

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
AL 31 DE ENERO DEL 2026  
(Cifras en colones)

	31/01/2026	31/12/2025
<b>ACTIVOS</b>	10.044.173.337.303,58	9.309.468.252.638,63
<b>Efectivo y Equivalentes de Efectivo</b>	4.492.560.856.652,50	3.868.799.865.230,43
Tenencias en Derechos Especiales de Giro	298.432.783.239,80	298.009.164.276,66
Cuentas Corrientes y Depósitos a la Vista en Entidades Financieras Nacionales	0,00	0,00
Deterioro Acumulado por Pérdidas Crediticias Esperadas - Efectivo y Equivalentes	(117.496.139,20)	(117.496.139,20)
A la Vista con Intereses Tramo de Liquidez- Por Moneda	221.736.939.463,40	200.687.730.082,45
Margen Contrato de Futuros	2.762.966.484,90	2.271.297.211,78
Depósitos Corrientes a plazo en el Exterior	3.076.737.704.000,00	2.690.127.363.000,00
Inversión Over Night en el Exterior	893.007.959.603,60	677.821.806.798,74
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	4.676.052.932.275,44	4.569.272.379.666,32
Inversiones a costo amortizado	99.617.364.629,17	(30.563.681,39)
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	4.576.435.567.646,27	4.569.302.943.347,71
Inversiones a valor razonable con cambios en ORI	0,00	0,00
Deterioro Acumulado por Pérdidas Crediticias Esperadas - Inversiones en instrumentos financieros	0,00	0,00
Cuentas recíprocas negociación de instrumentos financieros	0,00	0,00
<b>Préstamos y Cuentas por Cobrar</b>	39.624.731.029,92	34.268.194.552,53
Préstamos y Cuentas por Cobrar a Bancos e Instituciones Financieras	38.896.138.930,70	33.396.138.930,70
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	1.383.295.914,91	1.526.759.437,52
Deterioro Acumulado por Pérdidas Crediticias Esperadas - Préstamos y Cuentas por Cobrar	(786.099.733,88)	(786.099.733,88)
<b>Aportes a Organismos Internacionales</b>	692.209.200.665,99	695.186.194.208,72
Aportes a Instituciones Financieras Internacionales monetarias	255.541.344.399,12	255.199.637.273,00
Aportes a Instituciones Financieras Internacionales no monetarias	436.667.856.266,87	439.986.556.935,72
<b>Propiedad, mobiliario y equipo</b>	62.053.702.891,37	62.000.909.118,54
Bienes Muebles	5.261.721.488,85	5.072.998.648,66
Bienes Inmuebles	53.947.392.259,53	54.083.321.326,89
Colecciones BCCR	2.844.589.142,99	2.844.589.142,99
<b>Otros Activos</b>	9.801.607.098,57	3.283.276.376,12
Inversión en asociadas - Fideicomisos	6.250.000,00	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 ENERO DEL 2026**  
**(Cifras en colones)**

	<b>31/01/2026</b>	<b>31/12/2025</b>
Esperadas - Otros Activos		
Activos diversos	32.125.545,54	210.753,94
Adelantos en moneda nacional y extranjera	8.135.309,52	16.144.218,67
Depósitos en garantía y cumplimiento	9.755.096.243,51	3.266.921.403,51
<b>Activos Intangibles Software y Licencias</b>	<b>10.144.472.029,11</b>	<b>10.136.437.752,55</b>
Bienes intangibles software y licencias	10.144.472.029,11	10.136.437.752,55
<b>Intereses y comisiones por cobrar</b>	<b>54.648.259.977,11</b>	<b>55.229.582.321,62</b>
Intereses depósitos corrientes en el exterior	54.644.496.976,98	55.226.430.432,64
Intereses, comisiones y otros productos por recibir residentes M/N y M/E	4.277.777,88	3.666.666,73
Deterioro Acumulado por Pérdidas Crediticias	(514.777,75)	(514.777,75)
Esperadas - Intereses por Cobrar		
<b>Instrumentos Financieros Derivados</b>	<b>7.077.574.683,57</b>	<b>11.291.413.411,80</b>
Instrumentos Financieros Derivados	7.077.574.683,57	11.291.413.411,80
<b>PASIVOS</b>	<b>12.953.595.011.496,28</b>	<b>12.171.425.161.556,66</b>
<b>Billetes y Monedas en Circulación</b>	<b>1.491.267.816.298,00</b>	<b>1.625.018.681.323,00</b>
Emisión Monetaria Numerario Poder Público	1.396.676.457.000,00	1.530.009.847.000,00
Emisión Monetaria Numerario Poder Público-cono monetario	94.591.359.298,00	95.008.834.323,00
<b>Depósitos Monetarios</b>	<b>6.441.260.726.062,27</b>	<b>5.612.934.138.393,00</b>
Depósitos Monetarios M/N	3.684.065.416.015,61	3.295.869.092.705,30
Depósitos Monetarios M/E	2.757.195.310.046,66	2.317.065.045.687,70
<b>Préstamos por Pagar</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Empréstitos Mediano y Largo Plazo M/E recuperables directos y líneas crédito	0,00	0,00
<b>Pasivos con Organismos Internacionales</b>	<b>556.072.749.804,63</b>	<b>554.337.348.391,23</b>
Depósito FMI M/N equivalencia en M/E Cuenta No.1 y 2 y Asignación Neta de Derechos Especiales de Giro	554.165.772.630,42	553.668.970.595,89
Revaluaciones por aplicar sobre Depósitos y Tenencias Especiales de Giro (FMI)	535.206.392,62	(713.702.566,76)
Depósitos BID	1.356.489.208,51	1.366.798.789,02
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>	<b>4.272.046.344.084,38</b>	<b>4.249.859.370.261,69</b>
Captaciones Operaciones de Mercado Abierto M/N	4.216.538.762.372,99	4.194.342.865.350,73
Captaciones Operaciones de Mercado Abierto M/E	55.507.581.711,39	55.516.504.910,96
Cuentas Recíprocas por Captaciones	0,00	0,00
<b>Otros Pasivos</b>	<b>61.126.589.789,09</b>	<b>47.261.888.889,47</b>
Otras obligaciones con no residentes en M/E	2.366.442.794,61	554.003.863,50

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
AL 31 DE ENERO DEL 2026  
(Cifras en colones)**

	<b>31/01/2026</b>	<b>31/12/2025</b>
Obligaciones por recaudación de timbres y otras por distribuir	154.415.810,86	154.415.810,86
Depósitos en Garantía y Cumplimiento	246.526.802,31	246.769.485,58
Provisiones Varias	1.394.899.150,87	1.394.899.150,87
Otras obligaciones con residentes en M/N y M/E	26.905.228.355,21	14.662.209.776,51
Obligaciones por inversión en asociadas - Fideicomisos	1.856.511,00	1.856.511,00
Pasivo financiero por arrendamiento	25.066.983.635,44	25.257.497.562,36
Pasivos por impuesto sobre la renta diferido	4.990.236.728,79	4.990.236.728,79
<b>Intereses y Comisiones por Pagar</b>	<b>82.936.277.747,52</b>	<b>65.407.407.066,48</b>
Intereses, comisiones y otros gastos por pagar a no residentes M/E	2.349.945.284,11	1.609.324.389,04
Intereses, comisiones y otros gastos por pagar a residentes M/E	792.862.554,61	516.842.747,71
Intereses, comisiones y otros gastos por pagar residentes en M/N	79.793.469.908,80	63.281.239.929,73
<b>Instrumentos Financieros Derivados</b>	<b>48.884.507.710,39</b>	<b>16.606.327.231,79</b>
Instrumentos Financieros Derivados	48.884.507.710,39	16.606.327.231,79
<b>PATRIMONIO</b>	<b>(2.861.956.908.918,03)</b>	<b>(2.861.956.908.918,03)</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>(3.216.420.446.793,50)</b>	<b>(3.216.420.446.793,50)</b>
Estabilización Monetaria	(3.215.335.067.522,64)	(3.215.335.067.522,64)
Operación	(35.253.057.757,11)	(35.253.057.757,11)
Revaluaciones Monetarias	0,00	0,00
Reserva por Fluctuaciones Cambiarias	34.167.678.486,25	34.167.678.486,25
Remediación por ganancias y pérdidas actuariales	1.145.783.985,61	1.145.783.985,61
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>	<b>(47.464.765.274,67)</b>	<b>0,00</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>10.044.173.337.303,58</b>	<b>9.309.468.252.638,63</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>84.252.773.340.099,09</b>	<b>82.416.716.740.061,34</b>

Ciudad 400004917  
Banco Central de Costa Rica  
Avenida Banco Central de Costa Rica  
Sede de Procedencia: SCS  
Contacto: GUEVARA GUZMAN MAURICIO  
CPI 33630  
556-02-11-11-18-888



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: WinMSM72M  
<https://timbres.comtador.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