

## **Dirección de Planeación y Control Financiero**

### **Informe de Liquidación Presupuestaria IV Trimestre**

**Diciembre 2019**

## **ÍNDICE**

Introducción.....	3
Ingresos .....	4
Ingresos Corrientes .....	4
Venta de Bienes y Servicios.....	5
Ingresos de la Propiedad.....	8
Multas, Sanciones, Remantes y Comisos .....	9
Otros Ingresos no Tributarios .....	10
Ingresos de Capital .....	10
Recuperación de Préstamos al Sector Privado .....	10
Recuperación de Inversiones Financieras.....	10
Egresos .....	11
Remuneraciones .....	11
Remuneraciones Básicas.....	13
Remuneraciones Eventuales.....	13
Incentivos Salariales .....	14
Contribuciones Patronales al Desarrollo y Seguridad Social .....	14
Contribuciones Patronales en Fondos de Pensiones y Otros Fondos de Capitalización .....	14
Remuneraciones Diversas .....	15
Servicios .....	15
Alquileres.....	16
Servicios Básicos .....	16
Servicios Comerciales y Financieros.....	16
Servicios de Gestión y Apoyo.....	17
Gastos de Viaje y Transporte .....	17
Mantenimiento y Reparación.....	17
Impuestos.....	18
Materiales y Suministros .....	18
Materiales y Productos de Uso en la Construcción y Mantenimiento .....	19
Útiles, Materiales y Suministros Diversos.....	19
Intereses y Comisiones .....	19
Bienes Duraderos.....	20
Maquinaria, Equipo y Mobiliario .....	21
Construcciones, Adiciones y Mejoras.....	21
Bienes Duraderos Diversos .....	21
Transferencias Corrientes .....	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 cierre del 2019, 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 2019, en términos presupuestarios, fue un período donde al igual que en años anteriores se continuó 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 inflación, tipo de cambio y el nivel de la tasa básica pasiva, 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 2019, la ejecución de los Ingresos ascendió a la suma de ₡716,863 millones, equivalentes a un 105% de ejecución del presupuesto total asignado.

Nombre	Presup. 2019	Real 2019	% Ejec.
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>	<b>684,353</b>	<b>716,863</b>	<b>105%</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>680,058</b>	<b>711,290</b>	<b>105%</b>
Venta de Bienes y Servicios	181,594	167,564	92%
Ingresos de la Propiedad	481,140	527,506	110%
Multas, sanciones, remates y comisos	13	7	54%
Otros Ingresos no Tributarios	17,310	16,213	94%
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>4,295</b>	<b>5,572</b>	<b>130%</b>

Datos en millones de colones

Fuente: General Ledger

Con respecto al año anterior, se registra un crecimiento en los ingresos del 4% equivalente a ₡24,867 millones.

Nombre	Real 2018	Real 2019	Var. Abs.	% Crec.
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>	<b>691,995</b>	<b>716,863</b>	<b>24,867</b>	<b>4%</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>683,720</b>	<b>711,290</b>	<b>27,570</b>	<b>4%</b>
Venta de Bienes y Servicios	158,294	167,564	9,270	6%
Ingresos de la Propiedad	508,717	527,506	18,789	4%
Multas, sanciones, remates y comisos	12	7	-5	-38%
Otros Ingresos no Tributarios	16,697	16,213	-484	-3%
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>8,275</b>	<b>5,572</b>	<b>-2,703</b>	<b>-33%</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 2019 una ejecución de ₡711,290 millones, equivalentes a un 105%. Con respecto al mismo periodo del año anterior, registran un crecimiento del 4%, equivalentes a ₡27,570 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 ¢167,564 millones, equivalentes a un 92% de ejecución de los ¢181,594 millones programados para el 2019.

Esta partida de ingresos representa al cierre del año 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 74% del total.

Nombre	Presup. 2019	Real 2019	% Ejec.
<b>VENTA DE BIENES Y SERVICIOS</b>	<b>181,594</b>	<b>167,564</b>	<b>92%</b>
<b>VENTA DE BIENES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
<b>VENTA DE SERVICIOS</b>	<b>181,594</b>	<b>167,564</b>	<b>92%</b>
<b>Servicios Financieros y de Seguros</b>	<b>181,550</b>	<b>167,542</b>	<b>92%</b>
Servicios Financieros	159,723	143,498	90%
Adm. Fondos Pensiones y Capitalización	0	0	0%
Venta de Seguros y reaseguros	4,485	4,125	92%
Servicios de Recaudación	12,718	12,124	95%
Otros Servicios Financieros y de seguros	4,624	7,795	169%
<b>Alquileres</b>	<b>44</b>	<b>22</b>	<b>50%</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 aumento en los Ingresos por Venta de Bienes y Servicios por ¢9,270 millones, equivalentes a un 6% más que lo percibido en el 2018.

Nombre	Real 2018	Real 2019	Var. Abs.	% Crec.
<b>VENTA DE BIENES Y SERVICIOS</b>	<b>158,294</b>	<b>167,564</b>	<b>9,270</b>	<b>6%</b>
<b>VENTA DE BIENES</b>	<b>43</b>	<b>0</b>	<b>-43</b>	<b>-100%</b>
<b>VENTA DE SERVICIOS</b>	<b>158,251</b>	<b>167,564</b>	<b>9,313</b>	<b>6%</b>
<b>Servicios Financieros y de Seguros</b>	<b>158,219</b>	<b>167,542</b>	<b>9,323</b>	<b>6%</b>
Servicios Financieros	137,420	143,498	6,078	4%
Adm. Fondos Pensiones y Capitalización	0	0	0	0%
Venta de Seguros y reaseguros	3,685	4,125	441	12%
Servicios de Recaudación	11,544	12,124	580	5%
Otros Servicios Financieros y de seguros	5,570	7,795	2,225	40%
<b>Alquileres</b>	<b>32</b>	<b>22</b>	<b>-10</b>	<b>-32%</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 el citado crecimiento:

### Venta de Bienes

Los ingresos producto de la Venta de Bienes no presentan ejecución al cierre del 2019.

### Venta de Servicios

En cuanto a los ingresos en el grupo Venta de Servicios, los mismos ascendieron a la suma de ¢167,564 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 casi en su totalidad por la partida Servicios Financieros y de Seguros, cuyas principales subpartidas se muestran en el siguiente cuadro:

Nombre	Presup. 2019	Real 2019	% Ejec.
<b>SERVICIOS FINANCIEROS Y DE SEGUROS</b>	<b>181,550</b>	<b>167,542</b>	<b>92%</b>
Servicios Financieros	159,723	143,498	90%
Administración de Fondos de Pensiones y Capitalización	0	0	0%
Venta de Seguros y Reaseguros	4,485	4,125	92%
Servicios de Recaudación	12,718	12,124	95%
Otros Servicios Financieros y de Seguros	4,624	7,795	169%

Datos en millones de colones

Fuente: General Ledger

Con respecto al mismo período del año anterior se refleja un crecimiento del 6%, equivalentes a ¢9,323 millones tal y como se muestra a continuación:

Nombre	Real 2018	Real 2019	Var. Abs.	% Crec.
<b>SERVICIOS FINANCIEROS Y DE SEGUROS</b>	<b>158,219</b>	<b>167,542</b>	<b>9,323</b>	<b>6%</b>
Servicios Financieros	137,420	143,498	6,078	4%
Administración de Fondos de Pensiones y Capitalización	0	0	0	0%
Venta de Seguros y Reaseguros	3,685	4,125	441	12%
Servicios de Recaudación	11,544	12,124	580	5%
Otros Servicios Financieros y de Seguros	5,570	7,795	2,225	40%

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 ¢143,498 millones para un 90% de ejecución. Esta subpartida es la más representativa dentro de los ingresos por Servicios Financieros y de Seguros (representa un 85.6% de los mismos y un 20% del total de Ingresos Corrientes del Banco).

Con respecto al año anterior, la ejecución de esta subpartida muestra un aumento del 4% equivalente a ¢6,078 millones. En este incremento tienen mayor peso los ingresos por concepto de Comisión por Negocios Afiliados a VISA con ¢3,556 millones, seguido de los Ingresos por intercambio local de tarjeta de débito que creció en ¢983 millones.

Importante mencionar que partidas como Ganancia por Intereses Swaps Cobertura Emisión Internacional e Ingresos por Cambio de Arbitraje Divisas registran decrecimientos de ¢771 millones y ¢578 millones, con respecto al año anterior.

#### 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 ¢4,125 millones. Representa tan sólo un 0.6% de los ingresos corrientes del Banco y un 2% de los Ingresos por Venta de Servicios. Con respecto al año anterior, presentan un crecimiento en términos absolutos de ¢441 millones.

#### Servicios de Recaudación

Los Servicios de Recaudación registraron ingresos por la suma de ¢12,124 millones para alcanzar un 95% de ejecución. Estos ingresos representan un 7% de los ingresos por Venta de Servicios y un 2% del total de Ingresos Corrientes del Banco.

Comparativamente con el mismo período del año 2018, registraron un aumento de ¢580 millones, equivalentes a un 5%, 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 ¢7,795 millones para un 169% ejecución. Estos representan apenas el 5% de los Ingresos por Venta de Servicios y un 1% de los Ingresos Corrientes.

Con respecto al año anterior crecen en un 40% equivalentes a ¢2,225 millones, producto principalmente del incremento en las partidas Ganancia por Venta de Inversiones y Ganancia Realizada en Venta de Títulos Valores al Exterior con ¢1,051 millones y ¢756 millones más que el año anterior.

### Ingresos de la Propiedad

Los Ingresos de la Propiedad registraron la suma de ¢527,506 millones, para un porcentaje de ejecución del presupuesto del 110%. Estos ingresos representan el 74% 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. 2019	Real 2019	% Ejec.
<b>INGRESOS DE LA PROPIEDAD</b>	<b>481,140</b>	<b>527,506</b>	<b>110%</b>
<b>Traspaso de Dividendos</b>	<b>628</b>	<b>1,801</b>	<b>287%</b>
<b>Intereses sobre Títulos Valores</b>	<b>51,605</b>	<b>68,918</b>	<b>134%</b>
Int. Títulos Val. Gobierno	31,422	43,454	138%
Int. Títulos Val. Emp. Públicas no Financ.	0	0	0%
Int. Títulos Val. Inst. Públicas Financ.	12,465	15,296	123%
Int. Títulos Valores del Sector Privado	401	212	53%
Int. Títulos Valores del Sector Externo	7,316	9,955	136%
<b>Intereses y Comisiones Prestamos</b>	<b>426,585</b>	<b>452,879</b>	<b>106%</b>
<b>Otras Rentas de Activos Financ.</b>	<b>2,322</b>	<b>3,908</b>	<b>168%</b>

Datos en millones de colones

Fuente: General Ledger

Comparativamente con el año anterior, se refleja un crecimiento de ¢18,789 millones, para una variación porcentual del 4%.

Nombre	Real 2018	Real 2019	Var. Abs.	% Crec.
<b>INGRESOS DE LA PROPIEDAD</b>	<b>508,717</b>	<b>527,506</b>	<b>18,789</b>	<b>4%</b>
<b>Traspaso de Dividendos</b>	<b>1,314</b>	<b>1,801</b>	<b>487</b>	<b>37%</b>
<b>Intereses sobre Títulos Valores</b>	<b>53,550</b>	<b>68,918</b>	<b>15,368</b>	<b>29%</b>
Int. Títulos Val. Gobierno	32,558	43,454	10,896	33%
Int. Títulos Val. Emp. Públicas no Financ.	1	0	-1	-54%
Int. Títulos Val. Inst. Públicas Financ.	12,483	15,296	2,814	23%
Int. Títulos Valores del Sector Privado	288	212	-76	-27%
Int. Títulos Valores del Sector Externo	8,220	9,955	1,735	21%
<b>Intereses y Comisiones Prestamos</b>	<b>448,533</b>	<b>452,879</b>	<b>4,347</b>	<b>1%</b>
<b>Otras Rentas de Activos Financ.</b>	<b>5,321</b>	<b>3,908</b>	<b>-1,413</b>	<b>-27%</b>

Datos en millones de colones

Fuente: General Ledger

Dentro de los Ingresos de la Propiedad, los ingresos por Traspaso de Dividendos registraron al cierre de diciembre una ejecución del 287% equivalentes a ₡1,801 millones; con respecto al año anterior muestran un crecimiento del 37%, equivalentes a ₡487 millones. Estos ingresos representan el 0.34% de los Ingresos de la Propiedad y el 0.25% de los Ingresos Totales.

La subpartida Intereses sobre Títulos Valores, alcanzó la suma de ₡68,918 millones, es decir un 134% de ejecución, con respecto al año anterior registró un aumento de ₡15,368 millones equivalentes a un 29% de crecimiento. Estos ingresos representan un 10% de los Ingresos Totales y un 13% de los Ingresos de la Propiedad. El 71% de ese aumento es atribuible a la partida de Intereses sobre Títulos Valores del Gobierno Central la cual registró un incremento de ₡10,896 millones con respecto al año anterior.

Los ingresos por Intereses y Comisiones sobre Préstamos registraron al cierre anual una ejecución del 106% equivalentes a ₡452,879 millones; con respecto al año anterior muestran un crecimiento del 1%, equivalentes a ₡4,347 millones. Estos ingresos representan el 86% de los Ingresos de la Propiedad y el 63% de los Ingresos Totales.

Por último, los Ingresos por Otras Rentas de Activos Financieros registraron al cierre del 2019 una ejecución de ₡3,908 millones, equivalentes a un 168% de ejecución; con respecto al año anterior muestran un decrecimiento del 27%, es decir ₡1,413 millones menos. Estos ingresos representan el 1% de los Ingresos de la Propiedad y el 0.5% de los Ingresos Totales.

### Multas, Sanciones, Remantes y Comisos

Los ingresos por Multas, Sanciones, Remates y Comisos registraron al cierre de diciembre ingresos por ₡7 millones para un 54% de ejecución. Con respecto a lo

---

registrado en el mismo período del año anterior, se muestra un decrecimiento del 38%, equivalente a ₡5 millones.

### **Otros Ingresos no Tributarios**

La partida de Otros Ingresos no Tributarios registró ingresos por ₡16,213 millones para un 94% de ejecución. Éstos representan un 2% de los Ingresos Totales al cierre del año.

Con respecto a lo registrado en el mismo período del año anterior, se muestra un decrecimiento del 3%, equivalente a ₡484 millones.

Esta disminución en el ingreso se registra principalmente en las partidas de Disminución por Otras Provisiones e Ingresos por Instrumentos Financieros Restringidos, los cuales registran ₡2,126 millones y ₡1,898 millones menos, respectivamente.

Partidas como Ingresos por Reintegros y Devoluciones e Ingresos Varios no especificados, registran crecimientos con respecto al año anterior de ₡3,505 millones y ₡1,136 millones, respectivamente.

### **Ingresos de Capital**

Los ingresos de Capital registran al cierre de diciembre una ejecución de ₡5,572 millones, equivalentes a un 130%.

Con respecto al mismo periodo del año anterior, registran un decrecimiento del 33%, equivalentes a ₡2,703 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 de este trimestre una ejecución de ₡5,571 millones, equivalentes a un 130% del presupuesto total. Con respecto al mismo periodo del año anterior registra una disminución de ₡2,704 millones.

#### **Recuperación de Inversiones Financieras**

Los ingresos por Recuperación de Inversiones Financieras registraron al cierre del IV trimestre una ejecución de ₡2 millones. Con respecto al año anterior muestra un crecimiento de ₡2 millones, lo anterior debido a que en el 2018 no registró ejecución.

## Egresos

Al cierre del 2019, la ejecución de los egresos del Banco ascendió a la suma de ¢632,553 millones para un 92% de ejecución del monto asignado.

Nombre	Presup. 2019	Real 2019	% Ejec.
<b>TOTAL DE EGRESOS</b>	<b>684,353</b>	<b>632,553</b>	<b>92%</b>
Remuneraciones	135,853	120,772	89%
Servicios	216,973	202,537	93%
Materiales y Suministros	7,747	5,125	66%
Intereses y Comisiones	278,541	272,989	98%
Transferencias Corrientes	20,303	18,010	89%
Sumas sin Asignación Presupuestaria	0	0	0
Bienes Duraderos	24,935	13,120	53%

Datos en millones de colones

Fuente: General Ledger

Con respecto al año anterior, los egresos totales experimentaron un crecimiento del 10%, equivalentes a ¢54,991 millones.

Nombre	Real 2018	Real 2019	Var. Abs.	% Crec.
<b>TOTAL DE EGRESOS</b>	<b>577,562</b>	<b>632,553</b>	<b>54,991</b>	<b>10%</b>
Remuneraciones	120,143	120,772	629	1%
Servicios	156,850	202,537	45,687	29%
Materiales y Suministros	5,326	5,125	-201	-4%
Intereses y Comisiones	264,190	272,989	8,799	3%
Transferencias Corrientes	12,020	18,010	5,990	50%
Sumas sin Asignación Presupuestaria	0	0	0	0%
Bienes Duraderos	19,033	13,120	-5,913	-31%

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 ¢120,772 millones, para un 89% de ejecución y una participación dentro del total de gastos del 19%, que lo ubica en el tercer lugar en importancia dentro de los gastos de la Organización.

Nombre	Presup. 2019	Real 2019	% Ejec.
<b>Remuneraciones</b>	<b>135,853</b>	<b>120,772</b>	<b>89%</b>
Remuneraciones Básicas	53,706	49,819	93%
Remuneraciones Eventuales	2,395	1,358	57%
Incentivos Salariales	42,059	37,855	90%
Contribuciones Patr. Desarrollo y Seguridad Social	15,292	13,324	87%
Contribuciones Patr. Fondos Pensiones y Otros Fondos	22,311	18,332	82%
Remuneraciones Diversas	91	85	94%

Datos en millones de colones

Fuente: General Ledger

Con respecto al año anterior, se refleja un crecimiento del 1%, equivalentes a ¢629 millones, este crecimiento se ve reflejado en las partidas de Remuneraciones Básicas e Incentivos Salariales como puede observarse a continuación:

Nombre	Real 2018	Real 2019	Var. Abs.	% Crec.
<b>Remuneraciones</b>	<b>120,143</b>	<b>120,772</b>	<b>629</b>	<b>1%</b>
Remuneraciones Básicas	49,098	49,819	721	1%
Remuneraciones Eventuales	1,395	1,358	-37	-3%
Incentivos Salariales	37,771	37,855	84	0.2%
Contribuciones Patr. Desarrollo y Seguridad Social	13,393	13,324	-70	-1%
Contribuciones Patr. Fondos Pensiones y Otros Fondos	18,393	18,332	-61	-0.3%
Remuneraciones Diversas	93.76	85.10	-8.66	-9%

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 4,994; de ellas 4,314 corresponden a empleados en escalafón y 680 a empleados nombrados por contrato, como se puede ver en el siguiente cuadro:

DETALLE DE PLAZAS OCUPADAS						
Concepto	dic-15	dic-16	dic-17	dic-18	dic-19	Var. 18/19
Plazas aprobadas	5,464	5,464	5,464	5,464	5,464	-
Empleados escalafón	4,975	4,808	4,862	4,614	4,314	(300)
<b>Plazas Vacantes</b>	<b>489</b>	<b>656</b>	<b>602</b>	<b>850</b>	<b>1,150</b>	<b>300</b>
Empleados por contrato	328	444	372	523	680	157
<b>Total de Empleados</b>	<b>5,303</b>	<b>5,252</b>	<b>5,234</b>	<b>5,137</b>	<b>4,994</b>	<b>(143)</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 ₡49,819 millones para un 93% de ejecución de los ₡53,706 millones asignados. Este gasto representa un 41% del gasto por Remuneraciones y un 8% del total de egresos.

Como se puede apreciar en el siguiente cuadro, con respecto al año anterior este grupo muestra un crecimiento del 1%, equivalentes a ₡721 millones.

La partida que más influye en este incremento con respecto al año anterior es la de Sueldos para Cargos Fijos y específicamente el crecimiento en el rubro Salario de Mercado con ₡1,886 millones más que el año anterior.

Nombre	Real 2018	Real 2019	Var. Abs.	% Crec.
<b>Remuneraciones Básicas</b>	<b>49,098</b>	<b>49,819</b>	<b>721</b>	<b>1.5%</b>
Sueldos para Cargos Fijos	45,775	46,789	1,015	2%
Servicios Especiales	1,053	1,018	-35	-3%
Sueldos a Base de Comisión	1,748	1,534	-214	-12%
Suplencias	522	477	-44	-9%

Datos en millones de colones

Fuente: General Ledger

Otras partidas como Servicios Especiales, Sueldos a Base de Comisión y Suplencias disminuyen su ejecución anual.

## 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 ₡1,358 millones y una reducción con respecto al año anterior de ₡37 millones equivalentes a un 3%.

Las partidas que contribuyeron a esta reducción son Recargo de Funciones, y Disponibilidad Laboral como se muestra seguidamente:

Nombre	Real 2018	Real 2019	Var. Abs.	% Crec.
<b>Remuneraciones Eventuales</b>	<b>1,395</b>	<b>1,358</b>	<b>-37</b>	<b>-3%</b>
Tiempo Extraordinario	644	643	-2	-0.3%
Recargo de Funciones	300	268	-32	-11%
Disponibilidad Laboral	331	309	-22	-7%
Compensación Vacaciones	0	0	0	n.a.
Dietas	120	138	18	15%

Datos en millones de colones  
Fuente: General Ledger

### Incentivos Salariales

En cuanto a los Incentivos Salariales, el gasto fue de ₡37,855 millones para un 90% de ejecución de los ₡42,059 millones asignados. Este gasto representa un 31% del gasto en Remuneraciones y un 6% del total de egresos de la Entidad.

Con respecto al año anterior, se visualiza un crecimiento en el gasto de ₡84 millones para un 0.2% de variación relativa. El desglose de esta variación se muestra en el siguiente cuadro:

Nombre	Real 2018	Real 2019	Var. Abs.	% Crec.
<b>Incentivos Salariales</b>	<b>37,771</b>	<b>37,855</b>	<b>84</b>	<b>0.2%</b>
Retribución por años servidos	15,564	14,979	-586	-4%
Restricción al ejercicio liberal de profesión	4,358	4,054	-304	-7%
Decimotercer mes	6,595	6,541	-54	-1%
Salario escolar	6,204	6,828	624	10%
Otros incentivos salariales	5,049	5,454	405	8%

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 ₡13,324 millones para un 87% de ejecución. Estos representan un 11% del gasto por Remuneraciones.

Comparado con el año anterior, registra un decrecimiento de ₡70 millones, equivalentes a un 1%.

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

En este grupo se registró un gasto de ₡18,332 millones, para un 82% 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 disminuye en ₡61 millones. Este decrecimiento se ve reflejado en la partida de Contribución Patronal a

Otros Fondos Administrados por Entes Públicos ya que registra ¢61 millones menos que el año anterior.

### Remuneraciones Diversas

Finalmente, las Remuneraciones Diversas registraron un gasto de ¢85 millones para una ejecución del 94%. Con respecto al año anterior, se muestra un decrecimiento de ¢9 millones, equivalentes a un 9%. En este grupo se registra el gasto por el Empadronamiento Tardío a la Caja Costarricense de Seguro Social.

### Servicios

Al cierre del año, se registraron gastos en Servicios por la suma de ¢202,537 millones para un porcentaje de ejecución del 93% 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. 2019	Real 2019	% Ejec.
<b>Servicios</b>	<b>216,973</b>	<b>202,537</b>	<b>93%</b>
Alquileres	11,388	9,319	82%
Servicios Básicos	7,012	5,775	82%
Servicios Comerciales y Financieros	116,059	114,273	98%
Servicios de Gestión y Apoyo	24,675	19,884	81%
Gastos de Viaje y de Transporte	530	259	49%
Seguros, Reaseguros y Otras Obligaciones	740	320	43%
Capacitación y Protocolo	996	763	77%
Mantenimiento y Reparación	16,515	13,964	85%
Impuestos	39,051	37,978	97%
Servicios Diversos	6	2	29%

Datos en millones de colones

Fuente: General Ledger

Con respecto al 2018, esta partida crece en un 29%, lo que equivale a ¢45,687 millones; este crecimiento se concentra principalmente en las subpartidas de Servicios Comerciales y Financieros, Mantenimiento y Reparación e Impuestos.

Nombre	Real 2018	Real 2019	Var. Abs.	% Crec.
<b>Servicios</b>	<b>156,850</b>	<b>202,537</b>	<b>45,687</b>	<b>29%</b>
Alquileres	8,179	9,319	1,140	14%
Servicios Básicos	6,159	5,775	-384	-6%
Servicios Comerciales y Financieros	105,627	114,273	8,645	8%
Servicios de Gestión y Apoyo	16,540	19,884	3,344	20%
Gastos de Viaje y de Transporte	309	259	-49	-16%
Seguros, Reaseguros y Otras Obligaciones	441	320	-121	-27%
Capacitación y Protocolo	614	763	149	24%
Mantenimiento y Reparación	10,106	13,964	3,858	38%
Impuestos	8,875	37,978	29,104	328%
Servicios Diversos	0.1	2	2	3508%

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 ₡9,319 millones, para una ejecución del 82% del presupuesto. Este gasto representa apenas un 1% del total de egresos del Banco y un 5% de los gastos por Servicios.

Con respecto al mismo período del año anterior, se incrementa en ₡1,140 millones, donde el rubro más representativo es el gasto por Alquiler de Edificios y Terrenos, el cual crece en ₡833 millones.

### Servicios Básicos

El gasto en el grupo de Servicios Básicos presenta una suma de ₡5,775 millones, para un 82% 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 año anterior, se refleja un decrecimiento por ₡384 millones, para una variación porcentual del 6%; las partidas que contribuyen a esta disminución son la de Teléfonos y Servicios de Correos con ₡287 millones y ₡128 millones menos, respectivamente.

### Servicios Comerciales y Financieros

En este grupo se registraron gastos por ₡114,273 millones, para un 98% de ejecución del presupuesto. Los gastos por estos servicios representan un 18% del total de egresos y un 56% 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 crecimiento de ¢8,645 millones para un 8% más que en el 2018. Resaltan en este crecimiento las partidas de Pérdida por Estimación de Deterioro de Bienes Realizables, Caso de Tributo RIVM e Intercambio Local Visa, con ¢4,718 millones, ¢3,446 y ¢2,239 millones más respectivamente.

Partidas como Provisión por Demandas contra el BN, Provisión por Programa Puntos BN Premios y Costos Asociados a Pólizas Microcréditos, registran disminuciones en el gasto de ¢1,518 millones, ¢1,368 millones y ¢1,181 millones, respectivamente.

### **Servicios de Gestión y Apoyo**

Los gastos por Servicios de Gestión y Apoyo ascendieron a la suma de ¢19,884 millones, para un porcentaje de ejecución del 81% del presupuesto. Estos gastos representan el 3% del total de egresos de la Institución y un 10% de los gastos por Servicios.

Con respecto al año anterior, el gasto crece en ¢3,344 millones equivalentes a una variación relativa del 20%. Este comportamiento lo explica, principalmente, la variación en los gastos por Otros Servicios Contratados, los cuales se aumentaron en ¢1,469 millones.

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

El gasto registrado en el grupo Gastos de Viaje y Transporte, ascendió a la suma de ¢259 millones, para un 49% de ejecución.

Con respecto al año anterior, se presenta una reducción de ¢49 millones equivalentes al 16%, donde la subpartida que más se redujo fue la de Viáticos dentro del País, que registró ¢40 millones menos que en el 2018.

### **Mantenimiento y Reparación**

La partida de Mantenimiento y Reparación registró gastos por ¢13,964 millones, para un porcentaje de ejecución del 85%. Con respecto al año anterior, esta partida crece en ¢3,858 millones, equivalentes a un 38%; este aumento se concentra en la partida de Mantenimiento de Software y Licencias la cual creció en ¢11,934 millones.

Este grupo de gasto representa un 2% del total de egresos de la Institución y un 7% de los egresos por Servicios.

## Impuestos

El gasto en el grupo de Impuestos ascendió a la suma de ¢37,978 millones, para un 97% de ejecución. Estos gastos representan un 6% del total de egresos del Banco y un 19% de los gastos por Servicios.

Con respecto al mismo período del año anterior, se refleja un crecimiento del gasto de ¢29,104 millones, equivalentes a un 328%. Este crecimiento es producto principalmente del gasto por Impuesto sobre la Renta en el País.

## Materiales y Suministros

En cuanto al grupo de Materiales y Suministros, el gasto alcanzó la suma de ¢5,125 millones en el IV trimestre del año, lo cual representa una ejecución del 66% de los ¢7,747 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. 2019	Real 2019	% Ejec.
<b>Materiales y Suministros</b>	<b>7,747</b>	<b>5,125</b>	<b>66%</b>
Productos Químicos y Conexos	167	84	50%
Alimentos y Productos Agropecuarios	796	528	66%
Materiales y Productos de Uso en la Construcción y Mantenimiento	1,767	1,000	57%
Herramientas, Repuestos y Accesorios	6	0.6	10%
Útiles, Materiales y Suministros Diversos	5,011	3,513	70%

Datos en millones de colones

Fuente: General Ledger

Con respecto a lo ejecutado el año anterior este grupo registra un decrecimiento de ¢201 millones. Casi todas las partidas del grupo presentan disminuciones, sin embargo, la que más contribuye a este decrecimiento es la de Útiles, Materiales y Suministros Diversos, con ¢175 millones menos que el año anterior.

Nombre	Real 2018	Real 2019	Var. Abs.	% Crec.
<b>Materiales y Suministros</b>	<b>5,326</b>	<b>5,125</b>	<b>-201</b>	<b>-3.8%</b>
Productos Químicos y Conexos	85	84	-1	-1%
Alimentos y Productos Agropecuarios	479	528	48	10%
Materiales y Productos de Uso en la Construcción	1,073	1,000	-73	-7%
Herramientas, Repuestos y Accesorios	0.7	0.6	-0.1	-14%
Útiles, Materiales y Suministros Diversos	3,688	3,513	-175	-5%

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**

Esta partida es la segunda más importante dentro del grupo de Materiales y Suministros pues representa el 19% de ejecución del grupo.

Al cierre del año registró un gasto de ¢1,000 millones para un 57% de ejecución. Con respecto a lo ejecutado el mismo periodo del año anterior, se registran ¢73 millones menos, esto producto de la disminución del gasto en Materiales y Accesorios en Equipo de Cómputo con ¢169 millones menos.

## **Útiles, Materiales y Suministros Diversos**

El grupo de Útiles, Materiales y Suministros Diversos registró un gasto de ¢3,513 millones, equivalentes a un 70% de ejecución del presupuesto asignado.

Con respecto al mismo período del año anterior, se observa un decrecimiento del 5%, equivalentes a ¢175 millones, lo anterior afectado principalmente por la disminución del gasto en la partida de Impresión de Estados y Emisión de Tarjetas con ¢540 millones menos que año pasado.

## **Intereses y Comisiones**

El gasto en el grupo de Intereses y Comisiones ascendió a la suma de ¢272,989 millones, con una ejecución del 98% del presupuesto asignado.

Esta partida representa el 43% del total de egresos de la Institución, constituyéndose en la principal partida dentro de los gastos corrientes del Banco.

Nombre	Presup. 2019	Real 2019	% Ejec.
<b>Intereses y Comisiones</b>	<b>278,541</b>	<b>272,989</b>	<b>98%</b>
Intereses sobre Títulos Valores	41,629	40,340	97%
Intereses sobre Préstamos	8,468	7,894	93%
Intereses sobre Otras Obligaciones	222,136	219,383	99%
Comisiones y Otros Gastos	6,308	5,371	85%

Datos en millones de colones

Fuente: General Ledger

Con respecto al año anterior, registra un aumento de ¢8,799 millones equivalentes a un 3%.

Nombre	Real 2018	Real 2019	Var. Abs.	% Crec.
<b>Intereses y Comisiones</b>	<b>264,190</b>	<b>272,989</b>	<b>8,799</b>	<b>3%</b>
Intereses sobre Títulos Valores	51,245	40,340	-10,905	-21%
Intereses sobre Préstamos	9,415	7,894	-1,521	-16%
Intereses sobre Otras Obligaciones	190,636	219,383	28,747	15%
Comisiones y Otros Gastos	12,893	5,371	-7,522	-58%

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 ₡219,383 millones para un 99% de ejecución; con respecto al año anterior, muestra un aumento de ₡28,747 millones para un 15% de crecimiento. Este volumen de gasto representa un 35% 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 crece en ₡26,391 millones.

En segundo lugar, en importancia, está el grupo de Intereses sobre Títulos Valores que registró un gasto por ₡40,340 millones de ₡41,629 millones asignados, para un 97% de ejecución. Con respecto al mismo periodo del año anterior, esta partida registra un decrecimiento del 21%, equivalentes a ₡10,905 millones, de los cuales ₡8,847 millones corresponden al incremento en los Gastos por Captaciones a Plazo en Emisión Internacional.

Continuando por orden de importancia, el tercer lugar lo ocupa el grupo de Intereses sobre Préstamos, el cual registró gastos por ₡7,894 millones, para un 93% de ejecución. Con respecto al año anterior decrece en ₡1,521 millones equivalentes a un 16%. Esta disminución es producto de una reclasificación ya que los gastos de las partidas de Gastos por Devengamiento de Interés de la Deuda Subordinada BID Y Gastos por Devengamiento de Intereses de la Deuda Subordinada BCIE se reclasificaron a la partida Gastos por Obligaciones Subordinadas.

Finalmente, el grupo de Comisiones y Otros Gastos registra una ejecución de ₡5,371 millones, equivalentes a un 85%. Con respecto al año anterior, presentó una disminución del 58%, es decir ₡7,522 millones menos.

## Bienes Duraderos

El grupo de Bienes Duraderos registra una ejecución de ₡13,120 millones de los ₡24,935 millones asignados, es decir un 53%. Este nivel de gasto resulta en una participación de tan sólo el 2% en el total de gastos del Banco.

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

Nombre	Presup. 2019	Real 2019	% Ejec.
<b>Bienes Duraderos</b>	<b>24,935</b>	<b>13,120</b>	<b>53%</b>
Maquinaria, Equipo y Mobiliario	15,090	9,643	64%
Construcciones, Adiciones y Mejoras	2,159	285	13%
Bienes Duraderos Diversos	7,686	3,192	42%

Datos en millones de colones

Fuente: General Ledger

Con respecto a lo ejecutado el año anterior, este grupo refleja un decrecimiento de ₡5,913 millones y como puede observarse todas las partidas presentan disminución con respecto a lo ejecutado durante el 2018:

Nombre	Real 2018	Real 2019	Var. Abs.	% Crec.
<b>Bienes Duraderos</b>	<b>19,033</b>	<b>13,120</b>	<b>-5,913</b>	<b>-31%</b>
Maquinaria, Equipo y Mobiliario	10,024	9,643	-381	-4%
Construcciones, Adiciones y Mejoras	4,261	285	-3,976	-93%
Bienes Duraderos Diversos	4,748	3,192	-1,555	-33%

Datos en millones de colones

Fuente: General Ledger

A continuación, se presenta 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 73% de la misma; registra una ejecución de ₡9,643 millones equivalentes a un 64%. Con respecto al mismo período del año anterior, se refleja un decrecimiento de ₡381 millones, equivalentes a un 4%.

### Construcciones, Adiciones y Mejoras

Este grupo registró una ejecución de ₡285 millones de ₡2,159 millones asignados, lo que equivale a un 13%. Con respecto al mismo período del año anterior, presenta un decrecimiento de ₡3,976 millones, equivalentes a un 93%, lo anterior producto de la disminución en la partida de Mejoras a Edificaciones Propias, con ₡3,678 millones menos que año pasado.

### Bienes Duraderos Diversos

A este grupo se le asignó un presupuesto de ₡7,686 millones, de los cuales ejecutó un 42%, es decir ₡3,192 millones. Con respecto al año anterior registra un

decrecimiento del 33%, equivalentes a ₡1,555 millones; las partidas que contribuyen a esta disminución son Valor de Licencias y Valor de Software, las cuales decrecen en ₡528 millones y ₡1,027 millones.

## **Transferencias Corrientes**

El grupo de Transferencias Corrientes registró un gasto de ₡18,010 millones, equivalentes a un 89% de ejecución de los ₡20,303 millones asignados para el año. Este nivel de gasto representa un 3% de los egresos totales.

Los grupos más significativos son Transferencias Corrientes al Sector Público y las Transferencias Corrientes a personas, los cuales representan en conjunto el 94% de la partida Transferencias; estos grupos registraron gastos por ₡16,253 millones y ₡747 millones, respectivamente.

Nombre	Presup. 2019	Real 2019	% Ejec.
<b>Transferencias Corrientes</b>	<b>20,303</b>	<b>18,010</b>	<b>89%</b>
Transferencias Corrientes al Sector Público	17,212	16,253	94%
Transferencias Corrientes a Personas	1,104	747	68%
Prestaciones	1,540	639	41%
Transferencias Corrientes a Ent. Privadas sin Fines de Lucro	357	340	95%
Otras Transferencias Corrientes al Sector Priv	49	0.04	0.1%
Transferencias Corrientes al Sector Externo	41	31	75%

Datos en millones de colones

Fuente: General Ledger

Con respecto al mismo período del año anterior, se muestra un incremento en el gasto de ₡5,990 millones equivalentes a un 50%.

Nombre	Real 2018	Real 2019	Var. Abs.	% Crec.
<b>Transferencias Corrientes</b>	<b>12,020</b>	<b>18,010</b>	<b>5,990</b>	<b>50%</b>
Transferencias Corrientes al Sector Público	9,437	16,253	6,816	72%
Transferencias Corrientes a Personas	114	747	633	557%
Prestaciones	1,885	639	-1,246	-66%
Transferencias Corrientes a Ent. Privadas sin Fines de Lucro	545	340	-206	-38%
Otras Transferencias Corrientes al Sector Priv	3.5	0.0	-3.5	-99%
Transferencias Corrientes al Sector Externo	36	31	-5	-13%

Datos en millones de colones

Fuente: General Ledger

Este crecimiento se ve reflejado 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 de Conape e Infocoop, con crecimientos en sus gastos de ₡2,147 millones, ₡1,912 millones y ₡1,857 millones, respectivamente.

## Resultados Finales

Como resultado de los ingresos y gastos generados al IV trimestre del año 2019, el Banco Nacional alcanzó una utilidad acumulada antes de impuestos de ¢69,372 millones, mientras que la utilidad contable neta fue de ¢23,702 millones<sup>1</sup>. De manera comparativa con el mismo período del año anterior, las utilidades antes de impuestos crecieron en ¢37,135 millones, para un aumento del 115%.

Los activos totales del Banco registraron un monto de ¢7,121 miles de millones, lo cual resulta en un crecimiento con respecto al año anterior de un 2%, y una variación absoluta de ¢174 miles de millones. La cartera de créditos registra un saldo de ¢4,203 miles de millones.

El rubro con la variación absoluta más importante a considerar es la de Inversiones en valores y acciones con un crecimiento anual de ¢271 miles de millones equivalente a un 14%.

Los pasivos totales, por su parte, ascendieron a la suma de ¢6,429 miles de millones, con un crecimiento absoluto de ¢129 miles de millones equivalentes al 2%, destaca el grupo de Obligaciones Financieras con ¢223 miles de millones menos respecto al mismo período del año anterior.

En cuanto a la ejecución presupuestaria propiamente, los Ingresos Corrientes registraron una ejecución de ¢711,290 millones para un 105% de ejecución de los ¢680,058 millones asignados para este año. Con respecto al año anterior, se registra un aumento en los ingresos de ¢27,570 millones, equivalentes a un 4%.

Los Ingresos de Capital registran una ejecución de ¢5,572 millones, equivalentes a un 130%. Con respecto al año anterior, decrecen un 33%, es decir ¢2,703 millones de menos.

Por otra parte, los Egresos Corrientes alcanzaron la suma de ¢632,553 millones, para una ejecución del 92% del presupuesto asignado. Con respecto al mismo período del año anterior, aumentan en ¢54,991 millones equivalentes a un 10%. La partida más importante dentro de estos gastos es la de Intereses y Comisiones, la cual registró una ejecución de ¢272,989 millones, seguida de Servicios con ¢202,537 millones ejecutados.

Dentro de la partida de Intereses y Comisiones, el mayor incremento lo registraron los gastos relacionados con los Intereses sobre Otras Obligaciones, las cuales registran un crecimiento de ¢28,747 millones.

---

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

---

En cuanto a los Bienes Duraderos, el ejecutado fue de ₡13,120 millones para un 53% de ejecución; este grupo presenta un decrecimiento con respecto al año anterior de ₡5,913 millones.

En resumen, al cierre del año se registra una ejecución en las partidas de gasto muy eficiente, ya que se logra un 92%, lo cual está dentro del rango satisfactorio.

Por otro lado, en cuanto a los Bienes Duraderos la ejecución es de apenas un 53%, por lo que se recomienda hacer un llamado para que los encargados de ejecutar este presupuesto busquen la forma de hacerlo con mayor efectividad, en procura de cumplir con los planes establecidos y comunicados a la Junta Directiva General y la Contraloría General de la República.

## Anexos

### Cuadros de Ejecución Presupuestaria

Cuadro No. 1

**REAL PRESUPUESTO**

**COMPARATIVO DE INGRESOS Y EGRESOS**

Al 31 de diciembre 2019

En millones de colones

				INGRESOS	PRESUP. 2019	REAL 2019	% EJEC.
Ejecución Real 2018	VAR. 2019	VAR. ABS	% CREC.				
683,720	711,290	27,570	4%	INGRESOS CORRIENTES	680,058	711,290	105%
158,294	167,564	9,270	6%	VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	181,594	167,564	92%
508,717	527,506	18,789	4%	INGRESOS DE LA PROPIEDAD	481,140	527,506	110%
12	7	-5	-38%	MULTAS, SANCIONES, REMATES Y COMISOS	13	7	54%
16,697	16,213	-484	-3%	OTROS INGRESOS NO TRIBUTARIOS	17,310	16,213	94%
8,275	5,572	-2,703	-33%	INGRESOS DE CAPITAL	4,295	5,572	130%
8,275	5,571	-2,704	-33%	RECUPERACION DE PRESTAMOS AL SECTOR PRIVADO	4,295	5,571	130%
0	2	2	0%	RECUPERACION DE INVERSIONES FINANCIERAS	0	2	0%
<b>691,995</b>	<b>716,863</b>	<b>24,867</b>	<b>4%</b>	<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>684,353</b>	<b>716,863</b>	<b>105%</b>
				EGRESOS	PRESUP. 2019	REAL 2019	% EJEC.
Ejecución Real 2018	VAR. 2019	VAR. ABS	% CREC.				
120,143	120,772	629	1%	REMUNERACIONES	135,853	120,772	89%
156,850	202,537	45,687	29%	SERVICIOS	216,973	202,537	93%
5,326	5,125	-201	-4%	MATERIALES Y SUMINISTROS	7,747	5,125	66%
264,190	272,989	8,799	3%	INTERESES Y COMISIONES	278,541	272,989	98%
12,020	18,010	5,990	50%	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	20,303	18,010	89%
0	0	0	0%	SUMAS SIN ASIG. PRESUPUESTARIA	0	0	0%
<b>558,529</b>	<b>619,433</b>	<b>60,904</b>	<b>11%</b>	<b>EGRESOS DE CONSUMO</b>	<b>659,417</b>	<b>619,433</b>	<b>94%</b>
		<b>97,429</b>		<b>UTILIDAD O PERDIDA</b>		<b>97,429</b>	
19,033	13,120	-5,913	-31%	BIENES DURADEROS	24,935	13,120	53%
10,024	9,643	-381	-4%	MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO	15,090	9,643	64%
4,261	285	-3,976	-93%	CONSTRUCCIONES, ADICIONES Y MEJORAS	2,159	285	13%
0	0	0	0%	BIENES PREEXISTENTES	0	0	0%
4,748	3,192	-1,555	-33%	BIENES DURADEROS DIVERSOS	7,686	3,192	42%
<b>577,562</b>	<b>632,553</b>	<b>54,991</b>	<b>10%</b>	<b>TOTAL EGRESOS CORRIENTES</b>	<b>684,353</b>	<b>632,553</b>	<b>92%</b>
<b>UTILIDAD PRESUPUESTARIA</b>						<b>84,309</b>	
Más:	Gasto de Bienes Duraderos				13,120.06	millones	
Más:	Diferencial Cambiario Neto				5,299.29	millones	
Menos:	Amortizaciones y Deprec.				21,240.81	millones	
Menos:	Otros registros No Presupuestarios				4,331.93	millones	
Menos:	Registros Contables Valoración Swaps				4,557	millones	
Menos:	Estimaciones Contables				48,897	millones	
<b>Utilidad Contable: ¢</b>						<b>23,702</b>	<b>millones</b>

**NOTA**

La utilidad contable resultante en este cuadro es igual a la reportada en los Estados Financieros Contables (línea Resultado Neto del Período), 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 2019

En millones de ¢

Ejecución Real					Nombre	Presupuesto	Real
2018	2019	Var. Abs.	% Crec.			2019	2019
<b>577,562</b>	<b>632,553</b>	<b>54,991</b>	<b>10%</b>	<b>Total</b>		<b>684,353</b>	<b>632,553</b>
<b>120,143</b>	<b>120,772</b>	<b>629</b>	<b>1%</b>	<b>REMUNERACIONES</b>		<b>135,853</b>	<b>120,772</b>
49,098	49,819	721	1%	REMUNERACIONES BÁSICAS		53,706	49,819
1,395	1,358	-37	-3%	REMUNERACIONES EVENTUALES		2,395	1,358
37,771	37,855	84	0%	INCENTIVOS SALARIALES		42,059	37,855
13,393	13,324	-70	-1%	CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEC		15,292	13,324
18,393	18,332	-61	0%	CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES		22,311	18,332
94	85	-9	-9%	REMUNERACIONES DIVERSAS		91	85
<b>156,850</b>	<b>202,537</b>	<b>45,687</b>	<b>29%</b>	<b>SERVICIOS</b>		<b>216,973</b>	<b>202,537</b>
8,179	9,319	1,140	14%	ALQUILERES		11,388	9,319
6,159	5,775	-384	-6%	SERVICIOS BÁSICOS		7,012	5,775
105,627	114,273	8,645	8%	SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS		116,059	114,273
16,540	19,884	3,344	20%	SERVICIOS DE GESTIÓN Y APOYO		24,675	19,884
309	259	-49	-16%	GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE		530	259
441	320	-121	-27%	SEGUROS, REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES		740	320
614	763	149	24%	CAPACITACIÓN Y PROTOCOLO		996	763
10,106	13,964	3,858	38%	MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN		16,515	13,964
8,875	37,978	29,104	328%	IMPUESTOS		39,051	37,978
0.1	2	2	3508%	SERVICIOS DIVERSOS		6	2
<b>5,326</b>	<b>5,125</b>	<b>-201</b>	<b>-4%</b>	<b>MATERIALES Y SUMINISTROS</b>		<b>7,747</b>	<b>5,125</b>
85	84	-1	-1%	PRODUCTOS QUÍMICOS Y CONEXOS		167	84
479	528	48	10%	ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS		796	528
1,073	1,000	-73	-7%	MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCIÓN		1,767	1,000
0.7	0.6	-0.1	-14%	HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS		6	0.6
3,688	3,513	-175	-5%	ÚTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS		5,011	3,513
<b>264,190</b>	<b>272,989</b>	<b>8,799</b>	<b>3%</b>	<b>INTERESES Y COMISIONES</b>		<b>278,541</b>	<b>272,989</b>
51,245	40,340	-10,905	-21%	INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES		41,629	40,340
9,415	7,894	-1,521	-16%	INTERESES SOBRE PRÉSTAMOS		8,468	7,894
190,636	219,383	28,747	15%	INTERESES SOBRE OTRAS OBLIGACIONES		222,136	219,383
12,893	5,371	-7,522	-58%	COMISIONES Y OTROS GASTOS		6,308	5,371
<b>19,033</b>	<b>13,120</b>	<b>-5,913</b>	<b>-31%</b>	<b>BIENES DURADEROS</b>		<b>24,935</b>	<b>13,120</b>
10,024	9,643	-381	-4%	MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO		15,090	9,643
4,261	285	-3,976	-93%	CONSTRUCCIONES, ADICIONES Y MEJORAS		2,159	285
0	0	0	n.a.	BIENES PREEXISTENTES		0	0
4,748	3,192	-1,555	-33%	BIENES DURADEROS DIVERSOS		7,686	3,192
<b>12,020</b>	<b>18,010</b>	<b>5,990</b>	<b>50%</b>	<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>		<b>20,303</b>	<b>18,010</b>
9,437	16,253	6,816	72%	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PÚBLICO		17,212	16,253
114	747	633	557%	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS		1,104	747
1,885	639	-1,246	-66%	PRESTACIONES		1,540	639
545	340	-206	-38%	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS S		357	340
0	0	0	0%	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS		0	0
4	0.04	-3	-99%	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS S		49	0.04
36	31	-5	-13%	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR EXTERNO		41	31
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>n.a.</b>	<b>CUENTAS ESPECIALES</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>n.a.</b>	SUMAS SIN ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA		<b>0</b>	<b>0</b>

Cuadro No. 3

**BANCO NACIONAL DE COSTA RICA**

**INGRESOS**

**CONSOLIDADO GENERAL**

Al 31 de diciembre 2019

En millones de ¢

Ejecución Real 2018	Ejecución Real 2019	Var. Abs.	% Crec	Nombre	Presupuesto 2019	Real 2019	% Ejec.
691,995	716,863	24,867	4%	<b>Total Ingresos</b>	684,353	716,863	104.8%
683,720	711,290	27,570	4%	INGRESOS CORRIENTES	680,058	711,290	105%
158,294	167,564	9,270	6%	VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	181,594	167,564	92%
43	0	-43	-100%	VENTA DE BIENES	0	0	0%
158,251	167,564	9,313	6%	VENTA DE SERVICIOS	181,594	167,564	92%
158,219	167,542	9,323	6%	SERVICIOS FINANCIEROS Y DE SEGUROS	181,550	167,542	92%
137,420	143,498	6,078	4%	SERVICIOS FINANCIEROS	159,723	143,498	90%
0	0	0	0	ADMINISTRACIÓN DE FONDOS DE PENSIONES Y CAPIT.	0	0	0
3,685	4,125	441	12%	VENTA DE SEGUROS Y REASEGUROS	4,485	4,125	92%
11,544	12,124	580	5%	SERVICIOS DE RECAUDACIÓN	12,718	12,124	95%
5,570	7,795	2,225	40%	OTROS SERVICIOS FINANCIEROS Y DE SEGUROS	4,624	7,795	169%
32	22	-10	-32%	ALQUILERES	44	22	50%
0	0	0	0	OTROS SERVICIOS	0	0	0
508,717	527,506	18,789	3.7%	INGRESOS DE LA PROPIEDAD	481,140	527,506	110%
1,314	1,801	487	37%	TRASPASO DE DIVIDENDOS	628	1,801	287%
53,550	68,918	15,368	29%	INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES	51,605	68,918	134%
32,558	43,454	10,896	33%	INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES DEL GOBIERN	31,422	43,454	138%
1	0.4	-1	-54%	INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES DE EMPRESA	0.0	0.4	0.0
12,483	15,296	2,814	23%	INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES DE INSTITUCI	12,465	15,296	123%
288	212	-76	-27%	INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES DEL SECTOR	401	212	53%
8,220	9,955	1,735	21%	INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES DEL SECTOR	7,316	9,955	136%
448,533	452,879	4,347	1%	INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	426,585	452,879	106%
5,321	3,908	-1,413	-27%	OTRAS RENTAS DE ACTIVOS FINANCIEROS	2,322	3,908	168%
12	7	-5	-38.3%	MULTAS, SANCIONES, REMATES Y COMISOS	13	7	54%
16,697	16,213	-484	-3%	OTROS INGRESOS NO TRIBUTARIOS	17,310	16,213	94%
8,275	5,572	-2,703	-33%	INGRESOS DE CAPITAL	4,295	5,572	130%
8,275	5,571	-2,704	-33%	RECUPERACIÓN DE PRESTAMOS AL SECTOR PRIVADO	4,295	5,571	130%
0	2	2	0%	RECUPERACIÓN DE INVERSIÓNES FINANCIERAS	0	2	0%

Cuadro No. 4

**BANCO NACIONAL**  
**PROYECTOS DE INVERSION**  
**CONSOLIDADO GENERAL**  
**Al 31 de diciembre 2019**  
En millones de ¢

Partida	Desc.Cta	Presup. Total	Real 2019	Desv. Abs.	% Ejec	Real 2018	Real 2019	Var. Abs	% Crec.
<b>5.00.00</b>	<b>BIENES DURADEROS</b>	<b>24,935</b>	<b>13,120</b>	<b>11,815</b>	<b>53%</b>	<b>19,033</b>	<b>13,120</b>	<b>-5,913</b>	<b>-31%</b>
<b>5.01.00</b>	<b>MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO</b>	<b>15,090</b>	<b>9,643</b>	<b>5,447</b>	<b>64%</b>	<b>10,024</b>	<b>9,643</b>	<b>-381</b>	<b>-3.8%</b>
5.01.01	COSTO - PLANTA ELECTRICA	412	125	287	30%	183	125	-58	-32%
5.01.02	COSTO - VEHICULOS	93	92	1	99%	0	92	92	
5.01.04	COSTO - EQUIPO Y MOBILIARIO	5,023	3,343	1,679	67%	5,173	3,343	-1,829	-35%
5.01.05	COSTO - EQUIPOS DE COMPUTACION	3,939	3,467	472	88%	3,089	3,467	378	12%
5.01.05	COSTO - CAJEROS AUTOMATICOS	739	248	491	34%	395	248	-147	-37%
5.01.99	COSTO - AIRE ACONDICIONADO	2,433	1,139	1,295	47%	663	1,139	475	72%
5.01.99	COSTO - EQUIPO DE SEGURIDAD	2,451	1,229	1,222	50%	521	1,229	708	136%
<b>5.02.00</b>	<b>CONSTRUCCIONES, ADICIONES Y MEJORAS</b>	<b>2,159</b>	<b>285</b>	<b>1,874</b>	<b>13%</b>	<b>4,261</b>	<b>285</b>	<b>-3,976</b>	<b>-93.3%</b>
5.02.01	EDIFICACIONES NUEVAS	0	0	0		325	0	-325	-100%
5.02.01	MEJORAS EN EDIFICACIONES PROPIAS	1,850	258	1,591	14%	3,936	258	-3,678	-93%
5.02.01	MEJORAS EN EDIFICACIONES ARRENDADAS	309	27	283	9%	0	27	27	
<b>5.99.00</b>	<b>BIENES DURADEROS DIVERSOS</b>	<b>7,686</b>	<b>3,192</b>	<b>4,494</b>	<b>42%</b>	<b>4,748</b>	<b>3,192</b>	<b>-1,555</b>	<b>-32.8%</b>
5.99.03	VALOR SOFTWARE	6,363	2,783	3,579	44%	3,810	2,783	-1,027	-27%
5.99.03	VALOR LICENCIAS	1,323	409	915	31%	937	409	-528	-56%