

**BANCO  
NACIONAL**

**Dirección de Planeación y Control Financiero**

**Informe de Liquidación Presupuestaria**

**Diciembre 2020**

## ÍNDICE

|   |    |
|---|----|
| Introducción .....  | 3  |
| Ingresos .....  | 4  |
| Ingresos Corrientes .....   | 4  |
| Venta de Bienes y Servicios .....   | 5  |
| Ingresos de la Propiedad .....  | 7  |
| Multas, Sanciones, Remantes y Comisos .....   | 9  |
| Otros Ingresos no Tributarios .....   | 9  |
| Ingresos de Capital .....   | 9  |
| Recuperación de Préstamos al Sector Privado .....                                       | 9  |
| Recuperación de Inversiones Financieras .....   | 9  |
| Egresos .....   | 10 |
| Remuneraciones .....  | 10 |
| Remuneraciones Básicas .....  | 12 |
| Remuneraciones Eventuales .....   | 12 |
| Incentivos Salariales .....   | 13 |
| Contribuciones Patronales al Desarrollo y Seguridad Social .....                        | 13 |
| Contribuciones Patronales en Fondos de Pensiones y Otros Fondos de Capitalización ..... | 13 |
| Remuneraciones Diversas .....   | 14 |
| Servicios .....   | 14 |
| Alquileres .....  | 15 |
| Servicios Básicos .....   | 15 |
| Servicios Comerciales y Financieros .....   | 15 |
| Servicios de Gestión y Apoyo .....  | 16 |
| Gastos de Viaje y Transporte .....  | 16 |
| Mantenimiento y Reparación .....  | 16 |
| Impuestos .....   | 17 |
| Materiales y Suministros .....  | 17 |
| Materiales y Productos de Uso en la Construcción y Mantenimiento .....                  | 18 |
| Útiles, Materiales y Suministros Diversos .....   | 18 |
| Intereses y Comisiones .....  | 18 |
| Bienes Duraderos .....  | 20 |
| Maquinaria, Equipo y Mobiliario .....   | 20 |
| Construcciones, Adiciones y Mejoras .....   | 21 |
| Bienes Duraderos Diversos .....   | 21 |
| Transferencias Corrientes .....   | 21 |
| Amortización .....  | 22 |
| Resultados Finales .....  | 23 |
| Anexos .....  | 25 |
| Cuadros de Ejecución Presupuestaria .....   | 25 |

## Introducción

En cumplimiento de lo establecido en las Normas Técnicas sobre Presupuesto Público de la Contraloría General de la República (normas 4.3.16 y subsiguientes), se presenta a continuación el Informe de Ejecución Presupuestaria al IV Trimestre del año 2020, que refleja el resultado global de la ejecución del presupuesto del Banco Nacional.

El informe consta de tres apartados: el primero se refiere al análisis del comportamiento de los Ingresos, centralizándose en “Ingresos de la Propiedad”, que son los que constituyen la fuente de ingresos más importante para el Banco al contemplar los ingresos financieros por préstamos.

El segundo muestra los resultados de la ejecución de los egresos, donde los más importantes según el valor absoluto, son las partidas de Intereses y Comisiones, Servicios y Remuneraciones. Finalmente, en el tercer y último apartado, se realiza una descripción de los resultados finales obtenidos por el Banco.

Tanto en egresos como en ingresos, los datos se presentan de acuerdo con la separación vigente en el Clasificador por Objeto del Gasto del Ministerio de Hacienda (partidas, grupos y subpartidas).

Hay que considerar que las medidas tomadas a nivel interno en procura de incurrir en ahorros, así como el desenvolvimiento en el entorno económico nacional e internacional, entre otras cosas, tienen una influencia directa y/o indirecta sobre el comportamiento que mostraremos en las siguientes páginas.

A nivel interno, el año 2020, en términos presupuestarios, es un período donde al igual que en años anteriores se trabajó con un estricto control de la ejecución, por medio del establecimiento de límites presupuestarios a las principales partidas y un continuo seguimiento y control del cumplimiento de las metas establecidas a las diferentes unidades; lo cual responde a una intención de influir positivamente en los resultados e indicadores de la Organización.

A nivel externo, elementos como la pandemia y su efecto sobre la contracción de la actividad económica y el crédito, la inflación, la depreciación del tipo de cambio, la disminución de las tasas de interés -el nivel de la tasa básica pasiva y la libor 6 meses-, se constituyen en los principales indicadores que tiene efecto directo tanto el nivel de egresos como de ingresos del Banco.

## Ingresos

Al cierre del IV trimestre del 2020, la ejecución de los Ingresos ascendió a la suma de ¢650,444 millones, equivalentes a un 94% de ejecución del presupuesto total asignado.

| Nombre                               | Presup. 2020   | Real 2020      | %Ejec.     |
|--------------------------------------|----------------|----------------|------------|
| <b>TOTAL DE INGRESOS</b>             | <b>693,941</b> | <b>650,444</b> | <b>94%</b> |
| <b>INGRESOS CORRIENTES</b>           | <b>685,753</b> | <b>642,368</b> | <b>94%</b> |
| Venta de Bienes y Servicios          | 167,961        | 154,109        | 92%        |
| Ingresos de la Propiedad             | 507,248        | 466,072        | 92%        |
| Multas, sanciones, remates y comisos | 3              | 74             | 2649%      |
| Otros Ingresos no Tributarios        | 10,540         | 22,112         | 210%       |
| <b>INGRESOS DE CAPITAL</b>           | <b>8,188</b>   | <b>8,076</b>   | <b>99%</b> |

Datos en millones de colones

Fuente: General Ledger

Con respecto al año anterior, se registra un decrecimiento en los ingresos del 9%, equivalente a ¢66,419 millones.

| Nombre                               | Real 2019      | Real 2020      | Var. Abs.      | % Crec.      |
|--------------------------------------|----------------|----------------|----------------|--------------|
| <b>TOTAL DE INGRESOS</b>             | <b>716,863</b> | <b>650,444</b> | <b>-66,419</b> | <b>-9%</b>   |
| <b>INGRESOS CORRIENTES</b>           | <b>711,290</b> | <b>642,368</b> | <b>-68,922</b> | <b>-9.7%</b> |
| Venta de Bienes y Servicios          | 156,559        | 154,109        | -2,451         | -2%          |
| Ingresos de la Propiedad             | 538,510        | 466,072        | -72,438        | -13%         |
| Multas, sanciones, remates y comisos | 7              | 74             | 67             | 922%         |
| Otros Ingresos no Tributarios        | 16,213         | 22,112         | 5,899          | 36%          |
| <b>INGRESOS DE CAPITAL</b>           | <b>5,572</b>   | <b>8,076</b>   | <b>2,503</b>   | <b>45%</b>   |

Datos en millones de colones

Fuente: General Ledger

A continuación, detallamos el comportamiento de las principales líneas de ingresos en el período:

## Ingresos Corrientes

Los ingresos corrientes registran al cierre del 2020 una ejecución de ¢642,368 millones, equivalentes a un 94%. Con respecto al mismo periodo del año anterior, registran un decrecimiento del 10%, equivalentes a ¢68,922 millones, seguidamente se detallan las partidas que componen este grupo:

## Venta de Bienes y Servicios

Los ingresos en la partida de Venta de Bienes y Servicios ascendieron a la suma de ¢154,109 millones, equivalentes a un 92% de ejecución de los ¢167,961 millones programados para el 2020.

Esta partida de ingresos representa al cierre del IV Trimestre el 24% de los ingresos corrientes, manteniéndose como el segundo grupo en importancia en la generación de ingresos de la Organización, sólo por debajo de los Ingresos de la Propiedad que representan un 72% del total.

| Nombre                                    | Presup. 2020   | Real 2020      | %Ejec.     |
|---|----------------|----------------|------------|
| <b>VENTA DE BIENES Y SERVICIOS</b>        | <b>167,961</b> | <b>154,109</b> | <b>92%</b> |
| <b>VENTA DE BIENES</b>                    | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0%</b>  |
| <b>VENTA DE SERVICIOS</b>                 | <b>167,961</b> | <b>154,109</b> | <b>92%</b> |
| <b>Servicios Financieros y de Seguros</b> | <b>167,914</b> | <b>154,109</b> | <b>92%</b> |
| Servicios Financieros                     | 150,677        | 127,971        | 85%        |
| Adm. Fondos Pensiones y Capitalización    | 0              | 0              | 0%         |
| Venta de Seguros y reaseguros             | 1,271          | 703            | 55%        |
| Servicios de Recaudación                  | 13,118         | 12,211         | 93%        |
| Otros Servicios Financieros y de seguros  | 2,848          | 13,225         | 464%       |
| <b>Alquileres</b>                         | <b>47</b>      | <b>0</b>       | <b>0%</b>  |
| <b>Otros Servicios</b>                    | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0%</b>  |

Datos en millones de colones  
Fuente: General Ledger

De manera comparativa con el año anterior, se observa un decrecimiento en los Ingresos por Venta de Bienes y Servicios por ¢2,451 millones, equivalentes a un 2% menos que lo percibido en el 2019.

| Nombre                                    | Real 2019      | Real 2020      | Var. Abs.     | % Crec.      |
|---|----------------|----------------|---------------|--------------|
| <b>VENTA DE BIENES Y SERVICIOS</b>        | <b>156,559</b> | <b>154,109</b> | <b>-2,451</b> | <b>-2%</b>   |
| <b>VENTA DE BIENES</b>                    | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>-100%</b> |
| <b>VENTA DE SERVICIOS</b>                 | <b>156,559</b> | <b>154,109</b> | <b>-2,451</b> | <b>-2%</b>   |
| <b>Servicios Financieros y de Seguros</b> | <b>156,538</b> | <b>154,109</b> | <b>-2,429</b> | <b>-2%</b>   |
| Servicios Financieros                     | 139,023        | 127,971        | -11,052       | -8%          |
| Adm. Fondos Pensiones y Capitalización    | 0              | 0              | 0             | 0%           |
| Venta de Seguros y reaseguros             | 930            | 703            | -227          | -24%         |
| Servicios de Recaudación                  | 12,124         | 12,211         | 87            | 1%           |
| Otros Servicios Financieros y de seguros  | 4,461          | 13,225         | 8,764         | 196%         |
| <b>Alquileres</b>                         | <b>22</b>      | <b>0</b>       | <b>-22</b>    | <b>-100%</b> |
| <b>Otros Servicios</b>                    | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0%</b>    |

Datos en millones de colones  
Fuente: General Ledger

En el siguiente apartado se analizan los datos de las líneas que componen este grupo identificando partidas que originaron este crecimiento:

### Venta de Bienes

Los ingresos producto de la Venta de Bienes no presentan ejecución al cierre del IV trimestre del 2020.

### Venta de Servicios

En cuanto a los ingresos en el grupo Venta de Servicios, los mismos ascendieron a la suma de ¢154,109 millones, para un 92% de ejecución y una participación del 24% en el total de los ingresos corrientes percibidos por el Banco.

El comportamiento de este grupo está determinado en su totalidad por la partida Servicios Financieros y de Seguros, cuyas principales subpartidas se muestran en el siguiente cuadro:

| Nombre   | Presup. 2020   | Real 2020      | %Ejec.     |
|--|----------------|----------------|------------|
| <b>SERVICIOS FINANCIEROS Y DE SEGUROS</b>              | <b>167,914</b> | <b>154,109</b> | <b>92%</b> |
| Servicios Financieros                                  | 150,677        | 127,971        | 85%        |
| Administración de Fondos de Pensiones y Capitalización | 0              | 0              | 0%         |
| Venta de Seguros y Reaseguros                          | 1,271          | 703            | 55%        |
| Servicios de Recaudación                               | 13,118         | 12,211         | 93%        |
| Otros Servicios Financieros y de Seguros               | 2,848          | 13,225         | 464%       |

Datos en millones de colones

Fuente: General Ledger

Con respecto al mismo período del año anterior se refleja un decrecimiento del 2%, equivalentes a ¢2,429 millones tal y como se muestra a continuación:

| Nombre   | Real 2019      | Real 2020      | Var. Abs.     | % Crec.    |
|--|----------------|----------------|---------------|------------|
| <b>SERVICIOS FINANCIEROS Y DE SEGUROS</b>              | <b>156,538</b> | <b>154,109</b> | <b>-2,429</b> | <b>-2%</b> |
| Servicios Financieros                                  | 139,023        | 127,971        | -11,052       | -8%        |
| Administración de Fondos de Pensiones y Capitalización | 0              | 0              | 0             | 0%         |
| Venta de Seguros y Reaseguros                          | 930            | 703            | -227          | -24%       |
| Servicios de Recaudación                               | 12,124         | 12,211         | 87            | 1%         |
| Otros Servicios Financieros y de Seguros               | 4,461          | 13,225         | 8,764         | 196%       |

Datos en millones de colones

Fuente: General Ledger

A continuación, se detallan cada una de las subpartidas que componen el grupo de Servicios Financieros y de Seguros:

## Servicios Financieros

Los ingresos de la subpartida de Servicios Financieros ascendieron a la suma de ¢127,971 millones para un 85% de ejecución. Esta subpartida es la más representativa dentro de los ingresos por Servicios Financieros y de Seguros (83% de los mismos y un 20% del total de Ingresos Corrientes del Banco).

Con respecto al año anterior, la ejecución de esta subpartida muestra una disminución del 8% equivalente a ¢11,052 millones. En este decrecimiento tienen mayor peso los ingresos por concepto de Comisión Negocios Afiliados a VISA con ¢5,257 millones menos, seguido por Ingresos por cambio y arbitraje de divisas con ¢2,801 millones menos.

## Venta de Seguros y Reaseguros

Estos ingresos se constituyen en la subpartida menos significativa dentro de los Servicios Financieros y de Seguros; registrando un ingreso por ¢703 millones. Representa tan sólo un 0.1% de los ingresos corrientes del Banco y un 0.5% de los Ingresos por Venta de Servicios. Con respecto al año anterior, presentan un decrecimiento en términos absolutos de ¢227 millones.

## Servicios de Recaudación

Los Servicios de Recaudación registraron ingresos por la suma de ¢12,211 millones para alcanzar un 93% de ejecución. Estos ingresos representan un 8% de los ingresos por Venta de Servicios y un 2% del total de Ingresos Corrientes del Banco.

Comparativamente con el mismo período del año 2019, registraron un aumento de ¢87 millones, equivalentes a un 1%, los cuales corresponden al aumento experimentado en la Comisión por Otros Afiliados a Convenios.

## Otros Servicios Financieros y de Seguros

Esta subpartida registró ingresos por ¢13,225 millones. Estos representan apenas el 9% de los Ingresos por Venta de Servicios y un 2% de los Ingresos Corrientes.

Con respecto al año anterior crecen en ¢8,764 millones, producto principalmente del incremento en las partidas Ganancia por Venta de Inversiones y Ganancia por Valoración de Instrumentos Financieros Mantenidos para Negociar con ¢4,159 millones y ¢2,798 millones de más, respectivamente.

## Ingresos de la Propiedad

Los Ingresos de la Propiedad registraron la suma de ¢466,072 millones, para un porcentaje de ejecución del presupuesto del 92%. Estos ingresos representan el 72% de



los Ingresos Totales, constituyéndose en el grupo más representativo; este peso se explica por el hecho de que en esta partida se registran básicamente los intereses percibidos por inversiones en valores y por préstamos, siendo ésta última la principal actividad de la Organización.

| Nombre                                     | Presup. 2020   | Real 2020      | %Ejec.      |
|--|----------------|----------------|-------------|
| <b>INGRESOS DE LA PROPIEDAD</b>            | <b>507,248</b> | <b>466,072</b> | <b>92%</b>  |
| <b>Traspaso de Dividendos</b>              | <b>12,581</b>  | <b>11,025</b>  | <b>88%</b>  |
| <b>Intereses sobre Títulos Valores</b>     | <b>59,879</b>  | <b>63,906</b>  | <b>107%</b> |
| Int. Títulos Val. Gobierno                 | 36,456         | 28,795         | 79%         |
| Int. Títulos Val. Emp. Públicas no Financ. | 0              | 0              | 0%          |
| Int. Títulos Val. Inst. Públicas Financ.   | 14,462         | 25,828         | 179%        |
| Int. Títulos Valores del Sector Privado    | 473            | 1,164          | 246%        |
| Int. Títulos Valores del Sector Externo    | 8,488          | 8,119          | 96%         |
| <b>Intereses y Comisiones Prestamos</b>    | <b>431,325</b> | <b>388,638</b> | <b>90%</b>  |
| <b>Otras Rentas de Activos Financ.</b>     | <b>3,463</b>   | <b>2,503</b>   | <b>72%</b>  |

Datos en millones de colones

Fuente: General Ledger

Comparativamente con el año anterior, se refleja un decrecimiento de ¢72,438 millones, para una variación porcentual del 13%.

| Nombre                                     | Real 2019      | Real 2020      | Var. Abs.      | % Crec.     |
|--|----------------|----------------|----------------|-------------|
| <b>INGRESOS DE LA PROPIEDAD</b>            | <b>538,510</b> | <b>466,072</b> | <b>-72,438</b> | <b>-13%</b> |
| <b>Traspaso de Dividendos</b>              | <b>12,805</b>  | <b>11,025</b>  | <b>-1,780</b>  | <b>-14%</b> |
| <b>Intereses sobre Títulos Valores</b>     | <b>68,918</b>  | <b>63,906</b>  | <b>-5,012</b>  | <b>-7%</b>  |
| Int. Títulos Val. Gobierno                 | 43,454         | 28,795         | -14,659        | -34%        |
| Int. Títulos Val. Emp. Públicas no Financ. | 0              | 0              | 0              | -100%       |
| Int. Títulos Val. Inst. Públicas Financ.   | 15,296         | 25,828         | 10,532         | 69%         |
| Int. Títulos Valores del Sector Privado    | 212            | 1,164          | 952            | 449%        |
| Int. Títulos Valores del Sector Externo    | 9,955          | 8,119          | -1,836         | -18%        |
| <b>Intereses y Comisiones Prestamos</b>    | <b>452,879</b> | <b>388,638</b> | <b>-64,242</b> | <b>-14%</b> |
| <b>Otras Rentas de Activos Financ.</b>     | <b>3,908</b>   | <b>2,503</b>   | <b>-1,405</b>  | <b>-36%</b> |

Datos en millones de colones

Fuente: General Ledger

Dentro de los Ingresos de la Propiedad, los ingresos por Traspaso de Dividendos registraron al IV trimestre del año una ejecución del 88% equivalentes a ¢11,025 millones; con respecto al año anterior muestran un decrecimiento del 14%, equivalentes a ¢1,780 millones. Estos ingresos representan el 2% de los Ingresos de la Propiedad y el 2% de los Ingresos Totales.

La subpartida Intereses sobre Títulos Valores, alcanzó la suma de ¢63,906 millones, es decir un 107% de ejecución, con respecto al año anterior registró una disminución de ¢5,012 millones equivalentes a un 7%. Estos ingresos representan un 10% de los Ingresos Totales y un 14% de los Ingresos de la Propiedad.



Los ingresos por Intereses y Comisiones sobre Préstamos registraron una ejecución del 90% equivalentes a ¢388,638 millones; con respecto al mismo periodo del año anterior muestran un decrecimiento del 14%, equivalentes a ¢64,242 millones. Estos ingresos representan el 83% de los Ingresos de la Propiedad y el 60% de los Ingresos Totales.

Por último, los Ingresos por Otras Rentas de Activos Financieros registraron una ejecución de ¢2,503 millones, equivalentes a un 72%; con respecto al año anterior muestran una disminución del 36%, es decir ¢1,405 millones de menos. Estos ingresos representan el 1% de los Ingresos de la Propiedad y el 0.4% de los Ingresos Totales.

### **Multas, Sanciones, Remantes y Comisos**

Los ingresos por Multas, Sanciones, Remates y Comisos registran una ejecución de ¢74 millones al cierre del 2020. Con respecto a lo registrado en el mismo período del año anterior, se muestra un crecimiento de ¢67 millones.

### **Otros Ingresos no Tributarios**

La partida de Otros Ingresos no Tributarios registró ingresos por ¢22,112 millones. Representan un 3% de los Ingresos Totales y un 5% de los Ingresos de la Propiedad. Con respecto a lo registrado en el mismo período del año anterior, se muestra un crecimiento del 36%, equivalente a ¢5,899 millones.

### **Ingresos de Capital**

Los ingresos de Capital registran al cierre del IV trimestre una ejecución de ¢8,076 millones, equivalentes a un 99%. Con respecto al mismo periodo del año anterior, registran un crecimiento del 45%, equivalentes a ¢2,503 millones.

Seguidamente se detallan las partidas que componen este grupo:

### **Recuperación de Préstamos al Sector Privado**

La partida de Recuperación de Préstamos al Sector Privado registro al cierre anual una ejecución de ¢8,076 millones, equivalentes a un 99% del presupuesto total. Con respecto al mismo periodo del año anterior registra un crecimiento de ¢2,505 millones, los cuales equivalen a un 45% menos.

### **Recuperación de Inversiones Financieras**

Los ingresos por Recuperación de Inversiones Financieras no registran ejecución al cierre anual. Con respecto al año anterior muestra un decrecimiento de ¢2 millones.

## Egresos

Al cierre del IV trimestre del 2020, la ejecución de los egresos del Banco ascendió a la suma de ¢566,953 millones para un 82% de ejecución del monto asignado.

| Nombre                              | Presup. 2020   | Real 2020      | %Ejec.     |
|-------------------------------------|----------------|----------------|------------|
| <b>TOTAL DE EGRESOS</b>             | <b>693,941</b> | <b>566,953</b> | <b>82%</b> |
| Remuneraciones                      | 134,104        | 122,018        | 91%        |
| Servicios                           | 217,722        | 178,929        | 82%        |
| Materiales y Suministros            | 9,032          | 6,148          | 68%        |
| Intereses y Comisiones              | 259,657        | 223,701        | 86%        |
| Transferencias Corrientes           | 28,942         | 13,408         | 46%        |
| Amortización Otras Obligaciones     | 2,826          | 1,800          | 46%        |
| Sumas sin Asignación Presupuestaria | 9,610          | 0              | 0          |
| Bienes Duraderos                    | 32,048         | 20,947         | 65%        |

Datos en millones de colones

Fuente: General Ledger

Con respecto al año anterior, los egresos corrientes experimentaron un decrecimiento del 10%, equivalentes a ¢64,970 millones.

| Nombre                              | Real 2019      | Real 2020      | Var. Abs.      | % Crec.     |
|-------------------------------------|----------------|----------------|----------------|-------------|
| <b>TOTAL DE EGRESOS</b>             | <b>631,923</b> | <b>566,953</b> | <b>-64,970</b> | <b>-10%</b> |
| Remuneraciones                      | 120,772        | 122,018        | 1,246          | 1%          |
| Servicios                           | 201,907        | 178,929        | -22,978        | -11%        |
| Materiales y Suministros            | 5,125          | 6,148          | 1,023          | 20%         |
| Intereses y Comisiones              | 272,989        | 223,701        | -49,288        | -18%        |
| Transferencias Corrientes           | 18,010         | 13,408         | -4,601         | -26%        |
| Amortización Otras Obligaciones     | 0              | 1,800          | 1,800          | 0%          |
| Sumas sin Asignación Presupuestaria | 0              | 0              | 0              | 0%          |
| Bienes Duraderos                    | 13,120         | 20,947         | 7,827          | 60%         |

Datos en millones de colones

Fuente: General Ledger

A continuación, detallamos el comportamiento de los egresos para las principales partidas:

## Remuneraciones

El grupo de Remuneraciones muestra un gasto acumulado de ¢122,018 millones, para un 91% de ejecución y una participación dentro del total de gastos del 21%, que lo ubica en el tercer lugar en importancia dentro de los gastos de la Organización.

| Nombre   | Presup. 2020   | Real 2020      | %Ejec.     |
|--|----------------|----------------|------------|
| <b>Remuneraciones</b>                                | <b>134,104</b> | <b>122,018</b> | <b>91%</b> |
| Remuneraciones Básicas                               | 54,275         | 51,167         | 94%        |
| Remuneraciones Eventuales                            | 2,122          | 1,077          | 51%        |
| Incentivos Salariales                                | 41,761         | 37,751         | 90%        |
| Contribuciones Patr. Desarrollo y Seguridad Social   | 14,953         | 13,411         | 90%        |
| Contribuciones Patr. Fondos Pensiones y Otros Fondos | 20,912         | 18,533         | 89%        |
| Remuneraciones Diversas                              | 82             | 79             | 97%        |

Datos en millones de colones  
Fuente: General Ledger

Con respecto al año anterior, se refleja un crecimiento del 1%, equivalentes a ¢1,246 millones, este aumento se ve reflejado en las partidas de Remuneraciones Básicas, Contribuciones Patronales al Desarrollo y la Seguridad Social y Contribuciones Patronales Fondos de Pensiones y Otros Fondos. Lo anterior se debe principalmente al traslado de 739 empleados de Salario más pluses a Salario de Mercado.

| Nombre   | Real 2019      | Real 2020      | Var. Abs.    | % Crec.   |
|--|----------------|----------------|--------------|-----------|
| <b>Remuneraciones</b>                                | <b>120,772</b> | <b>122,018</b> | <b>1,246</b> | <b>1%</b> |
| Remuneraciones Básicas                               | 49,819         | 51,167         | 1,348        | 3%        |
| Remuneraciones Eventuales                            | 1,358          | 1,077          | -281         | -21%      |
| Incentivos Salariales                                | 37,855         | 37,751         | -104         | -0.3%     |
| Contribuciones Patr. Desarrollo y Seguridad Social   | 13,324         | 13,411         | 87           | 1%        |
| Contribuciones Patr. Fondos Pensiones y Otros Fondos | 18,332         | 18,533         | 202          | 1.1%      |
| Remuneraciones Diversas                              | 85.10          | 78.94          | -6.16        | -7%       |

Datos en millones de colones  
Fuente: General Ledger

Con respecto al comportamiento de esta partida, hay que tener presente el tema de la cantidad de empleados; al respecto se tiene que, de las 5,464 plazas autorizadas por la Contraloría General, están ocupadas 5,126; de ellas 4,250 corresponden a empleados en escalafón y 876 a empleados nombrados por contrato, como se puede ver en el siguiente cuadro:

| DETALLE DE PLAZAS OCUPADAS |              |              |              |              |              |             |
|----------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-------------|
| Concepto                   | jun-16       | jun-17       | jun-18       | jun-19       | jun-20       | Var. 19/20  |
| Plazas aprobadas           | 5.464        | 5.464        | 5.464        | 5.464        | 5.464        | -           |
| Plazas ocupadas            | 4.913        | 4.874        | 4.737        | 4.370        | 4.250        | (120)       |
| <b>Plazas Vacantes</b>     | <b>551</b>   | <b>590</b>   | <b>727</b>   | <b>1.094</b> | <b>1.214</b> | <b>120</b>  |
| Empleados por contrato     | 585          | 582          | 659          | 775          | 876          | 101         |
| <b>Total de Empleados</b>  | <b>5.498</b> | <b>5.456</b> | <b>5.396</b> | <b>5.145</b> | <b>5.126</b> | <b>(19)</b> |

Fuente: Desarrollo Humano y Salud Organizacional

Los dos grupos más significativos dentro de la partida Remuneraciones, por el monto del presupuesto que manejan son los de Remuneraciones Básicas e Incentivos Salariales, las cuales en conjunto representan el 73% del gasto en esta partida; sin embargo, a continuación, se detallan, todos los grupos que lo componen:

### Remuneraciones Básicas

Este grupo registró gastos por la suma de ¢51,167 millones para un 94% de ejecución de los ¢54,275 millones asignados. Este gasto representa un 42% del gasto por Remuneraciones y un 9% del total de egresos.

Como se puede apreciar en el siguiente cuadro, con respecto al año anterior este grupo muestra un crecimiento del 3%, equivalentes a ¢1,348 millones.

La partida que refleja principalmente este incremento con respecto al año anterior es la de Salario de Mercado con ¢4,194 millones más.

Importante mencionar que partidas como la Sueldos Fijos, Provisión de Vacaciones y Suplencias Salario de Mercado muestran decrecimientos de ¢1,361 millones, ¢1,320 millones y ¢206 millones, respectivamente.

| Nombre                        | Real 2019     | Real 2020     | Var. Abs.    | % Crec.     |
|-------------------------------|---------------|---------------|--------------|-------------|
| <b>Remuneraciones Básicas</b> | <b>49,819</b> | <b>51,167</b> | <b>1,348</b> | <b>2.7%</b> |
| Sueldos para Cargos Fijos     | 46,789        | 48,192        | 1,403        | 3%          |
| Servicios Especiales          | 1,018         | 953           | -65          | -6%         |
| Sueldos a Base de Comisión    | 1,534         | 1,752         | 218          | 14%         |
| Suplencias                    | 477           | 271           | -207         | -43%        |

Datos en millones de colones

Fuente: General Ledger

### Remuneraciones Eventuales

Aunque menos significativo que la partida anterior, el grupo de Remuneraciones Eventuales, que comprende los egresos de horas extra, recargo de funciones, disponibilidad laboral y dietas, registró gastos por ¢1,077 millones y un decrecimiento con respecto al año anterior de ¢281 millones equivalentes a un 21%.

Todos los grupos presentan reducciones con respecto al año anterior como se muestra seguidamente:

| Nombre                           | Real 2019    | Real 2020    | Var. Abs.   | % Crec.     |
|----------------------------------|--------------|--------------|-------------|-------------|
| <b>Remuneraciones Eventuales</b> | <b>1,358</b> | <b>1,077</b> | <b>-281</b> | <b>-21%</b> |
| Tiempo Extraordinario            | 643          | 491          | -152        | -23.6%      |
| Recargo de Funciones             | 268          | 207          | -61         | -23%        |
| Disponibilidad Laboral           | 309          | 240          | -68         | -22%        |
| Compensación Vacaciones          | 0            | 0            | 0           | 0%          |
| Dietas                           | 138          | 138          | 0           | 0%          |

Datos en millones de colones

Fuente: General Ledger

### Incentivos Salariales

En cuanto a los Incentivos Salariales, el gasto fue de ¢37,751 millones para un 90% de ejecución de los ¢41,761 millones asignados. Este gasto representa un 31% del gasto en Remuneraciones y un 7% del total de egresos de la Entidad.

Con respecto al año anterior, se visualiza un decrecimiento en el gasto de ¢104 millones para un 0.3% de variación relativa. El desglose de esta variación se muestra en el siguiente cuadro:

| Nombre  | Real 2019     | Real 2020     | Var. Abs.   | % Crec.      |
|---|---------------|---------------|-------------|--------------|
| <b>Incentivos Salariales</b>                  | <b>37,855</b> | <b>37,751</b> | <b>-104</b> | <b>-0.3%</b> |
| Retribución por años servidos                 | 14,979        | 14,096        | -883        | -6%          |
| Restricción al ejercicio liberal de profesión | 4,054         | 3,684         | -370        | -9%          |
| Decimotercer mes                              | 6,541         | 6,649         | 108         | 2%           |
| Salario escolar                               | 6,828         | 6,239         | -589        | -9%          |
| Otros incentivos salariales                   | 5,454         | 7,084         | 1,630       | 30%          |

Datos en millones de colones

Fuente: General Ledger

### Contribuciones Patronales al Desarrollo y Seguridad Social

Este grupo comprende los aportes a la CCSS, INA, IMAS, Banco Popular y Asignaciones Familiares y registró un gasto de ¢13,411 millones para un 90% de ejecución. Estos representan un 11% del gasto por Remuneraciones.

Comparado con el año anterior, registra un crecimiento de ¢87 millones, equivalentes a un 1%.

### Contribuciones Patronales en Fondos de Pensiones y Otros Fondos de Capitalización

En este grupo se registró un gasto de ¢18,533 millones, para un 89% de porcentaje de ejecución del presupuesto. El gasto por estas contribuciones representa el 15% del total de Remuneraciones.

Con respecto al año anterior, el gasto por este concepto aumenta en ¢202 millones. Este crecimiento se ve reflejado en las partidas de Cuota Patronal de Pensiones de la CCSS y Aporte al Fondo de Garantías y Jubilaciones, ya que registran incrementos de ¢150 millones y ¢135 millones más que el año anterior, respectivamente.

## Remuneraciones Diversas

Finalmente, las Remuneraciones Diversas registraron un gasto de ¢79 millones para una ejecución del 97%. Con respecto al año anterior, se muestra un decrecimiento de ¢6 millones, equivalentes a un 7%. En este grupo se registra el gasto por el Empadronamiento Tardío a la Caja Costarricense de Seguro Social.

## Servicios

Al cierre del IV trimestre del año, se registraron gastos en Servicios por la suma de ¢178,929 millones para un porcentaje de ejecución del 82% y un porcentaje de participación dentro de los gastos totales del 32%; lo anterior ubica a esta partida en segundo lugar en importancia dentro del total de gastos después de los gastos por Intereses y Comisiones.

El desglose de los grupos que componen la partida de Servicios se muestra a continuación:

| Nombre                                   | Presup. 2020   | Real 2020      | %Ejec.     |
|--|----------------|----------------|------------|
| <b>Servicios</b>                         | <b>217,722</b> | <b>178,929</b> | <b>82%</b> |
| Alquileres                               | 4,456          | 2,581          | 58%        |
| Servicios Básicos                        | 7,592          | 5,852          | 77%        |
| Servicios Comerciales y Financieros      | 111,023        | 101,290        | 91%        |
| Servicios de Gestión y Apoyo             | 26,967         | 20,852         | 77%        |
| Gastos de Viaje y de Transporte          | 652            | 154            | 24%        |
| Seguros, Reaseguros y Otras Obligaciones | 740            | 452            | 61%        |
| Capacitación y Protocolo                 | 832            | 377            | 45%        |
| Mantenimiento y Reparación               | 18,379         | 16,390         | 89%        |
| Impuestos                                | 47,081         | 30,981         | 66%        |
| Servicios Diversos                       | 0              | 0              | 65%        |

Datos en millones de colones

Fuente: General Ledger

Con respecto al 2019, esta partida disminuye en un 11%, lo que equivale a ¢22,978 millones; este decrecimiento se concentra principalmente en las subpartidas de Alquileres, Servicios Comerciales y Financieros e Impuestos.

| Nombre                                   | Real 2019      | Real 2020      | Var. Abs.      | % Crec.     |
|--|----------------|----------------|----------------|-------------|
| <b>Servicios</b>                         | <b>201,907</b> | <b>178,929</b> | <b>-22,978</b> | <b>-11%</b> |
| Alquileres                               | 9,319          | 2,581          | -6,738         | -72%        |
| Servicios Básicos                        | 5,775          | 5,852          | 77             | 1%          |
| Servicios Comerciales y Financieros      | 113,883        | 101,290        | -12,593        | -11%        |
| Servicios de Gestión y Apoyo             | 19,884         | 20,852         | 968            | 5%          |
| Gastos de Viaje y de Transporte          | 259            | 154            | -105           | -41%        |
| Seguros, Reaseguros y Otras Obligaciones | 320            | 452            | 132            | 41%         |
| Capacitación y Protocolo                 | 763            | 377            | -386           | -51%        |
| Mantenimiento y Reparación               | 13,964         | 16,390         | 2,426          | 17%         |
| Impuestos                                | 37,738         | 30,981         | -6,756         | -18%        |
| Servicios Diversos                       | 1.8            | 0              | -2             | -98%        |

Datos en millones de colones

Fuente: General Ledger

A continuación, se desglosan las principales partidas que conforman este grupo:

### Alquileres

La partida de Alquileres registra un gasto de ¢2,581 millones, para una ejecución del 58% del presupuesto. Este gasto representa apenas un 0.5% del total de egresos del Banco y un 1% de los gastos por Servicios.

Con respecto al mismo período del año anterior, presenta un decrecimiento de ¢6,738 millones, donde el rubro más representativo es el gasto por Alquiler de Edificios y Terrenos, el cual decrece en ¢6,601 millones producto de la implementación de las NIIF 16, las cuales establecen un tratamiento diferente para los arrendamientos, ya que ahora se registra en la partida 8.03.01 la parte de la amortización y en la partida 3.03.99 la parte de los intereses sobre estas obligaciones.

### Servicios Básicos

El gasto en el grupo de Servicios Básicos registra la suma de ¢5,852 millones, para un 77% de ejecución del monto asignado. El gasto por estos servicios representa un 1% del total de egresos y un 3% de los egresos por Servicios.

Con respecto al mismo periodo del año anterior, se refleja un crecimiento por ¢77 millones, para una variación porcentual del 1%; la partida que más contribuye a este aumento es el Agua y Alcantarillado con ¢73 millones más. Importante mencionar que los gastos por Energía Eléctrica y Racsa muestran disminuciones de ¢139 millones y ¢125 millones con respecto al mismo periodo del año anterior.

### Servicios Comerciales y Financieros

En este grupo se registraron gastos por ¢101,290 millones, para un 91% de ejecución del presupuesto. Los gastos por estos servicios representan un 18% del total



de egresos y un 57% de los gastos por Servicios, constituyéndose en el rubro más representativo dentro de la partida Servicios.

Con respecto a lo ejecutado en el mismo período del año anterior, este grupo muestra un decrecimiento de ¢12,593 millones para un 11% menos que en el 2019. Resalta en esta disminución la partida de Caso Tributo RIVM con un decrecimiento de ¢4,744 millones, con respecto al año anterior.

### **Servicios de Gestión y Apoyo**

Los gastos por Servicios de Gestión y Apoyo ascendieron a la suma de ¢20,852 millones, para un porcentaje de ejecución del 77% del presupuesto. Estos gastos representan el 4% del total de egresos del Banco y un 12% de los gastos por Servicios.

Con respecto al año anterior, el gasto muestra un crecimiento de ¢968 millones equivalentes a una variación relativa del 5%. Este comportamiento lo explica, principalmente, la variación en los Gastos Notariales y Judiciales y el gasto por Servicio de Limpieza, los cuales crecen en ¢463 millones y ¢382 millones, respectivamente.

### **Gastos de Viaje y Transporte**

El gasto registrado en el grupo Gastos de Viaje y Transporte, ascendió a la suma de ¢154 millones, para un 24% de ejecución.

Con respecto al año anterior, se presenta una reducción de ¢105 millones equivalentes al 41%, esta disminución se refleja en prácticamente todas las partidas que componen este grupo. Únicamente se muestra un crecimiento de ¢11 millones en la partida de Viáticos e Inscripciones en el exterior.

### **Mantenimiento y Reparación**

La partida de Mantenimiento y Reparación registró gastos por ¢16,390 millones, para un porcentaje de ejecución del 89%. Con respecto al mismo periodo del año anterior, esta partida crece en ¢2,426 millones, equivalentes a un 17%; este crecimiento se concentra en la partida de Mantenimiento y Reparación de Equipo de Cómputo (Hardware) la cual aumentó en ¢1,274 millones.

Este grupo de gasto representa un 3% del total de egresos de la Institución y un 9% de los egresos por Servicios.

## Impuestos

El gasto en el grupo de Impuestos ascendió a la suma de ¢30,981 millones, para un 66% de ejecución. Estos gastos representan un 5% del total de egresos del Banco y un 17% de los gastos por Servicios.

Con respecto al mismo período del año anterior, se refleja una disminución de ¢6,756 millones, equivalentes a un 18%. Este decrecimiento se refleja en las partidas de Impuesto sobre la renta en el país e Impuesto de renta del 8% sobre intereses ganados, ya que registran disminuciones de ¢4,487 millones y ¢4,018 millones, respectivamente.

La partida de Impuesto sobre la renta diferido (derecho de uso) crece en ¢1,180 millones.

## Materiales y Suministros

En cuanto al grupo de Materiales y Suministros, el gasto alcanzó la suma de ¢6,148 millones en el IV trimestre del año, lo cual representa una ejecución del 68% de los ¢9,032 millones asignados para el año. Este nivel de gasto resulta en una participación de tan sólo el 1% en el total de gastos del Banco.

El detalle de este grupo se muestra en el siguiente cuadro:

| Nombre   | Presup. 2020 | Real 2020    | %Ejec.     |
|--|--------------|--------------|------------|
| <b>Materiales y Suministros</b>                                  | <b>9,032</b> | <b>6,148</b> | <b>68%</b> |
| Productos Químicos y Conexos                                     | 165          | 55           | 33%        |
| Alimentos y Productos Agropecuarios                              | 881          | 343          | 39%        |
| Materiales y Productos de Uso en la Construcción y Mantenimiento | 2,302        | 1,465        | 64%        |
| Herramientas, Repuestos y Accesorios                             | 9            | 5.0          | 59%        |
| Útiles, Materiales y Suministros Diversos                        | 5,675        | 4,281        | 75%        |

Datos en millones de colones

Fuente: General Ledger

Con respecto a lo ejecutado el año anterior este grupo registra un crecimiento de ¢1,023 millones, reflejado en las partidas de Materiales y Productos de Uso en la Construcción y Mantenimiento y Útiles, Materiales y Suministros Diversos con ¢464 millones y ¢767 millones de más, respectivamente.

| Nombre   | Real 2019    | Real 2020    | Var. Abs.    | % Crec.      |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|
| <b>Materiales y Suministros</b>                                  | <b>5,125</b> | <b>6,148</b> | <b>1,023</b> | <b>20.0%</b> |
| Productos Químicos y Conexos                                     | 84           | 55           | -29          | -35%         |
| Alimentos y Productos Agropecuarios                              | 528          | 343          | -184         | -35%         |
| Materiales y Productos de Uso en la Construcción y Mantenimiento | 1,000        | 1,465        | 465          | 47%          |
| Herramientas, Repuestos y Accesorios                             | 0.6          | 5.0          | 4.4          | 723%         |
| Útiles, Materiales y Suministros Diversos                        | 3,513        | 4,281        | 767          | 22%          |

Datos en millones de colones

Fuente: General Ledger

El detalle de las dos partidas de este grupo más significativas se muestra a continuación:

### Materiales y Productos de Uso en la Construcción y Mantenimiento

Este grupo es el segundo en importancia dentro de Materiales y Suministros debido a que representa el 24% de ejecución del grupo.

Al cierre anual registra un gasto de ¢1,465 millones para un 64% de ejecución. Con respecto a lo ejecutado el mismo periodo del año anterior, muestra un crecimiento de ¢465 millones, producto principalmente del aumento en gasto por Materiales y Accesorios para Edificios, Materiales y Accesorios para Otros Equipos con ¢205 millones y ¢149 millones de más, respectivamente.

### Útiles, Materiales y Suministros Diversos

Este es el grupo más importante de Materiales y Repuestos ya que representa el 70% de su ejecución, al cierre de diciembre se registra un gasto de ¢4,281 millones, equivalente a un 75% de ejecución del presupuesto asignado.

Con respecto al mismo período del año anterior, se observa un crecimiento del 22%, equivalente a ¢767 millones, lo anterior reflejado en las partidas de Útiles Diversos, Herramientas y Otros, Ropa y Otros Textiles y Artículos de Aseo y Limpieza, con ¢440 millones, ¢355 millones y ¢331 millones de más, respectivamente.

### Intereses y Comisiones

El gasto en el grupo de Intereses y Comisiones ascendió a la suma de ¢223,701 millones, con una ejecución del 86% del presupuesto asignado.

Esta partida representa el 40% del total de egresos de la Institución, constituyéndose en la principal partida dentro de los gastos corrientes del Banco.

| Nombre                             | Presup. 2020   | Real 2020      | %Ejec.     |
|------------------------------------|----------------|----------------|------------|
| <b>Intereses y Comisiones</b>      | <b>259,657</b> | <b>223,701</b> | <b>86%</b> |
| Intereses sobre Títulos Valores    | 39,450         | 32,263         | 82%        |
| Intereses sobre Préstamos          | 9,629          | 7,987          | 83%        |
| Intereses sobre Otras Obligaciones | 197,791        | 178,479        | 90%        |
| Comisiones y Otros Gastos          | 12,788         | 4,973          | 39%        |

Datos en millones de colones

Fuente: General Ledger

Con respecto al año anterior, registra en una disminución de ¢49,288 millones equivalentes a un 18%.

| Nombre                             | Real 2019      | Real 2020      | Var. Abs.      | % Crec.     |
|------------------------------------|----------------|----------------|----------------|-------------|
| <b>Intereses y Comisiones</b>      | <b>272,989</b> | <b>223,701</b> | <b>-49,288</b> | <b>-18%</b> |
| Intereses sobre Títulos Valores    | 40,340         | 32,263         | -8,078         | -20%        |
| Intereses sobre Préstamos          | 7,894          | 7,987          | 93             | 1%          |
| Intereses sobre Otras Obligaciones | 221,831        | 178,479        | -43,352        | -20%        |
| Comisiones y Otros Gastos          | 2,923          | 4,973          | 2,050          | 70%         |

Datos en millones de colones

Fuente: General Ledger

En orden de importancia, dentro de la partida Intereses y Comisiones, se encuentra el grupo Intereses sobre Otras Obligaciones (que registra los intereses que paga el Banco por captaciones en cuentas corrientes, cuentas de ahorros, inversiones a la vista, captaciones a plazo y otras obligaciones a la vista con el público), el cual registró gastos por ¢178,479 millones para un 90% de ejecución; con respecto al año anterior, muestra una disminución de ¢43,352 millones para un 20% de decrecimiento. Este volumen de gasto representa un 31% de los egresos corrientes del Banco y el 80% de los gastos en el grupo de Intereses y Comisiones.

Dentro de este grupo, la cuenta más representativa es la de Gastos por Captaciones a Plazo, cuyo gasto disminuye en ¢43,706 millones.

En segundo lugar, en importancia, está el grupo de Intereses sobre Títulos Valores que registró un gasto por ¢32,263 millones de los ¢39,450 millones asignados, para un 82% de ejecución. Con respecto al mismo periodo del año anterior, esta partida registra un decrecimiento del 20%, equivalentes a ¢8,078 millones, los cuales se conforman por ¢4,571 millones correspondientes a Gastos por Captaciones a Plazo en Emisión Internacional y ¢3,519 millones a Depósitos a Plazo en Entidades Financieras del País.

Continuando por orden de importancia, el tercer lugar lo ocupa el grupo de Comisiones y Otros Gastos que registra una ejecución de ¢4,973 millones, equivalentes a un 39%. Con respecto al año anterior, se observa un crecimiento del 70%, es decir ¢2,050 millones más.

Finalmente, el grupo de Intereses sobre Préstamos, el cual registró gastos por ¢7,987 millones, para un 83% de ejecución. Con respecto al año anterior crece en ¢93 millones equivalentes a un 1%. Este crecimiento se ve reflejado principalmente en la

partida de Financiamiento de Entidades Financieras Externas con ¢842 millones más que el año anterior. Importante mencionar que partidas como Otras Obligaciones a Plazo con el BCCR y Financiamiento de Entidades Financieras del País muestran disminuciones en sus gastos de ¢408 millones y ¢339 millones menos que el mismo periodo del año anterior.

## **Bienes Duraderos**

El grupo de Bienes Duraderos registra una ejecución de ¢20,947 millones de los ¢32,048 millones asignados, es decir un 65%. Este nivel de gasto resulta en una participación de tan sólo el 4% en el total de gastos del Banco.

El detalle de este grupo se muestra en el siguiente cuadro:

| Nombre                              | Presup. 2020  | Real 2020     | %Ejec.     |
|-------------------------------------|---------------|---------------|------------|
| <b>Bienes Duraderos</b>             | <b>32,048</b> | <b>20,947</b> | <b>65%</b> |
| Maquinaria, Equipo y Mobiliario     | 18,834        | 13,486        | 72%        |
| Construcciones, Adiciones y Mejoras | 4,831         | 611           | 13%        |
| Bienes Duraderos Diversos           | 8,384         | 6,851         | 82%        |

Datos en millones de colones

Fuente: General Ledger

Con respecto a lo ejecutado el año anterior, este grupo refleja un crecimiento de ¢7,827 millones y como puede observarse todas las partidas presentan crecimiento con respecto a lo ejecutado el año anterior. Este nivel de ejecución refleja una mejora con respecto a años anteriores pasando de un 53% en el 2019 a un 65% en el 2020, siendo la más alta de los últimos 2 años.

| Nombre                              | Real 2019     | Real 2020     | Var. Abs.    | % Crec.    |
|-------------------------------------|---------------|---------------|--------------|------------|
| <b>Bienes Duraderos</b>             | <b>13,120</b> | <b>20,947</b> | <b>7,827</b> | <b>60%</b> |
| Maquinaria, Equipo y Mobiliario     | 9,643         | 13,486        | 3,843        | 40%        |
| Construcciones, Adiciones y Mejoras | 285           | 611           | 326          | 114%       |
| Bienes Duraderos Diversos           | 3,192         | 6,851         | 3,659        | 115%       |

Datos en millones de colones

Fuente: General Ledger

A continuación, vemos con mayor detalle las partidas de componen este grupo:

## **Maquinaria, Equipo y Mobiliario**

Esta partida es la más importante dentro del grupo de Bienes Duraderos, ya que representa el 64% de la misma; registra una ejecución de ¢13,486 millones equivalentes a un 72%. Con respecto al mismo período del año anterior, se refleja un crecimiento de ¢3,843 millones, equivalentes a un 40%, reflejado principalmente en la partida de Equipo de Seguridad, ya que registra un incremento de ¢2,931 millones.

### Construcciones, Adiciones y Mejoras

Este grupo registró una ejecución de ¢611 millones de ¢4,831 millones asignados, lo que equivale a un 13%. Con respecto al mismo período del año anterior, presenta un crecimiento de ¢326 millones, equivalentes a un 114%, lo anterior reflejado en la partida de Mejoras a Edificaciones Propias con ¢331 millones de más.

### Bienes Duraderos Diversos

A este grupo se le asignó un presupuesto de ¢8,384 millones, de los cuales se ejecutaron ¢6,851 millones, equivalentes a un 82%. Con respecto al año anterior registra un crecimiento del 115%, equivalentes a ¢3,659 millones; estos incrementos se reflejan en las dos partidas que componen este grupo, con crecimientos de ¢3,224 millones en Licencias y ¢435 millones en Software.

### Transferencias Corrientes

El grupo de Transferencias Corrientes registró un gasto de ¢13,408 millones, equivalentes a un 46% de ejecución de los ¢28,942 millones asignados para el año. Este nivel de gasto representa un 2% de los egresos totales.

Los grupos más significativos son Transferencias Corrientes al Sector Público y las Prestaciones, los cuales representan en conjunto el 95% de la partida Transferencias; estos grupos registraron gastos por ¢12,134 millones y ¢347 millones, respectivamente.

| Nombre   | Presup. 2020  | Real 2020     | %Ejec.     |
|--|---------------|---------------|------------|
| <b>Transferencias Corrientes</b>                             | <b>28,942</b> | <b>13,408</b> | <b>46%</b> |
| Transferencias Corrientes al Sector Público                  | 26,191        | 12,134        | 46%        |
| Transferencias Corrientes a Personas                         | 850           | 498           | 59%        |
| Prestaciones   | 1,396         | 347           | 25%        |
| Transferencias Corrientes a Ent. Privadas sin Fines de Lucro | 412           | 389           | 94%        |
| Otras Transferencias Corrientes al Sector Priv               | 50            | 0.00          | 0.0%       |
| Transferencias Corrientes al Sector Externo                  | 43            | 41            | 96%        |

Datos en millones de colones

Fuente: General Ledger

Con respecto al mismo período del año anterior, se muestra un decrecimiento en el gasto de ¢4,601 millones equivalentes a un 26%.

| Nombre   | Real 2019     | Real 2020     | Var. Abs.     | % Crec.     |
|--|---------------|---------------|---------------|-------------|
| <b>Transferencias Corrientes</b>                             | <b>18,010</b> | <b>13,408</b> | <b>-4,601</b> | <b>-26%</b> |
| Transferencias Corrientes al Sector Público                  | 16,253        | 12,134        | -4,119        | -25%        |
| Transferencias Corrientes a Personas                         | 747           | 498           | -250          | -33%        |
| Prestaciones   | 639           | 347           | -292          | -46%        |
| Transferencias Corrientes a Ent. Privadas sin Fines de Lucro | 340           | 389           | 49            | 15%         |
| Otras Transferencias Corrientes al Sector Priv               | 0.0           | 0.0           | 0.0           | -100%       |
| Transferencias Corrientes al Sector Externo                  | 31            | 41            | 10            | 33%         |

Datos en millones de colones

Fuente: General Ledger

Esta disminución se ve reflejada principalmente en la partida de Transferencias Corrientes al Sector Público, específicamente en las subpartidas de Aporte al Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte y Participación sobre la Utilidad Infocoop, con decrecimientos en sus gastos de ¢1,805 millones y ¢1,261 millones menos, respectivamente.

### Amortización

El grupo de Amortización sobre Otras Obligaciones registró un gasto de ¢1,800 millones, equivalentes a un 64% de ejecución de los ¢2,826 millones asignados para el año. Este nivel de gasto representa un 0.3% de los egresos totales.



## **Resultados Finales**

Como resultado de los ingresos y gastos generados al IV trimestre del año 2020, el Banco Nacional alcanzó una utilidad acumulada antes de impuestos de ¢50,713 millones, mientras que la utilidad contable neta fue de ¢14,735 millones<sup>1</sup>. De manera comparativa con el mismo período del año anterior, las utilidades antes de impuestos decrecieron en ¢18,660 millones, para una disminución del 27%.

Los activos totales del Banco registraron un monto de ¢7,452 miles de millones, lo cual resulta en un crecimiento con respecto al año anterior de un 5%, y una variación absoluta de ¢331 miles de millones. La cartera de créditos registra un saldo de ¢4,326 miles de millones.

El rubro con la variación absoluta más importante a considerar es la de Disponibilidades con un crecimiento anual de ¢226 miles de millones equivalente a un 20%.

Los pasivos totales, por su parte, ascendieron a la suma de ¢6,754 miles de millones, con un crecimiento absoluto de ¢325 miles de millones equivalentes al 5%, destaca el grupo de Obligaciones Financieras con ¢402 miles de millones más respecto al mismo periodo del año anterior.

En cuanto a la ejecución presupuestaria propiamente, los Ingresos Corrientes registraron una ejecución de ¢642,368 millones para un 94% de ejecución de los ¢685,753 millones asignados para este año. Con respecto al año anterior, se registra una disminución en los ingresos de ¢68,922 millones, equivalentes a un 10%.

Los Ingresos de Capital registran una ejecución de ¢8,076 millones, equivalentes a un 99%. Con respecto al año anterior, muestran un crecimiento de un 45%, es decir ¢2,503 millones de más.

En cuanto a los Ingresos Totales se registra al cierre del 2020 una ejecución de ¢650,444 millones, los cuales equivalen a un 94% del presupuesto total. En comparación con el año pasado, se registra una disminución de ingresos por ¢66,419 millones, los cuales equivalen a un 9%.

Por otra parte, los Egresos Corrientes alcanzaron la suma de ¢566,953 millones, para una ejecución del 82% del presupuesto asignado. Con respecto al mismo período del año anterior, disminuyen en ¢64,970 millones equivalentes a un 10%. El grupo más importante dentro de estos gastos es el de Intereses y Comisiones, el cual registró un gasto de ¢223,701 millones, seguido del grupo de Servicios con ¢178,929 millones ejecutados.

---

<sup>1</sup> Utilidad después de impuestos y participaciones

Dentro de la partida de Intereses y Comisiones, la mayor disminución la registraron los gastos relacionados con los Intereses sobre Otras Obligaciones, los cuales registran un decrecimiento de ¢43,352 millones.

En cuanto a los Bienes Duraderos, el ejecutado fue de ¢20,947 millones para un 65% de ejecución siendo el mejor de los últimos 2 años; este grupo presenta un crecimiento con respecto al año anterior de ¢7,827 millones.

En resumen, al cierre del año 2020 se observan decrecimientos con respecto al mismo periodo del año anterior tanto a nivel de ingresos (9% menos) como de gastos (10% menos), debido a los impactos en la actividad económica que estamos viviendo producto de la propagación internacional del COVID-19.

## Anexos

### Cuadros de Ejecución Presupuestaria

Cuadro No. 1

**REAL PRESUPUESTO**  
**COMPARATIVO DE INGRESOS Y EGRESOS**  
**Al 31 de diciembre 2020**  
En millones de colones

| Ejecución Real  |                | VAR.           | %           | INGRESOS                                    | PRESUP.        | REAL           | %          |
|---|----------------|----------------|-------------|---|----------------|----------------|------------|
| 2019  | 2020           | ABS            | CREC.       |   | 2020           | 2020           | EJEC.      |
| 711,290   | 642,368        | -68,922        | -10%        | <b>INGRESOS CORRIENTES</b>                  | <b>685,753</b> | <b>642,368</b> | <b>94%</b> |
| 156,559   | 154,109        | -2,451         | -2%         | VENTA DE BIENES Y SERVICIOS                 | 167,961        | 154,109        | 92%        |
| 538,510   | 466,072        | -72,438        | -13%        | INGRESOS DE LA PROPIEDAD                    | 507,248        | 466,072        | 92%        |
| 7   | 74             | 67             | 922%        | MULTAS, SANCIONES, REMATES Y COMISOS        | 3              | 74             | 2649%      |
| 16,213  | 22,112         | 5,899          | 36%         | OTROS INGRESOS NO TRIBUTARIOS               | 10,540         | 22,112         | 210%       |
| <b>5,572</b>  | <b>8,076</b>   | <b>2,503</b>   | <b>45%</b>  | <b>INGRESOS DE CAPITAL</b>                  | <b>8,188</b>   | <b>8,076</b>   | <b>99%</b> |
| 5,571   | 8,076          | 2,505          | 45%         | RECUPERACION DE PRESTAMOS AL SECTOR PRIVADO | 8,185          | 8,076          | 99%        |
| 2   | 0              | -2             | -100%       | RECUPERACION DE INVERSIONES FINANCIERAS     | 4              | 0              | 0%         |
| <b>716,863</b>  | <b>650,444</b> | <b>-66,419</b> | <b>-9%</b>  | <b>TOTAL INGRESOS</b>                       | <b>693,941</b> | <b>650,444</b> | <b>94%</b> |
| Ejecución Real  |                | VAR.           | %           | EGRESOS                                     | PRESUP.        | REAL           | %          |
| 2019  | 2020           | ABS            | CREC.       |   | 2020           | 2020           | EJEC.      |
| 120,772   | 122,018        | 1,246          | 1%          | REMUNERACIONES                              | 134,104        | 122,018        | 91%        |
| 201,907   | 178,929        | -22,978        | -11%        | SERVICIOS                                   | 217,722        | 178,929        | 82%        |
| 5,125   | 6,148          | 1,023          | 20%         | MATERIALES Y SUMINISTROS                    | 9,032          | 6,148          | 68%        |
| 272,989   | 223,701        | -49,288        | -18%        | INTERESES Y COMISIONES                      | 259,657        | 223,701        | 86%        |
| 18,010  | 13,408         | -4,601         | -26%        | TRANSFERENCIAS CORRIENTES                   | 28,942         | 13,408         | 46%        |
| 0   | 1,800          | 1,800          | 0%          | AMORTIZACION                                | 2,826          | 1,800          | 64%        |
| 0   | 0              | 0              | 0%          | SUMAS SIN ASIG. PRESUPUESTARIA              | 9,610          | 0              | 0%         |
| <b>618,803</b>  | <b>546,005</b> | <b>-72,798</b> | <b>-12%</b> | <b>EGRESOS DE CONSUMO</b>                   | <b>661,893</b> | <b>546,005</b> | <b>82%</b> |
|   | <b>104,438</b> |                |             | <b>UTILIDAD O PERDIDA</b>                   |                | <b>104,438</b> |            |
| <b>13,120</b>   | <b>20,947</b>  | <b>7,827</b>   | <b>60%</b>  | <b>BIENES DURADEROS</b>                     | <b>32,048</b>  | <b>20,947</b>  | <b>65%</b> |
| 9,643   | 13,486         | 3,843          | 40%         | MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO             | 18,834         | 13,486         | 72%        |
| 285   | 611            | 326            | 114%        | CONSTRUCCIONES, ADICIONES Y MEJORAS         | 4,831          | 611            | 13%        |
| 0   | 0              | 0              | 0%          | BIENES PREEXISTENTES                        | 0              | 0              | 0%         |
| 3,192   | 6,851          | 3,659          | 115%        | BIENES DURADEROS DIVERSOS                   | 8,384          | 6,851          | 82%        |
| <b>631,923</b>  | <b>566,953</b> | <b>-64,970</b> | <b>-10%</b> | <b>TOTAL EGRESOS CORRIENTES</b>             | <b>693,941</b> | <b>566,953</b> | <b>82%</b> |
|   |                |                |             | <b>UTILIDAD PRESUPUESTARIA</b>              |                | <b>83,491</b>  |            |
| <b>Más:</b> Gasto en cuentas de activo (inversión-arrendamientos) |                |                |             | <b>22,747.51</b>                            | millones       |                |            |
| <b>Más:</b> Diferencial Cambiario Neto                            |                |                |             | <b>-1,275.08</b>                            | millones       |                |            |
| <b>Menc:</b> Amortizaciones y Deprec.                             |                |                |             | <b>21,566.97</b>                            | millones       |                |            |
| <b>Menc:</b> Otros registros No Presupuestarios                   |                |                |             | <b>1,669.76</b>                             | millones       |                |            |
| <b>Menc:</b> Registros Contables Valoración Swaps                 |                |                |             | <b>-3,654</b>                               | millones       |                |            |
| <b>Menc:</b> Estimaciones Contables                               |                |                |             | <b>70,645</b>                               | millones       |                |            |

Utilidad Contable: ¢

14,735 millones

**NOTA**

La utilidad contable resultante en este cuadro es igual a la reportada en los Estados Financieros Contables (línea Resultado Neto del Periodo), los cuales se adjuntan en el anexo Información Complementaria

Cuadro No. 2

**BANCO NACIONAL DE COSTA RICA**  
**GASTOS CORRIENTES**  
**CONSOLIDADO GENERAL**  
**Al 31 de diciembre 2020**  
En millones de ¢

| Ejecución Real |                |                |             | Nombre   | Presupuesto    | Real           | %Ejec.     |
|----------------|----------------|----------------|-------------|--|----------------|----------------|------------|
| 2019           | 2020           | Var. Abs.      | %Crec.      |  | 2020           | 2020           |            |
| <b>631,923</b> | <b>566,953</b> | <b>-64,970</b> | <b>-10%</b> | <b>Total</b>                                     | <b>693,941</b> | <b>566,953</b> | <b>82%</b> |
| <b>120,772</b> | <b>122,018</b> | <b>1,246</b>   | <b>1%</b>   | <b>REMUNERACIONES</b>                            | <b>134,104</b> | <b>122,018</b> | <b>91%</b> |
| 49,819         | 51,167         | 1,348          | 3%          | REMUNERACIONES BÁSICAS                           | 54,275         | 51,167         | 94%        |
| 1,358          | 1,077          | -281           | -21%        | REMUNERACIONES EVENTUALES                        | 2,122          | 1,077          | 51%        |
| 37,855         | 37,751         | -104           | -0.3%       | INCENTIVOS SALARIALES                            | 41,761         | 37,751         | 90%        |
| 13,324         | 13,411         | 87             | 1%          | CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEC | 14,953         | 13,411         | 90%        |
| 18,332         | 18,533         | 202            | 1%          | CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES  | 20,912         | 18,533         | 89%        |
| 85             | 79             | -6             | -7%         | REMUNERACIONES DIVERSAS                          | 82             | 79             | 97%        |
| <b>201,907</b> | <b>178,929</b> | <b>-22,978</b> | <b>-11%</b> | <b>SERVICIOS</b>                                 | <b>217,722</b> | <b>178,929</b> | <b>82%</b> |
| 9,319          | 2,581          | -6,738         | -72%        | ALQUILERES                                       | 4,456          | 2,581          | 58%        |
| 5,775          | 5,852          | 77             | 1%          | SERVICIOS BÁSICOS                                | 7,592          | 5,852          | 77%        |
| 113,883        | 101,290        | -12,593        | -11%        | SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS              | 111,023        | 101,290        | 91%        |
| 19,884         | 20,852         | 968            | 5%          | SERVICIOS DE GESTIÓN Y APOYO                     | 26,967         | 20,852         | 77%        |
| 259            | 154            | -105           | -41%        | GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE                  | 652            | 154            | 24%        |
| 320            | 452            | 132            | 41%         | SEGUROS, REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES         | 740            | 452            | 61%        |
| 763            | 377            | -386           | -51%        | CAPACITACIÓN Y PROTOCOLO                         | 832            | 377            | 45%        |
| 13,964         | 16,390         | 2,426          | 17%         | MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN                       | 18,379         | 16,390         | 89%        |
| 37,738         | 30,981         | -6,756         | -18%        | IMPUESTOS  | 47,081         | 30,981         | 66%        |
| 1.8            | 0              | -2             | n.a.        | SERVICIOS DIVERSOS                               | 0              | 0              | 65%        |
| <b>5,125</b>   | <b>6,148</b>   | <b>1,023</b>   | <b>20%</b>  | <b>MATERIALES Y SUMINISTROS</b>                  | <b>9,032</b>   | <b>6,148</b>   | <b>68%</b> |
| 84             | 55             | -29            | -35%        | PRODUCTOS QUÍMICOS Y CONEXOS                     | 165            | 55             | 33%        |
| 528            | 343            | -184           | -35%        | ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS              | 881            | 343            | 39%        |
| 1,000          | 1,465          | 465            | 47%         | MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCIÓN | 2,302          | 1,465          | 64%        |
| 0.6            | 5.0            | 4.4            | 723%        | HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS             | 9              | 5.0            | 59%        |
| 3,513          | 4,281          | 767            | 22%         | ÚTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS        | 5,675          | 4,281          | 75%        |
| <b>272,989</b> | <b>223,701</b> | <b>-49,288</b> | <b>-18%</b> | <b>INTERESES Y COMISIONES</b>                    | <b>259,657</b> | <b>223,701</b> | <b>86%</b> |
| 40,340         | 32,263         | -8,078         | -20%        | INTERESES SOBRE TITULOS VALORES                  | 39,450         | 32,263         | 82%        |
| 7,894          | 7,987          | 93             | 1%          | INTERESES SOBRE PRÉSTAMOS                        | 9,629          | 7,987          | 83%        |
| 221,831        | 178,479        | -43,352        | -20%        | INTERESES SOBRE OTRAS OBLIGACIONES               | 197,791        | 178,479        | 90%        |
| 2,923          | 4,973          | 2,050          | 70%         | COMISIONES Y OTROS GASTOS                        | 12,788         | 4,973          | 39%        |
| <b>13,120</b>  | <b>20,947</b>  | <b>7,827</b>   | <b>60%</b>  | <b>BIENES DURADEROS</b>                          | <b>32,048</b>  | <b>20,947</b>  | <b>65%</b> |
| 9,643          | 13,486         | 3,843          | 40%         | MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO                  | 18,834         | 13,486         | 72%        |
| 285            | 611            | 326            | 114%        | CONSTRUCCIONES, ADICIONES Y MEJORAS              | 4,831          | 611            | 13%        |
| 0              | 0              | 0              | n.a.        | BIENES PREEXISTENTES                             | 0              | 0              | 0%         |
| 3,192          | 6,851          | 3,659          | 115%        | BIENES DURADEROS DIVERSOS                        | 8,384          | 6,851          | 82%        |
| <b>18,010</b>  | <b>13,408</b>  | <b>-4,601</b>  | <b>-26%</b> | <b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>                 | <b>28,942</b>  | <b>13,408</b>  | <b>46%</b> |
| 16,253         | 12,134         | -4,119         | -25%        | TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PÚBLICO      | 26,191         | 12,134         | 46%        |
| 747            | 498            | -250           | -33%        | TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS             | 850            | 498            | 59%        |
| 639            | 347            | -292           | -46%        | PRESTACIONES                                     | 1,396          | 347            | 25%        |
| 340            | 389            | 49             | 15%         | TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS S | 412            | 389            | 94%        |
| 0              | 0              | 0              | n.a.        | TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS S | 1              | 0              | 0%         |
| 0              | 0              | 0              | -100%       | TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS S | 50             | 0.00           | 0.0%       |
| 31             | 41             | 10             | 33%         | TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR EXTERNO      | 43             | 41             | 96%        |
| <b>0</b>       | <b>1,800</b>   | <b>1,800</b>   | <b>n.a.</b> | <b>AMORTIZACION</b>                              | <b>2,826</b>   | <b>1,800</b>   | <b>64%</b> |
| 0              | 1,800          | 1,800          | n.a.        | AMORTIZACION DE OTRAS OBLIGACIONES               | 2,826          | 1,800          | 64%        |
| <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>n.a.</b> | <b>CUENTAS ESPECIALES</b>                        | <b>9,610</b>   | <b>0</b>       | <b>0%</b>  |
| 0              | 0              | 0              | n.a.        | SUMAS SIN ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA              | 9,610          | 0              | 0%         |

**Cuadro No. 3**

**BANCO NACIONAL DE COSTA RICA**  
**INGRESOS**  
**CONSOLIDADO GENERAL**  
**Al 31 de diciembre 2020**  
En millones de ¢

| Ejecución Real |         | Var. Abs. | %Crec  | Nombre  | Presupuesto    | Real           | %Ejec.       |
|----------------|---------|-----------|--------|---|----------------|----------------|--------------|
| 2019           | 2020    |           |        |   | 2020           | 2020           |              |
| 716,863        | 650,444 | -66,419   | -9%    | <b>Total Ingresos</b>                         | <b>693,941</b> | <b>650,444</b> | <b>93.7%</b> |
| 711,290        | 642,368 | -68,922   | -10%   | <b>INGRESOS CORRIENTES</b>                    | <b>685,753</b> | <b>642,368</b> | <b>94%</b>   |
| 156,559        | 154,109 | -2,451    | -2%    | <b>VENTA DE BIENES Y SERVICIOS</b>            | <b>167,961</b> | <b>154,109</b> | <b>92%</b>   |
| 0              | 0       | 0         | -100%  | <b>VENTA DE BIENES</b>                        | 0              | 0              | 0%           |
| 156,559        | 154,109 | -2,451    | -2%    | <b>VENTA DE SERVICIOS</b>                     | <b>167,961</b> | <b>154,109</b> | <b>92%</b>   |
| 156,538        | 154,109 | -2,429    | -2%    | SERVICIOS FINANCIEROS Y DE SEGUROS            | 167,914        | 154,109        | 92%          |
| 139,023        | 127,971 | -11,052   | -8%    | SERVICIOS FINANCIEROS                         | 150,677        | 127,971        | 85%          |
| 0              | 0       | 0         | 0      | ADMINISTRACIÓN DE FONDOS DE PENSIONES Y CAJAS | 0              | 0              | 0            |
| 930            | 703     | -227      | -24%   | VENTA DE SEGUROS Y REASEGUROS                 | 1,271          | 703            | 55%          |
| 12,124         | 12,211  | 87        | 1%     | SERVICIOS DE RECAUDACION                      | 13,118         | 12,211         | 93%          |
| 4,461          | 13,225  | 8,764     | 196%   | OTROS SERVICIOS FINANCIEROS Y DE SEGUROS      | 2,848          | 13,225         | 464%         |
| 22             | 0       | -22       | -100%  | ALQUILERES                                    | 47             | 0              | 0%           |
| 0              | 0       | 0         | 0      | OTROS SERVICIOS                               | 0              | 0              | 0            |
| 538,510        | 466,072 | -72,438   | -13.5% | <b>INGRESOS DE LA PROPIEDAD</b>               | <b>507,248</b> | <b>466,072</b> | <b>92%</b>   |
| 12,805         | 11,025  | -1,780    | -14%   | TRASPASO DE DIVIDENDOS                        | 12,581         | 11,025         | 88%          |
| 68,918         | 63,906  | -5,012    | -7%    | INTERESES SOBRE TITULOS VALORES               | 59,879         | 63,906         | 107%         |
| 43,454         | 28,795  | -14,659   | -34%   | INTERESES SOBRE TITULOS VALORES DEL GOBIE     | 36,456         | 28,795         | 79%          |
| 0              | 0.0     | 0         | -100%  | INTERESES SOBRE TITULOS VALORES DE EMPRE      | 0.0            | 0.0            | 0.0          |
| 15,296         | 25,828  | 10,532    | 69%    | INTERESES SOBRE TITULOS VALORES DE INSTIT     | 14,462         | 25,828         | 179%         |
| 212            | 1,164   | 952       | 449%   | INTERESES SOBRE TITULOS VALORES DEL SECTO     | 473            | 1,164          | 246%         |
| 9,955          | 8,119   | -1,836    | -18%   | INTERESES SOBRE TITULOS VALORES DEL SECTO     | 8,488          | 8,119          | 96%          |
| 452,879        | 388,638 | -64,242   | -14%   | INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRESTAMOS        | 431,325        | 388,638        | 90%          |
| 3,908          | 2,503   | -1,405    | -36.0% | OTRAS RENTAS DE ACTIVOS FINANCIEROS           | 3,463          | 2,503          | 72%          |
| 7              | 74      | 67        | 921.9% | MULTAS, SANCIONES, REMATES Y COMISOS          | 3              | 74             | 2649%        |
| 16,213         | 22,112  | 5,899     | 36%    | OTROS INGRESOS NO TRIBUTARIOS                 | 10,540         | 22,112         | 210%         |
| 5,572          | 8,076   | 2,503     | 45%    | <b>INGRESOS DE CAPITAL</b>                    | <b>8,188</b>   | <b>8,076</b>   | <b>99%</b>   |
| 5,571          | 8,076   | 2,505     | 45%    | RECUPERACION DE PRESTAMOS AL SECTOR PRIVA     | 8,185          | 8,076          | 99%          |
| 2              | 0       | -2        | -100%  | RECUPERACION DE INVERSIONES FINANCIERAS       | 4              | 0              | 0%           |

**Cuadro No. 4**

**BANCO NACIONAL**  
**PROYECTOS DE INVERSION**  
**CONSOLIDADO GENERAL**  
**Al 31 de diciembre 2020**  
En millones de ¢

| Partida        | Desc.Cta                            | Presup.<br>Total | Real<br>2020  | Desv.<br>Abs. | % Ejec     | Real 2019     | Real<br>2020  | Var.<br>Abs  | % Crec.     |
|----------------|-------------------------------------|------------------|---------------|---------------|------------|---------------|---------------|--------------|-------------|
| <b>5.00.00</b> |                                     | <b>32,048</b>    | <b>20,947</b> | <b>11,101</b> | <b>65%</b> | <b>13,120</b> | <b>20,947</b> | <b>7,827</b> | <b>60%</b>  |
| <b>5.01.00</b> |                                     | <b>18,834</b>    | <b>13,486</b> | <b>5,348</b>  | <b>72%</b> | <b>9,643</b>  | <b>13,486</b> | <b>3,843</b> | <b>40%</b>  |
| 5.01.01        | COSTO - PLANTA ELECTRICA            | 417              | 117           | 300           | 28%        | 125           | 117           | -8           | -7%         |
| 5.01.02        | COSTO - VEHICULOS                   | 182              | 0             | 182           | 0%         | 92            | 0             | -92          | -100%       |
| 5.01.04        | COSTO - EQUIPO Y MOBILIARIO         | 4,949            | 3,475         | 1,474         | 70%        | 3,343         | 3,475         | 132          | 4%          |
| 5.01.05        | COSTO - EQUIPOS DE COMPUTACION      | 4,716            | 4,210         | 506           | 89%        | 3,467         | 4,210         | 743          | 21%         |
| 5.01.05        | COSTO - CAJEROS AUTOMATICOS         | 1,852            | 718           | 1,134         | 39%        | 248           | 718           | 470          | 190%        |
| 5.01.99        | COSTO - AIRE ACONDICIONADO          | 1,727            | 806           | 921           | 47%        | 1,139         | 806           | -333         | -29%        |
| 5.01.99        | COSTO - EQUIPO DE SEGURIDAD         | 4,991            | 4,160         | 831           | 83%        | 1,229         | 4,160         | 2,931        | 238%        |
| <b>5.02.00</b> |                                     | <b>4,831</b>     | <b>611</b>    | <b>4,220</b>  | <b>13%</b> | <b>285</b>    | <b>611</b>    | <b>326</b>   | <b>114%</b> |
| 5.02.01        | EDIFICACIONES NUEVAS                | 673              | 0             | 673           | 0%         | 0             | 0             | 0            |             |
| 5.02.01        | MEJORAS EN EDIFICACIONES PROPIAS    | 3,939            | 590           | 3,349         | 15%        | 258           | 590           | 331          | 128%        |
| 5.02.01        | MEJORAS EN EDIFICACIONES ARRENDADAS | 219              | 21            | 198           | 10%        | 27            | 21            | -5           | -20%        |
| <b>5.99.00</b> |                                     | <b>8,384</b>     | <b>6,851</b>  | <b>1,533</b>  | <b>82%</b> | <b>3,192</b>  | <b>6,851</b>  | <b>3,659</b> | <b>115%</b> |
| 5.99.03        | VALOR SOFTWARE                      | 3,838            | 3,218         | 619           | 84%        | 2,783         | 3,218         | 435          | 16%         |
| 5.99.03        | VALOR LICENCIAS                     | 4,546            | 3,633         | 914           | 80%        | 409           | 3,633         | 3,224        | 789%        |