

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**AL 31 DE JULIO DEL 2025**  
**(Cifras en colones)**

|                                                                                                             | <b>31/07/2025</b>           | <b>30/06/2025</b>           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>ACTIVOS</b>                                                                                              | <b>8.164.825.650.876,95</b> | <b>8.277.465.259.413,53</b> |
| <b>Efectivo y Equivalentes de Efectivo</b>                                                                  | <b>3.064.274.850.729,27</b> | <b>3.122.787.985.967,63</b> |
| Tenencias en Derechos Especiales de Giro                                                                    | 299.313.292.323,62          | 302.967.895.951,95          |
| Cuentas Corrientes y Depósitos a la Vista en Entidades Financieras Nacionales                               | 280.000,00                  | 0,00                        |
| Deterioro Acumulado por Pérdidas Crediticias Esperadas - Efectivo y Equivalentes                            | (91.955.825,44)             | (91.955.825,44)             |
| A la Vista con Intereses Tramo de Liquidez- Por Moneda                                                      | 193.924.036.745,88          | 221.386.081.278,71          |
| Margen Contrato de Futuros                                                                                  | 2.655.468.977,09            | 2.596.748.842,41            |
| Depósitos Corrientes a plazo en el Exterior                                                                 | 2.031.469.435.000,00        | 2.032.867.811.000,00        |
| Inversión Over Night en el Exterior                                                                         | 537.004.293.508,12          | 563.061.404.720,00          |
| <b>Inversiones en instrumentos financieros</b>                                                              | <b>4.227.151.283.330,02</b> | <b>4.299.967.869.775,40</b> |
| Inversiones a costo amortizado                                                                              | 100.880.420.932,41          | 153.877.021.187,07          |
| Inversiones a valor razonable con cambios en resultados                                                     | 4.126.275.905.016,87        | 4.146.095.891.207,59        |
| Inversiones a valor razonable con cambios en ORI                                                            | 0,00                        | 0,00                        |
| Deterioro Acumulado por Pérdidas Crediticias Esperadas - Inversiones en instrumentos financieros            | (5.042.619,26)              | (5.042.619,26)              |
| Cuentas recíprocas negociación de instrumentos financieros                                                  | 0,00                        | 0,00                        |
| <b>Préstamos y Cuentas por Cobrar</b>                                                                       | <b>2.796.318.924,30</b>     | <b>11.689.965.556,10</b>    |
| Préstamos y Cuentas por Cobrar a Bancos e Instituciones Financieras                                         | 2.096.064.179,34            | 10.918.109.249,34           |
| Préstamos Mediano y Largo Plazo Recursos Externos vencidos BID-AID Sociedades Monetarias Depósitos Privados | 131.395.918,19              | 131.395.918,19              |
| Otras Cuentas por Cobrar                                                                                    | 1.392.427.960,90            | 1.464.029.522,70            |
| Deterioro Acumulado por Pérdidas Crediticias Esperadas - Préstamos y Cuentas por Cobrar                     | (823.569.134,13)            | (823.569.134,13)            |
| <b>Aportes a Organismos Internacionales</b>                                                                 | <b>702.689.693.637,76</b>   | <b>704.957.183.672,25</b>   |
| Aportes a Instituciones Financieras Internacionales monetarias                                              | 256.224.187.916,18          | 259.319.152.388,00          |
| Aportes a Instituciones Financieras Internacionales no monetarias                                           | 446.465.505.721,58          | 445.638.031.284,25          |
| <b>Propiedad, mobiliario y equipo</b>                                                                       | <b>62.059.280.439,21</b>    | <b>62.096.880.247,62</b>    |
| Bienes Muebles                                                                                              | 4.476.157.522,27            | 4.384.517.304,88            |
| Bienes Inmuebles                                                                                            | 54.738.533.773,95           | 54.874.094.740,09           |
| Colecciones BCCR                                                                                            | 2.844.589.142,99            | 2.838.268.202,65            |
| <b>Otros Activos</b>                                                                                        | <b>9.356.421.399,13</b>     | <b>14.143.223.370,90</b>    |
| Inversión en asociadas - Fideicomisos                                                                       | 306.531,00                  | 306.531,00                  |
| Activo por impuesto sobre la renta diferido                                                                 | 0,00                        | 0,00                        |
| Deterioro Acumulado por Pérdidas Crediticias                                                                | 0,00                        | 0,00                        |

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
AL 31 DE JULIO DEL 2025  
(Cifras en colones)

|                                                                                                       | 31/07/2025            | 30/06/2025            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Esperadas - Otros Activos                                                                             |                       |                       |
| Activos diversos                                                                                      | 275.870,89            | 210.753,94            |
| Adelantos en moneda nacional y extranjera                                                             | 29.279.793,73         | 38.993.582,45         |
| Depósitos en garantía y cumplimiento                                                                  | 9.326.559.203,51      | 14.103.712.503,51     |
| <b>Activos Intangibles Software y Licencias</b>                                                       | 9.752.438.900,44      | 9.977.797.598,62      |
| Bienes intangibles software y licencias                                                               | 9.752.438.900,44      | 9.977.797.598,62      |
| <b>Intereses y comisiones por cobrar</b>                                                              | 43.891.588.305,73     | 44.402.843.770,50     |
| Intereses depósitos corrientes en el exterior                                                         | 43.891.973.746,85     | 44.403.229.211,62     |
| Intereses, comisiones y otros productos por recibir residentes M/N y M/E                              | 0,00                  | 0,00                  |
| Deterioro Acumulado por Pérdidas Crediticias Esperadas - Intereses por Cobrar                         | (385.441,12)          | (385.441,12)          |
| <b>Instrumentos Financieros Derivados</b>                                                             | 42.853.775.211,09     | 7.441.509.454,51      |
| Instrumentos Financieros Derivados                                                                    | 42.853.775.211,09     | 7.441.509.454,51      |
| <b>PASIVOS</b>                                                                                        | 10.971.571.361.477,77 | 11.080.898.156.316,02 |
| <b>Billetes y Monedas en Circulación</b>                                                              | 1.437.574.154.373,00  | 1.382.265.387.773,00  |
| Emisión Monetaria Numerario Poder Público                                                             | 1.337.863.337.000,00  | 1.282.283.337.000,00  |
| Emisión Monetaria Numerario Poder Público-cono monetario                                              | 99.710.817.373,00     | 99.982.050.773,00     |
| <b>Depósitos Monetarios</b>                                                                           | 4.562.330.597.895,71  | 4.636.272.679.640,43  |
| Depósitos Monetarios M/N                                                                              | 2.636.518.784.813,86  | 2.662.217.739.013,76  |
| Depósitos Monetarios M/E                                                                              | 1.925.811.813.081,85  | 1.974.054.940.626,67  |
| <b>Préstamos por Pagar</b>                                                                            | 0,00                  | 0,00                  |
| Empréstitos Mediano y Largo Plazo M/E recuperables directos y líneas crédito                          | 0,00                  | 0,00                  |
| <b>Pasivos con Organismos Internacionales</b>                                                         | 564.010.293.374,57    | 570.278.064.213,68    |
| Depósito FMI M/N equivalencia en M/E Cuenta No.1 y 2 y Asignación Neta de Derechos Especiales de Giro | 555.037.300.364,63    | 559.321.294.782,10    |
| Revaluaciones por aplicar sobre Depósitos y Tenencias Especiales de Giro (FMI)                        | 7.570.785.721,44      | 9.557.132.701,61      |
| Depósitos BID                                                                                         | 1.386.925.715,42      | 1.384.355.156,89      |
| Obligaciones y Aporte BIRF                                                                            | 7.446.465,99          | 7.446.465,99          |
| Aporte por pagar Asociación Internacional de Fomento (AIF)                                            | 7.835.107,09          | 7.835.107,09          |
| <b>Emisiones de Deuda</b>                                                                             | 4.233.489.010.334,29  | 4.343.179.039.517,60  |
| Captaciones Operaciones de Mercado Abierto M/N                                                        | 4.178.163.337.366,75  | 4.286.518.578.215,21  |
| Captaciones Operaciones de Mercado Abierto M/E                                                        | 55.325.672.967,54     | 56.660.461.302,39     |
| Cuentas Recíprocas por Captaciones                                                                    | 0,00                  | 0,00                  |
| <b>Otros Pasivos</b>                                                                                  | 82.246.129.055,41     | 56.655.500.803,51     |
| Otras obligaciones con no residentes en M/E                                                           | 440.812.729,25        | 324.051.268,47        |

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**AL 31 DE JULIO DEL 2025**  
**(Cifras en colones)**

|                                                                    | <b>31/07/2025</b>             | <b>30/06/2025</b>             |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Obligaciones por recaudación de timbres y otras por distribuir     | 155.719.797,80                | 159.442.664,27                |
| Depósitos en Garantía y Cumplimiento                               | 18.496.043.793,44             | 11.143.845.167,23             |
| Provisiones Varias                                                 | 1.584.425.677,75              | 1.584.425.677,75              |
| Otras obligaciones con residentes en M/N y M/E                     | 30.590.251.129,61             | 12.394.649.954,78             |
| Obligaciones por inversión en asociadas - Fideicomisos             | 0,00                          | 0,00                          |
| Pasivo financiero por arrendamiento                                | 26.232.776.681,84             | 26.302.986.825,29             |
| Pasivos por impuesto sobre la renta diferido                       | 4.746.099.245,72              | 4.746.099.245,72              |
| <b>Intereses y Comisiones por Pagar</b>                            | <b>83.006.244.232,47</b>      | <b>65.271.913.054,55</b>      |
| Intereses, comisiones y otros gastos por pagar a no residentes M/E | 2.811.435.567,86              | 1.936.982.049,83              |
| Intereses, comisiones y otros gastos por pagar a residentes M/E    | 697.032.675,29                | 531.477.534,08                |
| Intereses, comisiones y otros gastos por pagar residentes en M/N   | 79.497.775.989,32             | 62.803.453.470,64             |
| <b>Instrumentos Financieros Derivados</b>                          | <b>8.914.932.212,32</b>       | <b>26.975.571.313,25</b>      |
| Instrumentos Financieros Derivados                                 | 8.914.932.212,32              | 26.975.571.313,25             |
| <b>PATRIMONIO</b>                                                  | <b>(2.803.432.896.902,49)</b> | <b>(2.803.432.896.902,49)</b> |
| Capital                                                            | 5.000.000,00                  | 5.000.000,00                  |
| Reserva Legal                                                      | 10.000.000,00                 | 10.000.000,00                 |
| Capitalización Gubernamental                                       | 353.302.753.889,86            | 353.302.753.889,86            |
| <b>Resultado Acumulado</b>                                         | <b>(3.158.378.152.105,96)</b> | <b>(3.158.378.152.105,96)</b> |
| Estabilización Monetaria                                           | (3.264.143.658.180,57)        | (3.264.143.658.180,57)        |
| Operación                                                          | (20.815.020.947,29)           | (20.815.020.947,29)           |
| Revaluaciones Monetarias                                           | 0,00                          | 0,00                          |
| Reserva por Fluctuaciones Cambiarias                               | 126.580.527.021,90            | 126.580.527.021,90            |
| Remedición por ganancias y pérdidas actuariales                    | 1.627.501.313,61              | 1.627.501.313,61              |
| <b>RESULTADO DEL PERIODO</b>                                       | <b>(3.312.813.698,33)</b>     | <b>0,00</b>                   |
| <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                                   | <b>8.164.825.650.876,95</b>   | <b>8.277.465.259.413,53</b>   |
| <b>CUENTAS DE ORDEN</b>                                            | <b>80.364.248.608.818,86</b>  | <b>79.552.085.860.872,19</b>  |

Céd. 4-000-004917

Banco Central de Costa Rica

Atribución: Banco Central de Costa Rica

Registro Profesional: 3920

Contador: GUEVARA GUZMAN MAURICIO

Otros

2025-06-04 17:12:00 -000



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACIÓN: zFdygrSh  
<https://timbres.contador.co.cr>

Aprobado por: **Pablo Villalobos González**  
Gerente

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

Refrendado por: **José Joaquín Vargas Guerrero**  
Auditor Interno