulaciones para la creación, el funcionamiento y el control de las entidades financieras.

Parte de los objetivos del BCCR se logran a través de los Órganos de Desconcentración Máxima (ODM) entre ellos el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), órgano colegiado que tiene a cargo la dirección de:

Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

Superintendencia General de Valores (SUGEVAL).

Superintendencia de Pensiones (SUPEN).

Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

Patrimonio

a. ***Capital Social***

El capital del BCCR asciende a $\text{¢}5$ millones, el cual fue establecido en el Capítulo II Capital, reservas y utilidades, Artículo 9 de la Ley 1552 del 23 de abril de 1953, ley que fue derogada posteriormente por la actual Ley Orgánica del Banco Central (Ley 7558).

La capitalización de operaciones cuasifiscales tiene su origen en 1995 con la nueva Ley Orgánica del Banco Central Ley 7558, la que en su artículo 175 contempla la capitalización parcial del BCCR por parte del Gobierno de Costa Rica; sustentado en el hecho de que las operaciones cuasi fiscales están relacionadas básicamente con la concesión de créditos al Gobierno de Costa Rica y a instituciones públicas en condiciones financieras inferiores a las de mercado y a las pérdidas derivadas del esquema cambiario; situación que provocó un desbalance entre los activos rentables y pasivos con costo; así como un costo financiero de los pasivos más alto que el rendimiento generado por los activos. Desde la promulgación de la Ley 7558 en 1995, el Gobierno de Costa Rica ha capitalizado al BCCR en tres oportunidades: en 1996 por la suma de $\text{¢}110.927$ millones, en el 2005 por un monto de $\text{¢}95.065$ millones y la tercera capitalización aplicada en el 2007 por un monto de $\text{¢}84.934$ millones. Las aportaciones se aplicaron como capitalización de las operaciones cuasifiscales asumidas por el Gobierno de Costa Rica.

b. ***Distribución de Utilidades***

De acuerdo con lo dispuesto en la Ley Orgánica del Banco Central, Capítulo I, Sección II, Artículo No.10, las utilidades netas del Banco Central se distribuirán de la siguiente manera:

El cincuenta por ciento (50%) para incrementar la reserva legal, mientras esta no haya alcanzado un monto igual al doble de su capital.

El veinticinco por ciento (25%) para abonar a la Cuenta de amortizaciones de la moneda acuñada.

El remanente, para amortización de activos, constitución de otras reservas y amortización de su propia deuda, con propósitos de saneamiento monetario.

Adicionalmente, en la ley Nacional de Emergencias y Prevención del Riesgo y Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo se establece una distribución del diez por ciento (10%) para el Instituto de Fomento Cooperativo (INFOCOOP) y un 3% para la Comisión Nacional de Emergencia.

c. ***Reservas***

De acuerdo con la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica, se debe realizar una reserva legal que se calcula anualmente con base en las utilidades del periodo de un año terminado en diciembre, la cual está determinada en un 50% de las utilidades del periodo y se aplica en forma semestral, mientras no se haya alcanzado un monto igual al doble de su capital. Al 31 de diciembre la reserva legal del BCCR es por ₡10 millones, habiendo alcanzado ya el doble de su capital.

Impuestos

El BCCR como gran contribuyente del impuesto sobre la renta aplica todo lo establecido en esta Ley y su Reglamento, así como otra normativa relacionada, la cual es de acatamiento obligatorio.

Ejercicio financiero

El Artículo 9 de la Ley Orgánica indica que: *“El ejercicio financiero del Banco será el año natural. Sin embargo, practicará una liquidación completa y formal de sus ganancias y pérdidas independientes, al cierre de cada semestre y para su validez deberá ser aprobada por el Auditor Interno del Banco”*.

Base contable

Los Estados Financieros y las notas que se adjuntan son preparadas tomando como referencia las Normas Internacionales de Información Financiera.

Moneda funcional y de presentación

Estos estados financieros son presentados en colones costarricenses, que es la moneda funcional del BCCR.

Bases de medición

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico con excepción de las siguientes partidas:

- Instrumentos financieros derivados medidos al valor razonable.
- Instrumentos financieros al valor razonable con efectos a resultados.
- Activos financieros disponibles para la venta medidos al valor razonable.
- Propiedades de inversión medidas al valor razonable.
- Beneficios definidos a empleados medidos al valor presente de la obligación determinado por métodos actuariales.

Al 28 de febrero de 2015, los tipos de cambio de las principales monedas utilizadas en la preparación de los estados financieros, así como los factores de equivalencia se detallan como sigue:

Moneda	Referencia de Intercambio	28 Febrero 2015	31 Enero 2015
Dólar EE.UU.			
T.C.P.P MONEX	Colones por dólar	535,52	539,50
Libra Esterlina	Dólares por unidad	1.543800	1.506000
Franco Suizo	Unidades por dólar	0.954300	0.920200
Peso Mexicano	Unidades por dólar	14.949900	14.977000
Dólar Canadiense	Unidades por dólar	1.251500	1.273200
Yen	Unidades por dólar	119.630000	117.490000
EURO	Dólares por unidad	1.119600	1.129100
DEG	Dólares por unidad	1.407390	1.409800
Oro Monetario	Dólares por Gramo	1209.670000	1262.470000
Corona Danesa	Unidades por dólar	6.664800	6.592000
Corona Sueca	Unidades por dólar	8.337300	8.285900
Zloty de Polonia	Unidades por dólar	3.705200	3.706400
Dólar Australiano	Dólares por unidad	0.780800	0.776200
Corona Noruega	Unidades por dólar	7.665500	7.729100
Unidad de Desarrollo (UD)	Colones por unidad	863.506000	863.888000
Singapur	Unidades por dólar	1.362900	1.354200

Fuente: Sistema Integrado Financiero Contable (SIFC)

Aprobación y Refrendo de Estados Financieros

Los estados financieros fueron aprobados por la Gerencia y refrendados por la Auditoría Interna de conformidad con la Ley Orgánica del BCCR el _____ de 2015.

Políticas contables significativas

P-3. El Banco Central de Costa Rica se compromete a emitir los estados financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), con el fin de cumplir con dicha normativa internacional.

C-3.1. Emitir en forma comparativa para el año terminado el 31 de diciembre de cada año, los siguientes estados financieros:

- Estado de Situación Financiera;
- Estado de Resultados;
- Otro Resultado Integral;
- Estado de cambios en el patrimonio;
- Estado de Flujos de Efectivo;
- Notas a los Estados Financieros. Dichas notas se deben emitir de conformidad con los criterios establecidos en las Normas Internacionales de Información Financiera.

En los meses de enero a mayo y de julio a noviembre, se presentará únicamente el Estado de Situación Financiera, con un detalle de su composición de conformidad con lo establecido en la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica y para el período de seis meses terminado el 30 de junio se emite el Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados.

C-3.2. La moneda funcional y de presentación de los Estados Financieros es el colón costarricense, para lo cual se establece lo siguiente:

- a. Las transacciones en moneda extranjera son convertidas a la moneda funcional al tipo de cambio promedio ponderado (TCPP) diario de todas las transacciones en el Mercado de Moneda Extranjera (MONEX).
- b. Los activos y pasivos monetarios denominados en monedas extranjeras a la fecha de reporte, son convertidos a la moneda funcional al tipo de cambio promedio ponderado (TCPP) diario de todas las transacciones en el Mercado de Moneda Extranjera (MONEX).
- c. El efecto de las diferencias por tipo de cambio o revaluación monetaria correspondiente, se reconoce con efectos en el resultado del período.
- d. Los activos y pasivos no monetarios que se miden al costo histórico y se denominan en moneda extranjera se convierten a la moneda funcional al tipo de cambio promedio ponderado (TCPP) diario de todas las transacciones en el Mercado de Moneda Extranjera (MONEX).

e. Los activos y pasivos no monetarios que son medidos al valor razonable en una moneda extranjera, son convertidos al colón al el tipo de cambio promedio ponderado (TCPP) diario de todas las transacciones en el Mercado de Moneda Extranjera (MONEX). a la fecha en que se determinó el valor razonable.

C-3.3. Los activos y pasivos financieros se reconocen inicialmente al valor razonable, considerando lo siguiente:

a. Los costos de transacción que son atribuibles directamente a su adquisición o emisión se registran en los resultados del período en que se incurran, si el instrumento financiero se contabiliza al valor razonable con cambios en resultados. En todos los demás casos de contabilización, los costos de transacción formarán parte del costo inicial del activo o pasivo financiero.

b. Las cuentas por cobrar, préstamos, depósitos, instrumentos de deuda emitidos y otros pasivos se reconocen inicialmente en la fecha en que se originaron. Todos los otros instrumentos financieros son reconocidos a la fecha de negociación, que es la fecha en que el Banco Central de Costa Rica se vuelve parte de las disposiciones contractuales del instrumento.

C-3.4. En el caso de los activos y pasivos financieros no medidos posteriormente al valor razonable con cambios en resultados, los costos de transacción directamente atribuibles a su adquisición o emisión, son capitalizados y medidos a su costo amortizado usando el método de interés efectivo.

C-3.5. Los activos financieros se dan de baja cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero o cuando transfieren los derechos a recibir los flujos de efectivo contractuales en una transacción en que se transfieren sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad del activo financiero o en la que el Banco Central de Costa Rica no retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios de propiedad, así como tampoco el control del activo financiero.

C-3.6. Los activos y pasivos financieros son objeto de compensación, de manera que se presente en el estado de situación financiera su monto neto, sólo cuando se tenga el derecho, exigible legalmente, de compensar los montos reconocidos y tenga la intención de liquidar la cantidad neta o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

C-3.7. Los instrumentos financieros derivados se ajustan al valor razonable y las variaciones de dicho valor razonable se reflejan como pérdida o ganancia en el estado de resultados.

C-3.8. Los derivados pueden estar implícitos en otro acuerdo contractual (un contrato principal). Se contabiliza un derivado implícito separadamente del contrato principal cuando éste no es registrado al valor razonable con cambios en resultados. Los derivados implícitos separados se contabilizan dependiendo de su clasificación, y se presentan en el estado de situación financiera junto con el contrato principal.

C-3.9. Se mantiene posiciones con derivados para la administración de riesgos. En todos los casos, se registran a su valor razonable con cambios en resultados.

C-3.10. Las inversiones en acciones, aportaciones y cuotas, mantenidas en organismos internacionales se contabilizarán al costo, de igual forma el ingreso por dividendos que generan se reconoce en resultados cuando se establece el derecho al cobro.

C-3.11. Con posterioridad al reconocimiento inicial, los instrumentos de inversión son contabilizados dependiendo de su clasificación ya sea como mantenidos hasta el vencimiento, al valor razonable con cambios en resultados o disponibles para la venta.

C-3.12. El BCCR evalúa para la emisión de los estados financieros anuales si existe evidencia objetiva de que los activos financieros llevados al costo amortizado estén deteriorados. En caso de que se presente deterioro previo a la emisión anual de los estados financieros se deberá de evaluar para que se realicen los ajustes contables respectivos.

C-3.13. Los depósitos, instrumentos de deuda emitidos y préstamos por pagar son fuentes de financiamiento o instrumentos de política monetaria del Banco Central de Costa Rica. Estos inicialmente son medidos al valor razonable más los costos de transacción que son atribuibles directamente a su adquisición o emisión.

C-3.14. Con posterioridad al reconocimiento inicial los depósitos, emisiones de deuda y préstamos por pagar son medidos al costo amortizado usando el método de interés efectivo.

C-3.15. Los pasivos financieros se clasifican como medidos al costo amortizado o al valor razonable con cambios en resultados.

C-3.16. Los ingresos y gastos por intereses son reconocidos en el estado de resultados usando el método de interés efectivo.

C-3.17. Las partidas de propiedad, mobiliario y equipo son registradas al costo menos la depreciación acumulada y pérdidas acumuladas por deterioro.

C-3.18. Se contabilizan como componentes significativos aquellos elementos separados de propiedad, mobiliario y equipo que tengan una vida útil distinta y un valor significativo.

C-3.19. La depreciación de propiedad, mobiliario y equipo se calcula por el método de línea recta, menos su valor residual y de acuerdo con la vida útil estimada definida para cada clase de activos. Los métodos de depreciación, amortización, vidas útiles y valores residuales son revisados en cada ejercicio financiero y se ajustan si es necesario.

C-3.20. Los costos incurridos relacionado con mejoras mayores de los bienes inmuebles, se capitalizan solo si pueden estimarse fiablemente, de tal forma que el desembolso atribuible al activo durante su desarrollo pueda ser identificado, y se obtengan beneficios futuros en cuanto al uso del activo. Los desembolsos posteriores se capitalizan sólo cuando es probable que los beneficios económicos futuros relacionados con el gasto fluyan a la entidad. Las

reparaciones y mantenimiento continuos se registran como gastos en resultados cuando se incurren.

C-3.21. Las colecciones arqueológicas, numismática y artes visuales serán medidas al costo y no serán objeto de depreciación o revaluación.

C-3.22. Los costos de desarrollo de los activos intangibles se capitalizan sólo si pueden estimarse fiablemente, si es viable técnicamente, si se obtienen posibles beneficios económicos a futuro y se posee suficientes recursos para completar el desarrollo y usar el activo. De no ser así, se reconocen en resultados cuando se incurren.

L-3.22.1. Después del reconocimiento inicial, los costos de desarrollo se miden al costo menos la amortización acumulada y las pérdidas acumuladas por deterioro.

L-3.22.2. Los desembolsos posteriores son capitalizados sólo cuando aumentan los beneficios económicos futuros y se incorporan en el activo específico. Todos los otros desembolsos, incluyendo los desembolsos para generar internamente plusvalías y marcas, son reconocidos en resultados cuando se incurren.

L-3.22.3. La amortización se calcula para disminuir el costo de los activos intangibles menos sus valores residuales estimados usando el método línea recta durante sus vidas útiles estimadas, y se reconoce en resultados.

C-3.23. Los activos intangibles que son adquiridos y tienen una vida útil finita se valoran al costo menos la amortización acumulada y las pérdidas acumuladas por deterioro.

C-3.24. Los activos no corrientes, se clasifican como mantenidos para la venta si es altamente probable que sean recuperados fundamentalmente a través de la venta y no del uso continuo.

L-3.24.1. Estos activos no corrientes mantenidos para la venta se miden al menor entre su importe en libros y su valor razonable menos los costos de venta.

L-3.24.2. Las pérdidas por deterioro en la clasificación inicial como mantenido para la venta así como las ganancias y pérdidas posteriores surgidas de la venta, se reconocen en resultados.

L-3.24.3. Cuando se clasifican los activos no corrientes como mantenidos para la venta, no siguen amortizándose o depreciándose, únicamente se ajustan por deterioro en caso de presentarse.

C-3.25. En cada fecha del estado de situación financiera anual, se revisa el valor en libros de los activos no financieros (distintos de las propiedades de inversión, inventarios y activos por impuestos diferidos) para determinar si existe algún indicio de deterioro.

L-3.25.1. Si existen indicios de deterioro, se estima el importe recuperable del activo y se reconoce una pérdida por deterioro si el importe en libros de un activo excede su importe recuperable. Las pérdidas por deterioro se reconocen en resultados

L-3.25.2. Una pérdida por deterioro se reversa sólo mientras el importe en libros del activo no exceda al importe en libros que podría haberse obtenido, neto de amortización o depreciación, si no se hubiese reconocido una pérdida por deterioro del valor para dicho activo.

C-3.26. Los arrendamientos se analizarán desde el origen para determinar si clasifican como operativos o financieros, de acuerdo con la sustancia de la operación y no con base en la forma legal del contrato.

L-3.26.1. Los activos mantenidos bajo arrendamientos que transfieren a la entidad sustancialmente todos los riesgos y beneficios relacionados con la propiedad son clasificados como arrendamientos financieros.

L-3.26.2. Los pagos mínimos por arrendamientos realizados bajo arrendamientos financieros son distribuidos entre la carga financiera y la reducción del pasivo. La carga financiera total se distribuye entre los años que constituyen el plazo del arrendamiento, de manera que se obtenga una tasa de interés constante en cada año, sobre el saldo de la deuda pendiente de amortizar.

L-3.26.3. Los activos arrendados se miden inicialmente a un importe igual al menor valor entre el valor razonable y el valor presente de los pagos mínimos por el arrendamiento.

L-3.26.4. Con posterioridad al reconocimiento inicial, a los activos arrendados se les aplicará la misma política contable que se usa en la clase de activos a que pertenecen.

L-3.26.5. Los pagos realizados bajo arrendamientos operativos se reconocen en resultados en forma lineal durante el plazo del arrendamiento. Los incentivos por arrendamiento recibidos son reconocidos como parte integral del gasto total arrendamiento durante el plazo de éste.

C-3.27. Los beneficios a los empleados a corto plazo son reconocidos como gasto cuando se presta el servicio relacionado. Se reconoce una obligación por el monto que se espera pagar si se posee una obligación actual de pagar este monto como resultado de un servicio entregado por el empleado en el pasado y la obligación puede ser estimada con fiabilidad.

C-3.28. Las obligaciones por planes de aportaciones definidas se reconocen como gasto a medida que se presta el servicio relacionado. Tal es el caso de los aportes a las operadoras de pensiones complementarias.

C-3.29. La obligación relacionada con planes de beneficios definidos se calcula separadamente para cada plan, estimando el importe del beneficio futuro que los empleados han ganado en el período actual y en períodos anteriores, y presentándolo como un valor descontado.

C-3.30. El cálculo de las obligaciones por beneficios definidos es efectuado por un actuario o una persona calificada usando el método de unidad de crédito proyectada.

C-3.31. Los beneficios por terminación son reconocidos como gasto cuando se tiene la obligación relacionada con los beneficios. Si no se espera liquidar los beneficios en su totalidad dentro de los 12 meses posteriores al término del año sobre el que se informa, estos se descuentan.

C-3.32. Una provisión se reconoce si, como resultado de un evento pasado, se tiene una obligación presente, legal o implícita que puede ser estimada de forma fiable en la fecha del estado de situación financiera, y es probable que vaya a ser necesaria una salida de beneficios económicos para cancelar la obligación.

L-3.32.1. El monto de las provisiones se calcula de acuerdo con la mejor estimación del desembolso necesario para cancelar la obligación presente al final del período sobre el que se informa.

L-3.32.2. Cuando resulte importante el efecto financiero producido por el descuento, el importe de la provisión se determina descontando los flujos de efectivo futuros esperados usando una tasa antes de impuestos, que refleje las evaluaciones correspondientes al valor temporal del dinero que el mercado esté haciendo, así como el riesgo específico del pasivo correspondiente.

L-3.32.3. La reversión del descuento se reconoce como un costo financiero.

C-3.33. Los saldos superavitarios procedentes del resultado acumulado por revaluaciones monetarias, se reclasificarán, mediante la creación de una Reserva por fluctuaciones de tipo de cambio en el patrimonio, la cual se aplicará a pérdidas por revaluaciones monetarias de los períodos siguientes.

C-3.34. El costo de emisión de billetes y monedas se registrará como un gasto del período en que se incurra.

C-3.35. El costo de los libros y revistas se registrará como un gasto del período en que se incurra.

C-3.36. Las donaciones monetarias o no monetarias recibidas o entregadas se registran a su valor razonable en el estado de resultados.

C-3.37. Los cambios por la selección y aplicación de políticas contables y la corrección de errores de periodos anteriores, se realizarán en forma retroactiva utilizando como contrapartida el saldo inicial del Superávit o Déficit acumulados, según corresponda.

C-3.38. Los cambios en estimaciones contables se reconocerán de forma prospectiva, a partir del periodo en que se dio el cambio.

C-3.39. El gasto por impuesto a las ganancias incluye el impuesto corriente y el diferido. Se reconoce en resultados excepto en la medida en que se relacione con partidas reconocidas directamente en patrimonio u otros resultados integrales.

L-3.39.1. El impuesto corriente incluye el impuesto esperado por pagar o por cobrar sobre la utilidad o la pérdida imponible del año y cualquier ajuste al impuesto por pagar o por cobrar relacionado con años anteriores. Se mide usando las tasas impositivas que se hayan aprobado o cuyo proceso de aprobación esté prácticamente terminado a la fecha del Estado de Situación Financiera.

L-3.39.2. Los impuestos diferidos son reconocidos por las diferencias temporales existentes entre el valor en libros de los activos y pasivos para propósitos de información financiera y los montos usados para propósitos impositivos.

L-3.39.3. Se reconocen activos por impuestos diferidos por las diferencias temporales deducibles, en la medida en que sea probable que existan ganancias imponibles futuras disponibles contra las que pueden ser utilizadas.

L-3.39.4. El impuesto diferido debe medirse empleando las tasas fiscales que se espera sean de aplicación a las diferencias temporales en el año en el que se reversen, usando tasas fiscales aprobadas o prácticamente aprobadas a la fecha del Estado de Situación Financiera.

NOTAS ACLARATORIAS:

1.- Ajustes por transición hacia las Normas Internacionales de Información Financiera

Como parte del proceso de adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), durante el mes de febrero del 2015 se aplicaron diversos ajustes contables, los cuales se requirieron para que la contabilidad del Banco Central se base en el marco normativo de las NIIF.

Los ajustes efectuados corresponden al reconocimiento de incorporaciones, baja de partidas y cambios en políticas contables que componen la transición hacia las NIIF.

Seguidamente se presenta la naturaleza de cada uno de los cambios efectuados durante este mes de febrero del 2015.

- (a) Costo atribuido edificio y terrenos.
- (b) Depreciación durante el año 2014 del ajuste por costo atribuido de edificios.
- (c) Capitalización costos desarrollo del SAP durante el año 2014.

- (d) Incorporación de la materia prima de las monedas conmemorativas.
- (e) Baja del numerario correspondiente a la vieja familia.
- (f) Creación de la provisión por canje de numerario de la vieja familia.
- (g) Pasivo actuarial por fondos de pensiones.
- (h) Reclasificación del superávit por revaluación de las colecciones.

Es necesario señalar que los ajustes contables se calcularon tomando como fecha de referencia el 01 de enero del 2014 y el 31 de diciembre del 2014.

El 01 de enero del 2014 corresponde a la fecha de transición a NIIF; mientras que el 31 de diciembre del 2014 representa la fecha de cierre del período comparativo. Los primeros estados financieros que se estarían presentando bajo NIIF, serían los preparados para el período anual que finaliza al 31 de diciembre del 2015, con información comparativa al 31 de diciembre del 2014.

Los ajustes por la transición a NIIF iniciaron en enero del 2015, para no alterar la comparabilidad de los estados financieros auditados del año 2014, con respecto a las cifras auditadas del año 2013.

A continuación se presenta el detalle de cada uno de los ajustes efectuados:

1.- Se da un aumento neto en los activos totales por la suma de ¢15.161.636.448,90 de acuerdo al siguiente desglose:

- a. Al 1 de enero de 2014 se revaluó los bienes inmuebles (terrenos y edificios) y se aplicó la excepción de utilizar dicha revaluación como costo atribuido bajo NIIF, lo que resultó en un ajuste por ¢14.890.682.137,54.
- b. Como resultado del registro del costo atribuido de los edificios, se generó un ajuste al 31 de diciembre del 2014, producto del incremento en la depreciación acumulada de dichos bienes inmuebles durante el año 2014, por un monto de -¢391.437.388,57.
- c. Como parte del desarrollo del programa informático ERP SAP, durante el año 2014 se incurrió en desembolsos por la suma de ¢367.739.914,93 los cuales califican para ser capitalizados como parte del desarrollo de dicho activo intangible, por lo que se incrementó el saldo del activo intangible por el monto mencionado.
- d. Se reclasificó la suma de -¢47.865.840,00 de la partida de activos intangibles a la partida de adopción de NIIF por primera vez, por cuanto corresponden a un pago por mantenimiento y servicios técnicos de licencias para el desarrollo del ERP-SAP, lo que no califica para su capitalización de acuerdo con la NIC 38.

- e. Se incluye un ajuste por ₡342.517.625,00 al 1 de enero de 2014 por el reconocimiento del valor del material, con que fueron fabricadas monedas conmemorativas.

2.- Se da una disminución neta en pasivos por la suma de -₡15.655.212.238.85, de acuerdo al siguiente desglose:

- f. Se dio de baja el pasivo correspondiente a numerario de anteriores familias de billetes y conos monetarios, que se estima que ya no será canjeado por el público. Este ajuste tomó como fecha de referencia del cálculo el 01 de enero del 2014, y se llevó a cabo por la suma de -₡27.592.083.003,75.
- g. Como complemento al ajuste del punto f. se creó una provisión por el numerario de la vieja familia que se espera sea canjeado al 31 de diciembre del 2024. Para ello se registró la provisión tomando como fecha de referencia el 01 de enero del 2014, posteriormente se actualizó dicho saldo al 31 de diciembre del 2014, con base en los saldos proyectados por el Departamento de Tesorería. El efecto neto de este ajuste fue un incremento por ₡9.871.003.883,90.
- h. Se reconoció un pasivo actuarial por pensiones de acuerdo con la NIC 19, que no se había reconocido bajo los principios contables anteriores. Este pasivo corresponde al Régimen Excepcional de Pensiones y al Fondo de Garantías y Jubilaciones, que en su momento tuvo el Banco Central. El saldo de este pasivo se creó tomando como fecha de referencia el 01 de enero del 2014, posteriormente se actualizó dicho saldo al 31 de diciembre del 2014, con base en el informe preparado por un actuario. El efecto neto de este ajuste fue un incremento en el pasivo por ₡2.065.866.881,00.

3.- Se dio una reclasificación en cuentas patrimoniales por la suma de -₡1.599.434.798.86 de acuerdo al siguiente desglose:

- i. Asociado a la cuenta de colecciones y como resultado de revaluaciones previas, existía un saldo en la cuenta de superávit por revaluación por un monto de ₡1.599.434.798,86. Este saldo se reclasificó a ajuste por adopción de NIIF por primera vez, debido a la adopción del modelo del costo en la medición posterior de todas las colecciones del Banco Central.

Estos ajustes dan como resultados un incremento en la cuenta patrimonial de *Ajuste de adopción de NIIF por primera vez* por la suma de ₡32.416.283.486.61 durante el mes de

febrero. Una vez que a dicho monto se le suma el saldo que tuvo la cuenta al cierre del mes de enero del 2015 (¢2.584.664.790,42), se obtiene el saldo final de dicha cuenta a febrero por ¢35.000.948.277,03, tal y como se presenta en el siguiente resumen de los movimientos

Cuadro #1

Detalle de ajustes en la cuenta de adopción de NIIF por primera vez durante febrero 2015

Detalle	Referencia	Monto en colones
Saldo inicial al 01-02-2015		2.584.664.790,42
Costo atribuido edificios y terrenos	a	14.890.682.137,54
Depreciación 2014 de edificios costo atribuido	b	-391.437.388,57
Capitalización costos SAP del 2014	c	367.739.914,93
Reclasificación mantenimiento SAP	d	-47.865.840,00
Materia prima monedas conmemorativas	e	342.517.625,00
Baja numerario vieja familia	f	27.592.083.003,75
Provisión canje numerario vieja familia	g	-9.871.003.883,90
Pasivo actuarial	h	-2.065.866.881,00
Reclasificación superávit por revaluación de colecciones	i	1.599.434.798,86
Saldo final al 28-02-2015		35.000.948.277,03

Fuente: Departamento de Contabilidad

Finalmente se presenta el resumen de los efectos de cada uno de los ajustes aplicados en las cuentas correspondientes, partiendo de los saldos que se tenían bajo los principios contables anteriores (PCGA) en cada una de las partidas ajustadas.

Cuadro #2

**Detalle del efecto de los ajustes por transición a las NIIF en el Estado de Situación
Financiera**

Partidas	Saldos al 28-02-2015 bajo PCGA anteriores	Referencia	Efecto transición a NIIF	Saldos al 28-02-2015 con ajustes
ACTIVOS				
Efectivo y equivalentes	1.047.799.858.717,79			1.047.799.858.717,79
Inversiones en valores	2.816.396.032.921,76			2.816.396.032.921,76
Préstamos por cobrar	79.832.214.770,70			79.832.214.770,70
Aportes a organismos internacionales	335.852.263.265,93			335.852.263.265,93
Propiedad, mobiliario y equipo	20.701.081.912,09	a, b	14.499.244.748,97	35.200.326.661,06
Activos intangibles	1.081.229.708,26	c, d	319.874.074,93	1.401.103.783,19
Otros activos	5.390.253.294,94	e	342.517.625,00	5.732.770.919,94
TOTAL ACTIVOS	4.307.052.934.591,47		15.161.636.448,90	4.322.214.571.040,37
PASIVOS				
Billetes y monedas en circulación	882.473.133.083,25	f	(27.592.083.003,75)	854.881.050.079,50
Depósitos	2.443.564.205.934,14			2.443.564.205.934,14
Préstamos por pagar	11.728.810.506,72			11.728.810.506,72
Pasivos con organismos internacionales	231.648.024.188,90			231.648.024.188,90
Emisiones de deuda	2.555.572.428.611,26			2.555.572.428.611,26
Otros pasivos	71.253.357.877,97	g, h	11.936.870.764,90	83.190.228.642,87
TOTAL PASIVOS	6.196.239.960.202,24		(15.655.212.238,85)	6.180.584.747.963,39
PATRIMONIO				
Capital	5.000.000,00			5.000.000,00
Reserva legal	10.000.000,00			10.000.000,00
Capitalización gubernamental	290.927.458.015,86			290.927.458.015,86
Donaciones	-			-
Superávit por revaluación de activos	1.599.434.798,86	i	(1.599.434.798,86)	-
Estabilización monetaria	(2.380.957.693.624,43)			(2.380.957.693.624,43)
Operación	51.565.923.463,57			51.565.923.463,57
Reserva por fluctuaciones de tipo de cambio	211.048.623.374,98			211.048.623.374,98
Donaciones de billetes monedas y otros objetos	-			-
Ajuste de adopción de NIIF por primera vez	2.584.664.790,42		32.416.283.486,61	35.000.948.277,03
Cuentas de resultado acreedoras	176.189.688.388,10			176.189.688.388,10
Cuentas de resultado deudoras	(242.160.124.818,13)			(242.160.124.818,13)
TOTAL PATRIMONIO	(1.889.187.025.610,77)		30.816.848.687,75	(1.858.370.176.923,02)

Fuente: Departamento de Contabilidad

Cuadro #3
Detalle de los Activos en Moneda Extranjera

DESCRIPCIÓN	MONEDA	FEBRERO 2015		ENERO 2015	
		M/E	M/N	M/E	M/N
EFFECTIVO Y EQUIVALENCIAS DE EFFECTIVO					
TENENCIAS EN DERECHOS ESP. DE GIRC	DEG	132.499.223,99	99.862.742.928,52	132.500.867,99	100.778.450.932,00
BILLETES Y MONEDAS EXTRANJERAS	DOLAR	540.787,00	289.602.254,24	549.492,00	296.450.934,00
DEP. A LA VISTA EN BANCOS DEL EXT. EN M/E	DOLAR	32.405.300,05	17.353.686.282,78	40.530.296,27	21.866.094.837,66
	FRANCO SUIZO	211.049,58	118.433.690,75	46.501,25	27.263.012,80
	DOLAR CANADIENSE	38.864,07	16.630.033,37	33.239,07	14.084.572,94
	E U R O	23.465.584,29	14.069.217.946,98	23.609.014,90	14.381.418.441,38
	CORONA DANESA	259.328,36	20.837.162,91	259.328,36	21.223.854,71
	CORONA SUECA	69.340,47	4.453.864,98	179.073,80	11.659.604,28
	DOLAR AUSTRALIANO	26.688,93	11.159.549,48	35.528,93	14.878.091,17
	CORONA NORUEGA	247.251,01	17.273.219,08	52.045,53	3.632.837,39
	SINGAPUR	43.055,82	16.917.787,60	43.055,82	17.153.016,46
DEP A PLAZO EN BCOS DEL EXT. EN M/E	DOLAR	1.709.500.000,00	915.471.440.000,00	1.629.300.000,00	879.007.350.000,00
INVERSIONES EN VALORES					
BONOS - VALOR TRANSADO	DOLAR	1.581.207.615,61	846.768.302.311,47	1.590.523.581,32	858.087.472.122,14
	FRANCO SUIZO	11.102.160,00	6.230.146.414,34	11.210.000,00	6.572.261.464,90
	DOLAR CANADIENSE	59.299.247,68	25.374.297.337,27	59.299.247,68	25.127.194.567,51
	E U R O	91.296.032,00	54.738.196.843,01	100.098.752,00	60.975.099.726,49
	CORONA DANESA	55.784.620,00	4.482.322.005,52	55.784.620,00	4.565.504.018,51
	CORONA SUECA	94.229.400,00	6.052.526.392,00	94.264.150,00	6.137.596.268,96
	DOLAR AUSTRALIANO	67.691.795,00	28.304.242.093,60	61.472.915,00	25.742.391.738,11
	CORONA NORUEGA	225.881.960,00	15.780.354.473,84	150.491.960,00	10.504.510.540,68
	SINGAPUR	7.570.824,00	2.974.780.004,75	7.570.824,00	3.016.142.038,10
MARGEN CONTRATO DE FUTUROS	DOLAR	1.022.303,55	547.463.997,10	724.703,29	390.977.424,95
INVERSION TIT.MERCADO DE DINERO	DOLAR	994.300.000,00	532.467.536.000,00	1.111.200.000,00	599.492.400.000,00
INV MERCADO DE DINERO -VALOR TRA	DOLAR	2.415.480.073,53	1.293.537.888.976,79	2.423.638.624,03	1.307.553.037.664,18
VALORACION MM-VALOR TRANS	DOLAR	286.692,14	153.529.374,81	595.723,67	321.392.919,96
VALORACION - BONOS	DOLAR	-755.157,33	-404.401.853,36	3.005.470,86	1.621.451.528,97
	FRANCO SUIZO	99.605,00	55.894.864,93	289.870,00	169.946.604,00
	DOLAR CANADIENSE	471.692,32	201.838.330,97	571.157,32	242.019.615,25
	E U R O	-969.434,59	-581.242.144,39	-840.523,69	-512.004.543,48
	CORONA DANESA	2.862,00	229.963,13	42.983,00	3.517.798,62
	CORONA SUECA	-531.165,00	-34.117.697,67	-2.967.480,00	-193.214.431,75
	DOLAR AUSTRALIANO	-600.851,00	-251.236.241,65	-656.711,00	-275.004.232,69
	CORONA NORUEGA	-34.940,00	-2.440.945,64	890.040,00	62.125.807,66
	SINGAPUR	-221.008,80	-86.840.290,98	-207.073,10	-82.495.892,37
CONTRATO FORWARD	DOLAR	1.342.448,70	718.908.127,82	7.275.478,12	3.925.120.445,74
PRÉSTAMOS POR COBRAR					
PTMOS P/REEXTRUC.DEUDA EXTERNA EN M/N CON EQUIVALENCIA EN M/E-VIGE	DOLAR	514.359,64	275.449.874,42	514.359,64	277.497.025,77
INTERESES, COMISIONES Y OTROS PROD. POR RECIBIR EN M/E DE NO RESIDENTE	DOLAR	9.642,35	4.383.010,14	6.749,13	2.827.560,14
DESCUENTO P/ RENDIMIENTO LARGO F UNIDADES DE DESARROL	DOLAR	4.484.488,22	3.872.382.484,90	4.651.871,25	4.018.695.750,42
APORTES A ORGANISMOS INTERNACIONALES					
APORTES CAPITAL DEL FMI	DEG	164.100.000,00	123.679.789.368,48	164.100.000,00	124.812.343.110,00
APORTES AL FOCEM	DOLAR	4.000.000,00	2.142.080.000,00	4.000.000,00	2.158.000.000,00
ACCIONES CAPITAL BIRF	DOLAR	1.949.461,60	1.043.975.676,03	1.949.461,60	1.051.734.533,20
ACCIONES CAPITAL CORP.FINANCIERA	DOLAR	952.000,00	509.815.040,00	952.000,00	513.604.000,00
APORTES CAPITAL AL AIF					
Suscritos en Activos de Reserva	DOLAR	35.987,51	19.272.031,36	35.987,51	19.415.261,64
Suscritos en Moneda Nacional	DOLAR	241.290,04	7.835.107,09	241.290,04	7.835.107,09
ACCIONES DE CAPITAL DEL BID	DOLAR	48.769.702,03	26.117.150.831,11	48.769.702,03	26.311.254.245,17
ACCIONES DE CAPITAL DEL BLADEX	DOLAR	750.432,57	401.871.649,89	750.432,57	404.858.371,51
APORTES CAPITAL AL BCIE	DOLAR	55.000.000,00	29.453.600.000,00	55.000.000,00	29.672.500.000,00
APORTES DE CAPITAL A ORGANISMOS INT.					
FONDO LATINOAMERICANO DE RESEI	DOLAR	237.994.558,22	127.450.845.817,97	237.994.558,22	128.398.064.159,69
CORPORACION ANDINA DE FOMENTI	DOLAR	46.732.200,00	25.026.027.744,00	46.732.200,00	25.212.021.900,00
OTROS ACTIVOS					
ORO REFINANDO NO ESTANDARIZADC	ORO MONETARIO	0,30	194.340,74	0,30	204.330,77
ORO - RECUPERADO DE ANALISIS	ORO MONETARIO	1,66	1.075.352,11	1,66	1.130.630,26
ORO AMONEDADO DE COSTA RICA	DOLAR	22.979,45	12.305.955,06	22.979,45	12.397.413,27
SISTEMA INT.DE PAGOS REGIONALES	DOLAR	100.094,43	53.602.569,15	100.101,93	54.004.991,23
INTERESES, COMISIONES Y OTROS PROD. POR RECIBIR EN M/E DE NO RESIDENTE	DOLAR	3.841.454,58	2.057.175.756,68	4.349.766,58	2.346.699.069,91
	FRANCO SUIZO	201.888,89	113.293.029,84	128.125,00	75.117.841,23
	DOLAR CANADIENSE	151.890,38	64.994.275,91	393.652,38	166.804.476,13
	E U R O	819.626,71	491.422.104,63	906.270,55	552.054.207,08
	CORONA DANESA	384.794,52	30.918.431,36	283.150,68	23.173.512,11
	CORONA SUECA	2.232.638,88	143.406.471,28	2.095.451,39	136.436.117,37
	DOLAR AUSTRALIANO	689.267,00	288.205.978,81	414.443,00	173.552.109,24
	CORONA NORUEGA	6.993.287,66	488.558.529,47	4.205.753,43	293.566.388,78
	SINGAPUR	34.206,15	13.440.514,67	17.972,72	7.160.155,40
	DOLAR	2.365,68	1.266.868,95	2.210,03	1.192.311,18
	DEG	5.900,67	4.447.249,38	17.279,00	13.142.184,50

Cuadro #4
Detalle de los Pasivos en Moneda Extranjera

DESCRIPCION	MONEDA	FEBRERO 2015		ENERO 2015	
		M/E	M/N	M/E	M/N
DEPOSITOS CON RESIDENTES					
DEPOSITOS A LA VISTA DE RESIDENTES	DOLAR	1.794.605.912	961.047.357.951	1.802.346.567	972.365.972.859
	E U R O	19.941.594	11.956.345.586,08	19.921.405	12.135.113.033,00
DEPOSITOS DEL GOBIERNO CENTRAL					
	DOLAR	152.045.334,18	81.423.317.360,08	140.947.550,12	76.041.203.289,73
	E U R O	2.246.263,03	1.346.787.863,65	2.437.747,53	1.484.952.567,14
EMPRESTITOS A M.P Y L.P EN M/E					
	DOLAR	21.451.337,44	11.487.620.225,87	21.748.457,12	11.733.292.616,24
	LIBRA ESTERLINA	106.299,97	87.881.988,19	106.299,97	86.367.343,73
	FRANCO SUIZO	171.425,70	96.198.146,14	171.425,70	100.504.417,68
	DOLAR CANADIENSE	6.705,30	2.869.214,75	6.705,30	2.841.273,44
	E U R O	90.466,66	54.240.931,77	90.466,66	55.107.716,18
PASIVOS CON ORGANISMOS INTERNACIONALES					
DEPOSITOS DEL FMI	DEG	300.627.062,00	240.439.844.495,97	300.627.062,00	241.520.185.694,88
BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO (BID)	DOLAR	9.291.757,86	4.975.922.169,18	9.972.437,83	5.380.130.209,28
EMISIÓN DE DEUDA					
TITULOS, BEMS Y DEPÓSITOS EN M/E A L.P	UNIDAD DE DESARROLLO	237.155.200,00	204.784.938.131,20	237.155.200,00	204.875.531.417,60
DEPOSITOS EN M/E A LARGO PLAZO	DOLAR	467.962,75	250.603.411,88	467.962,75	252.465.903,62
PREMIO P/REND. DE TITULOS A L.P. EN M/E	UNIDAD DE DESARROLLO	8.155.074,18	7.041.955.484,88	8.234.842,51	7.113.981.626,28
DESCUENTO CERRO CUPÓN - MM	DOLAR	158.129,33	84.681.418,80	207.172,12	111.769.358,74
OTROS PASIVOS					
INTERESES, COM.Y OTROS GASTOS POR PAGAR A NO RESIDENTES	DOLAR	196.965,91	105.479.184,12	216.367,51	116.730.271,64
	LIBRA ESTERLINA	928,28	767.442,29	751,04	610.210,24
	FRANCO SUIZO	1.494,98	838.930,83	1.209,33	709.012,75
	DOLAR CANADIENSE	21,07	9.015,91	9,92	4.203,46
	E U R O	717,15	429.980,33	566,31	344.967,43
	DEG	6.218,21	4.686.574,67	19.941,84	15.167.506,25
OTRAS OBLIGACIONES CON NO RESIDENTES	DOLAR	427.792,82	229.091.610,97	740.522,02	399.511.629,79
DEPOSITOS EN GARANTIAS EN M/E	DOLAR	83.301,92	44.609.844,21	83.251,92	44.914.410,84
INTERESES, COM,Y OTROS GASTOS POR PAGAR A RESIDENTES EN M/E	DOLAR	8.950,60	4.793.225,31	6.617,51	3.570.146,64
	UNIDAD DE DESARROLLO	2.240.028,79	1.934.278.300,34	1.717.807,40	1.483.993.199,17