

ESTADO DE RESULTADOS

DEL 1 DE JULIO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015
(Cifras en Colones)

	Notas	II Semestre 2015	I Semestre 2015
RESULTADO CONTABLE		<u>(113.437.664.538,85)</u>	<u>(135.617.081.052,88)</u>
RESULTADO POR INTERESES		<u>(102.131.736.688,58)</u>	<u>(97.690.360.659,33)</u>
INGRESOS POR INTERESES	No. 1	11.031.841.952,92	8.121.876.155,14
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO		2.028.176.364,75	1.114.845.013,32
INVERSIONES EN VALORES		8.859.633.721,51	6.272.384.349,95
PRESTAMOS POR COBRAR		379.079,08	8.367.556,14
APORTES A ORGANISMOS INTERNACIONALES		70.970.544,50	491.302.451,10
ESTABILIZACION MONETARIA		72.682.243,08	234.976.784,63
GASTO POR INTERESES	No. 2	113.163.578.641,50	105.812.236.814,47
PRESTAMOS POR PAGAR		152.965.668,53	178.943.399,09
DEPOSITOS DE ORGANISMOS INTERNACIONALES		29.535.857,74	29.314.954,16
EMISION DE DEUDA		112.981.077.115,23	105.603.978.461,22
RESULTADO POR COMISIONES		<u>17.430.811.175,49</u>	<u>15.965.570.052,92</u>
INGRESO COMISIONES	No. 3	18.009.391.608,51	16.429.426.864,11
GASTO COMISIONES	No. 4	578.580.433,02	463.856.811,19
RESULTADO DE INVERSIONES		<u>(9.304.540.546,27)</u>	<u>1.211.104.871,59</u>
INGRESO SOBRE INVERSIONES	No. 5	1.335.423.517,88	5.671.333.377,44
GASTO SOBRE INVERSIONES	No. 6	10.639.964.064,15	4.460.228.505,85
RESULTADO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS		<u>6.884.452.345,41</u>	<u>9.414.771.052,15</u>
INGRESO SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS-DERIVADOS	No. 7	23.476.558.157,73	37.142.124.636,19
GASTO SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS-DERIVADOS	No. 8	16.592.105.812,32	27.727.353.584,04
RESULTADO DE DIFERENCIA DE CAMBIO		<u>1.974.917.740,59</u>	<u>(40.441.176.966,55)</u>
INGRESO POR DIFERENCIAS DE CAMBIO	No. 9	359.399.017.636,15	352.563.636.634,50
GASTO POR DIFERENCIAS DE CAMBIO	No. 10	357.424.099.895,56	393.004.813.601,05

OTROS RESULTADOS		<u>(28.291.568.565,49)</u>	<u>(24.076.989.403,66)</u>
INGRESOS DIVERSOS	<u>No. 11</u>	4.343.899.436,23	1.997.385.374,16
DIVIDENDOS		1.972.670,90	2.060.315,72
MULTAS		1.924.536,77	2.897.842,95
REINTEGROS		83.857.445,70	86.584.467,88
SERVICIOS POR SUPERVISION ODM		1.960.373.521,93	1.745.032.824,12
VARIOS		2.295.771.260,93	160.809.923,49
GASTOS DIVERSOS	<u>No. 12</u>	32.635.468.001,72	26.074.374.777,82
PERDIDAS POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS		20.280.483,00	14.268.828,45
GASTOS DE PERSONAL		18.767.256.153,68	15.887.391.499,83
ARRENDAMIENTOS OPERATIVOS		902.711.041,47	853.823.677,71
DEPRECIACION Y AMORTIZACION		1.564.791.273,15	1.549.569.188,56
OTROS GASTOS		11.380.429.050,42	7.769.321.583,27
RESULTADO CONTABLE		<u>(113.437.664.538,85)</u>	<u>(135.617.081.052,88)</u>

 Documento suscrito mediante firma digital.

Refrendado por: Ronald Fernández Gamboa
Auditor Interno a.i.

Autorizado por: Mauricio Guevara Guzmán
Director Depto. Contabilidad

Aprobado por : Eduardo Prado Zúñiga
Gerente

Las notas adjuntas son parte integrante de los Estados Financieros

NOTA:

* LOS GASTOS DE ESTABILIZACION MONETARIA FUERON CALIFICADOS Y APROBADOS POR EL AUDITOR INTERNO DEL BANCO. CON ESTA NOTA SE DA CUMPLIMIENTO A LA PUBLICACION QUE ESTABLECE EL PARRAFO FINAL DEL ARTICULO 11 DE LA LEY ORGANICA DEL BANCO CENTRAL DE COSTA RICA, NO. 7558.

NOTAS AL ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1 DE JULIO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015
(Cifras en Colones)

II Semestre 2015

I Semestre 2015

NOTA 1: INGRESOS POR INTERESES

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	<u>2.028.176.364,75</u>	<u>1.114.845.013,32</u>
OVER NIGHT EN EL EXTERIOR	367.207.477,16	147.597.005,82
A LA VISTA CON INTERESES	23.983,73	138.497,75
CUENTA MARGEN FUTUROS.	1.237.762,97	0,00
DEPOSITOS CORRIENTES EN EL EXTERIOR	1.659.707.140,89	967.109.509,75
	2.028.176.364,75	1.114.845.013,32
INVERSIONES EN VALORES	<u>8.859.633.721,51</u>	<u>6.272.384.349,95</u>
SOBRE INVERSION EN TITULOS MERCADO DE DINERO	1.992.679.644,36	1.120.313.880,98
INTERESES GANADOS BONOS	6.866.952.126,08	5.150.202.300,37
REVALUACION DEL PRINCIPAL TUDES	0,00	1.813.755,91
REVALUACION DE INTERESES EN TUDES	1.951,07	54.412,69
	8.859.633.721,51	6.272.384.349,95
PRESTAMOS POR COBRAR	<u>379.079,08</u>	<u>8.367.556,14</u>
ACUERDO FINANCIERO 1989	0,00	7.234.596,12
PRESTAMOS A DEPARTAMENTOS HIPOTECARIOS	0,00	6.628,70
SOBRE PRESTAMOS DE CORTO PLAZO EN M/N PARA ATENDER PROBLEMAS DE LIQUIDEZ	307.930,37	0,00
SOBRE PRESTAMOS-CON RECURSOS EXTERNOS (GOB.EXTRANJ Y ORGANISMOS INT.NO MONETARIOS)	71.148,71	1.126.331,32
	379.079,08	8.367.556,14
APORTES A ORGANISMOS INTERNACIONALES	<u>70.970.544,50</u>	<u>491.302.451,10</u>
SOBRE TENENCIAS NETAS DE DERECHO ESPECIAL DE GIRO-DEG	24.988.563,37	21.435.994,95
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPOTACIONES (BLADEX).	45.981.981,13	45.999.560,96
FONDO LATINOAMERICANO DE RESERVAS	0,00	423.866.895,19
	70.970.544,50	491.302.451,10
ESTABILIZACION MONETARIA	<u>72.682.243,08</u>	<u>234.976.784,63</u>
INTERESES POR CREDITOS OTORGADOS EN MERCADO INTEGRADO DE LIQ.(MIL).	72.682.243,08	234.976.784,63
	72.682.243,08	234.976.784,63
TOTAL	<u>11.031.841.952,92</u>	<u>8.121.876.155,14</u>

NOTA 2: GASTO POR INTERESES

DEPOSITOS DE ORGANISMOS INTERNACIONALES	<u>29.535.857,74</u>	<u>29.314.954,16</u>
SOBRE ASIGNACIONES ACUMULADAS NETAS	29.535.857,74	29.314.954,16

	29.535.857,74	29.314.954,16
EMISION DE DEUDA	<u>112.981.077.115,23</u>	<u>105.603.978.461,22</u>
DE LARGO PLAZO - MAS DE 5 AÑOS	0,00	5.874.651,79
DE CORTO PLAZO - MAS DE UN MES HASTA UN AÑO	3.981.069.197,11	3.605.736.745,88
DE MEDIANO PLAZO - MAS DE UN AÑO HASTA 5 AÑOS	11.548.719.628,63	16.033.654.813,54
DE LARGO PLAZO - MAS DE 5 AÑOS - INTERESES UNIDADES DESARROLLO.	94.898.281.451,51	81.813.141.436,44
DE MUY CORTO PLAZO - HASTA UN MES-CENTRAL DIRECTO	43.117.250,43	81.402.157,56
DE CORTO PLAZO - MAS DE UN MES HASTA UN AÑO- CENTRAL DIRECTO	170.605.321,52	233.162.899,54
DE MUY CORTO PLAZO - HASTA UN MES - MIL	3.637.049.874,55	4.038.368.421,32
DE CORTO PLAZO - MAS DE UN MES HASTA UN AÑO - MIL	96.008.791,37	431.437.863,39
DE MEDIANO PLAZO -MAS DE UN AÑO Y HASTA CINCO AÑOS-CENTRAL DIRECTO-	109.950.095,63	93.527.070,95
LARGO PLAZO - A MAS DE 5 AÑOS - CENTRAL DIRECTO	1.248.609,28	1.048.908,32
LARGO PLAZO MAS DE 5 AÑOS REVALUACION PRINCIPAL UNIDADES DESARROLLO.	(1.504.973.104,80)	(733.376.507,51)
	112.981.077.115,23	105.603.978.461,22
PRESTAMOS POR PAGAR	<u>152.965.668,53</u>	<u>178.943.399,09</u>
INTERESES Y COMISIONES	152.965.668,53	178.943.399,09
	152.965.668,53	178.943.399,09
TOTAL	113.163.578.641,50	105.812.236.814,47

NOTA 3: INGRESO COMISIONES

INGRESO POR COMISIONES	<u>18.009.391.608,51</u>	<u>16.429.426.864,11</u>
LIQUIDACION DE TIMBRES Y ESPECIES FISCALES.	23.266.862,12	47.652.621,81
LIQUIDACION DE IMPUESTOS-COMISIONES GANADAS P/SERVICIO AL GOBIERNO	36.051.204,81	43.872.100,81
COMISIONES GANADAS DE RESIDENTES	122.839.156,46	128.677.917,62
INGRESOS UNIFICADOS POR SERVICIOS FINANCIEROS A TRAVES DEL SISTEMA DE PAGOS	2.926.423,40	2.877.713,43
INGRESO P/COMISIONES DE CALCES DE ENTIDADES - SERVICIO MEX	62.915.544,08	65.443.176,16
PRIMARIOS-SERVICIOS PRESTADOS POR EL SAC-MERCADO MULTIVALORES	712.185.059,66	727.637.721,40
INGRESOS UNIFICADOS POR SERVICIOS FINANCIEROS A TRAVES DEL SISTEMA DE PAGOS	2.761.280.365,74	2.339.464.695,92
INGRESOS POR TRANSACCIONES DEL SERVICIO CAN	80.170.049,00	83.459.014,00
TRANSACCIONES REALIZADAS EN EL MEN	66.373.750,79	10.314.245,50
COBRO POR PARTICIPACION MERCADO CAMBIARIO	13.642.820.923,31	12.620.608.714,20
POR COMISION EN COMPRA Y VENTA DE DIVISAS AL SECTOR PUBLICO NO BANCARIO	498.562.269,14	359.418.943,26
	18.009.391.608,51	16.429.426.864,11
TOTAL	18.009.391.608,51	16.429.426.864,11

NOTA 4: GASTO COMISIONES

GASTO POR COMISIONES	<u>578.580.433,02</u>	<u>463.856.811,19</u>
COMISIONES PAGADAS SOBRE VENTA ESPECIES FISCALES	0,00	18.137.411,96

OTRAS COMISIONES - BCCR	33.427.341,81	3.035.350,00
POR LOS AGENTES ADMINISTRADORES	527.261.600,09	425.341.440,99
FUTUROS	7.813.768,96	11.668.970,87
POR OPERACIONES CON CORRESPONSALES	10.077.722,16	5.673.637,37
	578.580.433,02	463.856.811,19
TOTAL	578.580.433,02	463.856.811,19

NOTA 5: INGRESO SOBRE INVERSIONES

INVERSIONES EN VALORES	1.335.423.517,88	5.671.333.377,44
GANANCIAS DE CAPITAL-PORTAFOLIO	1.069.331.079,83	1.561.958.920,57
MERCADO DE DINERO	92.872.127,71	578.844.293,42
MERCADO DE DINERO	0,00	306.997.747,42
BONOS	173.220.310,34	3.223.532.416,03
	1.335.423.517,88	5.671.333.377,44
TOTAL	1.335.423.517,88	5.671.333.377,44

NOTA 6: GASTO SOBRE INVERSIONES

INVERSIONES EN VALORES	10.639.964.064,15	4.460.228.505,85
PERDIDA DE CAPITAL PORTAFOLIOS	3.509.300.397,59	2.815.941.491,83
MERCADO DE DINERO	0,00	1.316.972,78
BONOS	7.130.663.666,56	1.642.970.041,24
	10.639.964.064,15	4.460.228.505,85
TOTAL	10.639.964.064,15	4.460.228.505,85

NOTA 7: INGRESO SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS-DERIVADOS

FORWARD	15.232.254.080,82	29.261.332.570,91
FORWARD	13.969.218.410,19	28.295.501.360,52
FORWARD	1.263.035.670,63	965.831.210,39
	15.232.254.080,82	29.261.332.570,91

FUTUROS	<u>8.244.304.076,91</u>	<u>7.880.792.065,28</u>
FUTUROS	8.244.304.076,91	7.880.792.065,28
	8.244.304.076,91	7.880.792.065,28

TOTAL	23.476.558.157,73	37.142.124.636,19
--------------	--------------------------	--------------------------

NOTA 8: GASTO SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS-DERIVADOS

FORWARD	<u>7.765.878.934,62</u>	<u>19.980.234.141,15</u>
FORWARD	7.193.599.317,05	13.520.890.604,14
FORWARD	572.279.617,57	6.459.343.537,01
	7.765.878.934,62	19.980.234.141,15

FUTUROS	<u>8.826.226.877,70</u>	<u>7.747.119.442,89</u>
FUTUROS	8.826.226.877,70	7.747.119.442,89
	8.826.226.877,70	7.747.119.442,89

TOTAL	16.592.105.812,32	27.727.353.584,04
--------------	--------------------------	--------------------------

NOTA 9: INGRESO POR DIFERENCIAS DE CAMBIO

INGRESO POR REVALUACIONES MONETARIAS	<u>359.399.017.636,15</u>	<u>352.563.636.634,50</u>
REVALUACIONES MONETARIAS	359.399.017.636,15	352.563.636.634,50
	359.399.017.636,15	352.563.636.634,50

TOTAL	359.399.017.636,15	352.563.636.634,50
--------------	---------------------------	---------------------------

NOTA 10: GASTO POR DIFERENCIAS DE CAMBIO

GASTO POR REVALUACIONES MONETARIAS	<u>357.424.099.895,56</u>	<u>393.004.813.601,05</u>
REVALUACIONES MONETARIAS	357.424.099.895,56	393.004.813.601,05
	357.424.099.895,56	393.004.813.601,05

TOTAL	357.424.099.895,56	393.004.813.601,05
	<u>1.972.670,90</u>	<u>2.060.315,72</u>
	1.972.670,90	2.060.315,72
	1.972.670,90	2.060.315,72
	<u>1.924.536,77</u>	<u>2.897.842,95</u>
	1.924.536,77	0,00
	0,00	2.642.042,46
	0,00	255.800,49
	1.924.536,77	2.897.842,95
	<u>83.857.445,70</u>	<u>86.584.467,88</u>
	0,00	1.068.745,18
	297.694,58	0,00
	82.276.507,35	84.595.066,98
	455.771,80	920.655,72
	827.471,97	0,00
	83.857.445,70	86.584.467,88
	<u>1.960.373.521,93</u>	<u>1.745.032.824,12</u>
	993.058.472,12	885.619.392,32
	1.458.777,04	36.321.768,05
	495.534.096,49	427.359.939,59
	470.322.176,28	395.731.724,16
	1.960.373.521,93	1.745.032.824,12
	<u>2.295.771.260,93</u>	<u>160.809.923,49</u>
	2.449.469,66	283.285,90
	263.835,00	101.340,00
	15.614.891,92	66.643.169,74
	307.685.975,27	77.752.100,88
	87.829.838,15	0,00
	109.325,00	83.055,00
	0,00	129.760,00
	16.974,24	23.059,77
	17.530.819,22	15.792.735,33
	8,15	20,10
	1.864.268.721,40	0,00
	1.402,92	1.396,77
	2.295.771.260,93	160.809.923,49

TOTAL	4.343.899.436,23	1.997.385.374,16
NOTA 12: GASTOS DIVERSOS		
PERDIDAS POR DETERIORO DE ACTIVOS FINANCIEROS	<u>20.280.483,00</u>	<u>14.268.828,45</u>
GASTOS POR CONSTITUCION DE PROVISIONES	20.280.483,00	14.268.828,45
	20.280.483,00	14.268.828,45
GASTOS DE PERSONAL	<u>18.767.256.153,68</u>	<u>15.887.391.499,83</u>
SALARIOS -BANCO CENTRAL DE COSTA RICA-	9.576.930.533,67	7.917.634.229,49
AGUINALDO Y OTROS SERVICIOS PERSONALES -BANCO CENTRAL DE COSTA RICA-	631.718.873,00	519.366.709,44
CUOTAS PATRONALES -BANCO CENTRAL DE COSTA RICA- Y OTRAS TRANSFERENCIAS	19.380.020,20	136.220.027,66
A PERSONAS -BANCO CENTRAL DE COSTA RICA-	315.684.765,08	240.637.765,36
SALARIOS -DESCONCENTRADAS	7.042.777.729,13	6.580.910.913,90
AGUINALDO Y OTROS SERVICIOS PERSONALES -DESCONCENTRADAS-	446.517.440,54	420.153.562,82
PRESTACIONES LEGALES Y OTRAS TRANSFERENCIAS	109.426.196,02	71.718.291,16
CUOTAS PATRONALES -DESCONCENTRADAS-	0,00	750.000,00
GASTO POR VACACIONES ACUMULADAS	320.626.218,28	0,00
RESULTADO NETO POR AJUSTE DEL PASIVO ACTUARIAL FONDO PENSIONADOS	304.194.377,76	0,00
	18.767.256.153,68	15.887.391.499,83
ARRENDAMIENTOS OPERATIVOS	<u>902.711.041,47</u>	<u>853.823.677,71</u>
ALQUILER EDIFICIOS, ALQUILER DE EQUIPO ELECTRONICO Y DE OFICINA -BCCR-	233.362.942,00	199.875.320,00
ALQUILER EDIFICIOS, ALQUILER DE EQUIPO ELECTRONICO Y DE OFICINA -DESCONCENTRADAS-	669.348.099,47	653.948.357,71
	902.711.041,47	853.823.677,71
DEPRECIACION Y AMORTIZACION	<u>1.564.791.273,15</u>	<u>1.549.569.188,56</u>
DEPRECIACIONES - EJERCICIO CORRIENTE	1.564.791.273,15	1.549.569.188,56
	1.564.791.273,15	1.549.569.188,56
OTROS GASTOS	<u>11.380.429.050,42</u>	<u>7.769.321.583,27</u>
SERVICIOS PUBLICOS -BANCO CENTRAL DE COSTA RICA-	424.103.995,27	439.219.152,00
PUBLICIDAD, SUSCRIPCIONES Y PUBLICACIONES -BANCO CENTRAL DE COSTA RICA-	16.522.681,56	14.032.540,81
SEGUROS DE DAÑOS, REMESAS Y PROFESIONALES -BANCO CENTRAL DE COSTA RICA-	48.001.803,00	62.245.207,51
HONORARIOS,CONSULTORIAS,SERVICIOS DE LIMPIEZA Y VIGILANCIA -BANCO CENTRAL DE COSTA RICA-	1.340.442.025,03	1.020.879.506,77
VIAJES AL EXTERIOR, DENTRO DEL PAIS, TRANSP. ALIMENT Y GTOS DE REPRESENT -BCO CENTRAL C.R	159.907.804,01	106.594.314,14
MANTENIMIENTO Y REPARACION DE MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO -BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	277.861.326,89	160.709.923,91
MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EDIFICIOS -BANCO CENTRAL DE COSTA RICA-	326.656.814,25	147.139.121,58
OTROS SERVICIOS NO PERSONALES -BANCO CENTRAL DE COSTA RICA-	1.933.084.206,76	751.179.687,37
COMBUSTIBLES, OTROS PRODUCTOS QUIMICOS Y VESTUARIO -BANCO CENTRAL DE COSTA RICA-	19.075.577,17	25.749.518,76
PRODUCTOS DE OFICINA Y ALIMENTICIOS -BANCO CENTRAL DE COSTA RICA-	81.439.546,57	66.743.547,31
MATERIALES, SUMINISTROS Y HERRAMIENTAS -BANCO CENTRAL DE COSTA RICA-	437.931.581,13	92.217.682,18
REGISTRO DEL COSTO DE NUMERARIO PUESTO EN CIRCULACION	0,00	1.869.265.950,34

GASTO POR OPERACIONES DEL SISTEMA INTECONEXION DE PAGOS REGIONAL	20.092,81	18.311,61
A INSTITUCIONES PRIVADAS Y PUBLICAS -BANCO CENTRAL DE COSTA RICA-	513.608.729,00	2.194.895.842,60
A ORGANISMOS INTERNACIONALES Y OTROS-BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	0,00	14.354.767,20
10% RESERVA DE CAPITAL SUSCRITO -FLAR	4.777.925.369,34	0,00
POR CUOTAS DE MEMBRESIA - FONDO MONETARIO INTERNACIONAL	0,00	1.994.035,67
SERVICIOS PUBLICOS -DESCONCENTRADAS-	182.945.396,36	211.550.577,54
PUBLICIDAD, SUSCRIPCIONES Y PUBLICACIONES -DESCONCENTRADAS-	119.897.430,71	50.545.096,70
SEGUROS DE DAÑOS, REMESAS Y PROFESIONALES-DESCONCENTRADAS-	13.616.758,14	48.060.674,91
HONORARIOS,CONSULTORIAS,SERVICIOS DE LIMPIEZA Y VIGILANCIA-DESCONCENTRADAS-	401.676.210,24	237.097.716,57
VIAJES AL EXTERIOR, DENTRO DEL PAIS, TRANSP ALIMENT. Y GTOS DE REPRESENT	105.575.471,57	59.813.230,33
DESCONCONCENTRAD,		
MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN DE MOBILIARIO, MAQUINARIA Y EQUIPO -DESCONCENTRADAS-	53.004.596,33	46.491.023,83
MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EDIFICIOS -DESCONCENTRADAS-	23.446.538,66	5.073.833,49
OTROS SERVICIOS NO PERSONALES -DESCONCENTRADAS-	39.674.877,47	52.686.049,09
COMBUSTIBLES, OTROS PRODUCTOS QUIMICOS Y VESTUARIO -DESCONCENTRADAS-	9.929.022,92	5.657.817,22
PRODUCTOS DE OFICINA Y ALIMENTICIOS -DESCONCENTRADAS-	19.665.605,88	11.266.233,83
MATERIALES, SUMINISTROS Y HERRAMIENTAS -DESCONCENTRADAS-	5.237.675,24	3.908.107,19
A ORGANISMOS INTERNACIONALES Y OTROS-DESCONCENTRADAS	0,00	50.294.324,60
BAJA DE BIENES MUEBLES Y EQUIPOS	12.728.813,18	19.636.405,78
POR AJUSTE EN CUENTAS DE RESERVA EN MONEDA NACIONAL	7,91	17,37
POR IMPUESTO SOBRE RENTA DIFERIDO	36.312.892,54	0,00
COLECCIONES	134.749,10	0,00
AJUSTE BIENES MUEBLES	0,04	0,00
POR AJUSTE EN CUENTAS DE RESERVA	1.451,34	1.365,06
	11.380.429.050,42	7.769.321.583,27
TOTAL	32.635.468.001,72	26.074.374.777,82