

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

	31/10/2025	30/09/2025
ACTIVOS	8.836.908.331.925,71	8.714.484.911.996,17
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	3.814.749.288.177,16	3.550.950.295.526,26
Tenencias en Derechos Especiales de Giro	297.222.620.504,65	300.900.576.978,04
Cuentas Corrientes y Depósitos a la Vista en Entidades Financieras Nacionales	18.376,29	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	185.753.807.254,49	174.738.493.210,87
Margen Contrato de Futuros	3.910.335.567,17	2.894.189.162,79
Depósitos Corrientes a plazo en el Exterior	2.802.354.581.000,00	2.561.418.720.000,00
Inversión Over Night en el Exterior	525.599.881.300,00	511.090.272.000,00
Inversiones en instrumentos financieros	4.150.269.347.852,42	4.319.111.288.245,93
Inversiones a costo amortizado	2.481.524.881,03	151.085.851.494,48
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	4.147.792.865.590,65	4.168.030.479.370,71
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
Préstamos y Cuentas por Cobrar	19.801.819.370,49	13.832.407.805,50
Préstamos y Cuentas por Cobrar a Bancos e Instituciones Financieras	19.096.138.930,70	13.053.902.215,70
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	1.397.853.655,73	1.470.678.805,74
Deterioro Acumulado por Pérdidas Crediticias Esperadas - Préstamos y Cuentas por Cobrar	(823.569.134,13)	(823.569.134,13)
Aportes a Organismos Internacionales	696.796.059.397,56	701.287.684.497,49
Aportes a Instituciones Financieras Internacionales monetarias	254.485.531.701,70	257.612.704.272,00
Aportes a Instituciones Financieras Internacionales no monetarias	442.310.527.695,86	443.674.980.225,49
Propiedad, mobiliario y equipo	61.459.712.528,96	61.678.752.878,45
Bienes Muebles	4.259.943.923,74	4.343.055.205,82
Bienes Inmuebles	54.355.179.462,23	54.491.108.529,64
Colecciones BCCR	2.844.589.142,99	2.844.589.142,99
Otros Activos	3.621.049.983,93	5.914.378.790,78
Inversión en asociadas - Fideicomisos	6.300.000,00	0,00
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 OCTUBRE DEL 2025
(Cifras en colones)

	31/10/2025	30/09/2025
Esperadas - Otros Activos		
Activos diversos	210.754,11	210.753,94
Adelantos en moneda nacional y extranjera	65.320.926,31	51.455.233,33
Depósitos en garantía y cumplimiento	3.549.218.303,51	5.862.712.803,51
Activos Intangibles Software y Licencias	9.812.685.122,38	9.823.756.175,92
Bienes intangibles software y licencias	9.812.685.122,38	9.823.756.175,92
Intereses y comisiones por cobrar	45.378.438.112,63	46.490.320.893,28
Intereses depósitos corrientes en el exterior	45.378.823.553,72	46.490.706.334,40
Intereses, comisiones y otros productos por recibir residentes M/N y M/E	0,03	0,00
Deterioro Acumulado por Pérdidas Crediticias Esperadas - Intereses por Cobrar	(385.441,12)	(385.441,12)
Instrumentos Financieros Derivados	35.019.931.380,18	5.396.027.182,56
Instrumentos Financieros Derivados	35.019.931.380,18	5.396.027.182,56
PASIVOS	11.669.756.857.638,69	11.535.592.620.312,77
Billetes y Monedas en Circulación	1.480.524.120.623,00	1.448.652.276.723,00
Emisión Monetaria Numerario Poder Público	1.384.748.606.000,00	1.351.241.606.000,00
Emisión Monetaria Numerario Poder Público-cono monetario	95.775.514.623,00	97.410.670.723,00
Depósitos Monetarios	5.324.988.814.898,36	5.029.166.726.816,02
Depósitos Monetarios M/N	3.134.660.023.684,83	2.892.471.722.769,84
Depósitos Monetarios M/E	2.190.328.791.213,53	2.136.695.004.046,18
Préstamos por Pagar	0,00	0,00
Empréstitos Mediano y Largo Plazo M/E recuperables directos y líneas crédito	0,00	0,00
Pasivos con Organismos Internacionales	553.923.945.738,13	560.146.667.385,68
Depósito FMI M/N equivalencia en M/E Cuenta No.1 y 2 y Asignación Neta de Derechos Especiales de Giro	552.664.776.982,49	556.977.113.732,10
Revaluaciones por aplicar sobre Depósitos y Tenencias Especiales de Giro (FMI)	(130.131.047,45)	1.776.015.163,54
Depósitos BID	1.374.018.230,01	1.378.256.916,96
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
Emisiones de Deuda	4.199.641.561.385,89	4.353.729.769.874,98
Captaciones Operaciones de Mercado Abierto M/N	4.145.890.296.755,43	4.299.626.097.092,85
Captaciones Operaciones de Mercado Abierto M/E	53.751.264.630,46	54.103.672.782,13
Cuentas Recíprocas por Captaciones	0,00	0,00
Otros Pasivos	64.100.406.982,73	56.700.457.513,79
Otras obligaciones con no residentes en M/E	468.658.936,17	470.743.110,22

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

	31/10/2025	30/09/2025
Obligaciones por recaudación de timbres y otras por distribuir	155.146.010,86	155.322.490,55
Depósitos en Garantía y Cumplimiento	249.535.128,24	248.734.905,18
Provisiones Varias	1.576.525.677,75	1.576.525.677,75
Otras obligaciones con residentes en M/N y M/E	31.270.960.143,31	23.670.566.857,97
Obligaciones por inversión en asociadas - Fideicomisos	1.868.188,00	1.868.188,00
Pasivo financiero por arrendamiento	25.631.613.652,68	25.830.597.038,40
Pasivos por impuesto sobre la renta diferido	4.746.099.245,72	4.746.099.245,72
Intereses y Comisiones por Pagar	28.309.328.287,12	66.870.788.824,34
Intereses, comisiones y otros gastos por pagar a no residentes M/E	2.344.640.582,04	1.624.557.220,61
Intereses, comisiones y otros gastos por pagar a residentes M/E	258.574.508,44	1.004.396.574,45
Intereses, comisiones y otros gastos por pagar residentes en M/N	25.706.113.196,64	64.241.835.029,28
Instrumentos Financieros Derivados	18.268.679.723,46	20.325.933.174,96
Instrumentos Financieros Derivados	18.268.679.723,46	20.325.933.174,96
PATRIMONIO	(2.803.432.896.902,49)	(2.803.432.896.902,49)
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
Resultado Acumulado	(3.158.378.152.105,96)	(3.158.378.152.105,96)
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
RESULTADO DEL PERIODO	(29.415.628.810,49)	(17.674.811.414,11)
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	8.836.908.331.925,71	8.714.484.911.996,17
CUENTAS DE ORDEN	81.688.062.362.641,05	79.674.043.986.224,30

Céd. 400004017

Banco Central de Costa Rica

Acreditado: Banco Central de Costa Rica

Registro Profesional: 3363

Contratado: GUEVARA GUZMÁN MAURICIO

Otros

2025-11-07 07:46:05 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACIÓN: OwaGZhq
<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