

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el año terminado a Diciembre
(Cifras en colones)

	Año 2022	Año 2021
Flujos de efectivo de las actividades de operación		
Utilidad (pérdida) neta del año	(246.163.503.839,40)	(2.994.671.291,47)
Ajustes por:		
Depreciación y amortización	8.022.387.405,04	7.879.462.219,65
Resultados de inversiones no realizadas	(48.947.015.293,93)	(31.300.622.962,20)
Deterioro de préstamos por cobrar	155.336.207,59	1.629.435,13
Pérdidas y ganancias actuariales	281.959.135,35	315.467.630,99
Ingreso por intereses	(85.276.472.393,63)	(33.099.434.551,52)
Gasto por intereses	138.627.787.254,41	129.797.975.470,78
(Ganancia) pérdida neta de instrumentos (derivados) a valor razonable con cambios en resultados	(12.266.853.155,95)	5.377.160.968,77
(Ganancia) pérdidas por venta de propiedad, mobiliario y equipo	0,00	0,00
Pérdidas por baja en propiedad, mobiliario y equipo	6.857.256,58	68.754.868,46
Pérdidas por baja de activos intangibles	0,00	0,00
Provisiones constituidas y reversadas	(168.043.561,39)	(501.101.865,80)
Impuesto sobre la renta diferido	(68.975.126,03)	(170.027.329,85)
(Ganancia) pérdida neta por cambios en el valor de la inversión en asociada	172.491.709,00	(7.974.119,97)
Diferencia de cambio no realizada	214.694.152.529,92	46.932.491.590,25
Otras partidas no monetarias	(1.425.321.928,13)	(19.563.847.346,93)
Cambios en:		
Inversiones en valores	426.691.070.426,00	442.495.001.451,00
Instrumentos financieros derivados	0,00	0,00
Préstamos y cuentas por cobrar	49.136.062.997,56	(816.314.561.084,00)
Otros activos	(33.037.333.292,97)	(161.266.271,81)
Intereses y comisiones por cobrar	0,00	0,00
Depósitos	602.928.332.619,34	603.485.330.017,00
Préstamos por pagar	719.977.103.766,12	(1.446.507.986,00)
Pasivos con organismos internacionales	(35.961.824.623,91)	316.535.976.886,00
Intereses y comisiones por pagar	0,00	0,00
Provisiones utilizadas	(95.921.501,00)	(74.112.500,00)
Emisiones de deuda	(313.925.485.645,49)	(104.147.604.677,54)
Emisión monetaria	(33.898.067.065,00)	30.805.552.490,00
Beneficios a empleados	0,00	0,00
Otros pasivos	413.356.336,92	15.368.937.345,74
Intereses cobrados	67.297.941.697,73	31.673.992.410,76
Dividendos recibidos	0,00	0,00
Intereses pagados	(133.027.680.488,37)	(133.338.817.632,65)
Impuestos pagados	0,00	0,00
Total flujos de efectivo neto de las actividades de operación	1.284.142.341.426,36	487.617.183.164,79
Flujos de efectivo de las actividades de inversión		
Aportes a organismos internacionales	0,00	0,00
Venta de activos disponibles para la venta	0,00	0,00
Adiciones de propiedad, mobiliario y equipo	(5.878.553.499,00)	(6.682.942.154,00)
Dividendos recibidos de Organismos Internacionales	472.279.565,93	0,00

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el año terminado a Diciembre
(Cifras en colones)

	Año 2022	Año 2021
Aportes a Fideicomiso	(60.000.000,00)	(62.500.000,00)
Total flujos de efectivo neto de las actividades de inversión	(5.466.273.933,07)	(6.745.442.154,00)
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento		
Aportes de capital recibidos	0,00	0,00
Pagos al pasivo por arrendamiento	(990.261.565,59)	1.058.419.681,26
Total flujos de efectivo neto de las actividades de financiamiento	(990.261.565,59)	1.058.419.681,26
Incremento (disminución) del efectivo y equivalentes de efectivo neto	1.277.685.805.927,70	481.930.160.692,05
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	2.039.232.268.824,19	1.623.043.763.832,39
Efecto de las variaciones en las diferencias de cambio sobre el efectivo y equivalentes de efectivo mantenido	(262.182.349.260,41)	(65.741.655.700,25)
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	3.054.735.725.491,48	2.039.232.268.824,19

Aprobado por: **Hazel Valverde Richmond**
Gerente

Autorizado por: **Mauricio Guevara Guzmán**
Director Departamento Finanzas y Contabilidad
CPI 33630

Refrendado por: **David Galán Ramírez**
Auditor Interno

Céd. 4-000-004017
Banco Central de Costa Rica
Atención: Banco Central de Costa Rica
Registro Profesional: 33630
Contador: GUEVARA GUZMAN MAURICIO
Estado de Flujos de Efectivo
2023-01-06 10:11:03 -0600



TIMBRE 300,0 COLONES

VERIFICACION: OQuERIZ
<https://timbres.contador.co.cr>