

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Para el año terminado a Diciembre
(Cifras en colones)

	Año 2024	Año 2023
Flujos de efectivo de las actividades de operación		
Utilidad (pérdida) neta del año	(63.343.384.304,04)	(286.721.200.226,99)
Ajustes por:		
Depreciación y amortización	6.848.650.404,66	7.263.911.853,14
Resultados de inversiones no realizadas	8.377.050.862,94	86.495.216.726,12
Deterioro de préstamos por cobrar	6.443.554,26	22.990.987,83
Pérdidas y ganancias actuariales	381.362.758,26	269.288.926,80
Ingreso por intereses	(277.484.639.228,11)	(226.818.244.616,44)
Gasto por intereses	327.231.797.211,34	274.128.308.401,61
(Ganancia) pérdida neta de instrumentos (derivados) a valor razonable con cambios en resultados	72.006.545.100,22	(6.638.318.743,04)
(Ganancia) pérdidas por venta de propiedad, mobiliario y equipo	0,00	0,00
Pérdidas por baja en propiedad, mobiliario y equipo	6.067.537,97	2.582.543,83
Pérdidas por baja de activos intangibles	0,00	0,00
Provisiones constituidas y reversadas	560.716.110,31	(519.334.794,08)
Impuesto sobre la renta diferido	1.704.186.818,08	(849.130.780,36)
(Ganancia) pérdida neta por cambios en el valor de la inversión en asociada	80.528.595,00	79.715.240,00
Diferencia de cambio no realizada	103.858.403.241,27	367.944.308.119,70
Otras partidas no monetarias	(19.812.821.791,35)	(3.722.589.452,31)
Cambios en:		
Inversiones en valores	(927.171.452.638,75)	(1.385.818.572.058,17)
Instrumentos financieros derivados	0,00	0,00
Préstamos y cuentas por cobrar	56.620.054.942,95	140.490.267.850,81
Otros activos	35.857.942.497,54	(5.083.595.148,99)
Intereses y comisiones por cobrar	0,00	0,00
Depósitos	(243.558.660.037,85)	256.899.623.158,57
Préstamos por pagar	(492.817.645.297,97)	(74.223.939.338,64)
Pasivos con organismos internacionales	(10.902.404.625,46)	(22.815.651.505,69)
Intereses y comisiones por pagar	0,00	0,00
Provisiones utilizadas	(53.451.000,00)	(149.342.510,00)
Emisiones de deuda	991.838.277.440,42	1.799.749.506.091,74
Emisión monetaria	70.240.366.000,00	44.185.824.000,00
Beneficios a empleados	0,00	0,00
Otros pasivos	24.591.926.975,86	(11.584.094.325,05)
Intereses cobrados	266.351.228.979,83	207.195.895.477,56
Dividendos recibidos	0,00	0,00
Intereses pagados	(316.725.379.853,72)	(256.629.321.490,92)
Impuestos pagados	0,00	0,00
Total flujos de efectivo neto de las actividades de operación	(385.308.289.746,34)	903.154.104.387,03
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	(6.335.365.430,21)	(5.205.678.001,71)
Dividendos recibidos de Organismos Internacionales	1.854.002.736,44	1.714.947.017,68

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Para el año terminado a Diciembre
(Cifras en colones)

	Año 2024	Año 2023
Aportes a Fideicomiso	(81.630.000,00)	(74.512.000,00)
Total flujos de efectivo neto de las actividades de inversión	(4.562.992.693,77)	(3.565.242.984,03)
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento		
Aportes de capital recibidos	0,00	0,00
Pagos al pasivo por arrendamiento	(1.126.978.838,48)	(863.400.181,77)
Total flujos de efectivo neto de las actividades de financiamiento	(1.126.978.838,48)	(863.400.181,77)
Incremento (disminución) del efectivo y equivalentes de efectivo neto	(390.998.261.278,59)	898.725.461.221,23
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	3.547.558.602.458,15	3.054.735.725.492,23
Efecto de las variaciones en las diferencias de cambio sobre el efectivo y equivalentes de efectivo mantenido	(110.702.833.807,48)	(405.902.584.255,31)
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	3.045.857.507.372,08	3.547.558.602.458,15

Aprobado por: Hazel Valverde Richmond
Gerente

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

Refrendado por: Maribel Lizano Barahona
Subauditora interna

Céd. 4-000-004017
Banco Central de Costa Rica
Atención: Banco Central de Costa Rica
San José
Registro Profesional: 1080
Cuenta: 00000000000000000000
Banco Central
Estado de Flujos de Efectivo
2024-12-31-17:30:00



TIMBRE 300,0 COLONES

VERIFICACIÓN: 08VY2T9N
<https://timbres.contador.co.cr>