

**BANCO NACIONAL DE COSTA RICA
DIRECCION CORPORATIVA DE FINANZAS**

Presupuesto Extraordinario 01-2022

Setiembre, 2022

Tabla de contenido

I. Acuerdo Junta Directiva General.....	2
II. Introducción.....	2
III. Ingresos.....	4
IV. Egresos	5
V. Resumen del Presupuesto Extraordinario 01-2022	6

I. Acuerdo Junta Directiva General

II. Introducción

Para su conocimiento y respectiva aprobación, nos permitimos presentar el Presupuesto Extraordinario 01-2022 por **₡37,000,000,000.00**, el cual afecta el Presupuesto de Egresos e Ingresos para el período 2022.

Durante el 2020 y 2021 la economía costarricense se contrajo producto de la pandemia por COVID 19. Como consecuencia de lo anterior, entre otras cosas incrementa la tasa de desempleo, disminuye la actividad económica del país acompañado por una incertidumbre en los mercados financieros nacionales e internacionales; e inclusive muchos sectores productivos reclamaron al gobierno por las medidas sanitarias adoptadas dado el perjuicio económico que les causaba.

A pesar de los esfuerzos para minimizar impactos, se dan afectaciones en la cartera crediticia, así una reducción en los niveles transaccionales de los Medios Electrónicos de Pago como las tarjetas de crédito y débito, este último considerado como una fuente importante de ingresos operativos para la Entidad, sumado a la incertidumbre que generaba la promulgación de la Ley 9831 que fijaba topes menores en la tarifas de intercambio y adquirencia.

Adicionalmente, la Tasa Básica Pasiva (TBP) calculada por el Banco Central de Costa Rica, utilizada por los intermediarios financieros como referencia para establecer los precios de las captaciones y las colocaciones, presentó caídas importantes hasta llegar a mínimos históricos de 2.75% en noviembre 2021, es decir, el costo por captar recursos del público bajó notablemente, lo mismo que los ingresos por las colocaciones crediticias, lo cual impacta el margen de intermediación financiera.

Esta situación provocó también ajustes en la formulación presupuestaria 2022; tras dos años de contracción económica el ajuste presupuestario hacia la baja fue inevitable, según se muestra seguidamente:

Figura #1

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	
Presupuesto Ordinario	
Año	Monto
2019	684,353
2020	693,941
2021	621,569
2022	575,419

cifras en millones de colones

A medida que avanza la ejecución presupuestaria del 2022, comienzan a observarse algunos efectos que deben ser atendidos presupuestariamente:

- Hay un deterioro en la calidad de bienes temporales lo que genera más gasto, adicionalmente el tiempo que transcurre entre la adjudicación y la contabilización cada vez es mayor generando un incremento en el gasto por deterioro al momento en que se registran contablemente los bienes.
- El acuerdo *SUGEF 30-18 Reglamento de Información Financiera*, menciona que los bienes adjudicados en remates judiciales o recibidos en pago de obligaciones deben ser valorados al menor valor entre: a) su valor en libros, y b) su valor razonable menos los costos de venta. Esto ha implicado el registro de pérdidas en su valoración.
- Los bienes adjudicados generan gastos de mantenimiento y administración.
- Dada la apertura económica, el Banco Nacional de Costa Rica registró un incremento en su cartera crediticia en el orden de ₡358,728 millones, un 8.3% al cierre de agosto 2022 con respecto al mismo periodo del 2021. Esto implicó un mayor gasto en el rubro de pólizas de vida de los deudores, a lo que debe adicionarse un incremento en el costo de las primas de las pólizas del 30% por parte del Instituto Nacional de Seguros, por causa de las muertes ocasionadas por la pandemia en los años precedentes. Es importante considerar que el dinamismo en el crecimiento del crédito del sector privado que se ha registrado en el primer semestre del año se espera continúe con la tendencia a colocación en moneda nacional, debido a que la mayoría de las actividades económicas, empiezan a recuperarse con respecto a sus etapas prepandemia. Por otra parte, la volatilidad en el tipo de cambio del dólar estadounidense contrae la colocación en esa moneda, especialmente a los no generadores de dólares.
- Se reactiva el comercio electrónico tras dos años de pandemia, lo que genera mayores niveles de facturación, consecuentemente aumentan los costos a pagar a las marcas VISA-MASTERCARD por incremento en el nivel transaccional. Al cierre

del primer semestre 2022 el crecimiento porcentual en las transacciones fue de un 39%.

- A partir del segundo semestre 2022, la TBP que es referente para tasar el precio de los productos financieros, comienza a incrementarse producto de medidas económicas tomadas por el Banco Central de Costa Rica. A finales de agosto, la TBP se ubicó en 5.37%, aumentando 79 puntos base con respecto al cierre de julio y superior en 247 puntos base a la registrada al 31 de diciembre 2021.
- Producto de lo anterior, el reconocimiento a los ahorrantes por sus depósitos en cuentas corrientes, ahorros y certificados de depósito a plazo ha venido creciendo al compararse con las cifras registradas en los años de pandemia y a las expectativas que se tenían para el 2022.

Con base en lo expuesto anteriormente se requiere el siguiente presupuesto para finalizar el ejercicio económico del presente año:

III. Ingresos

Para poder financiar el supra citado requerimiento presupuestario se presentan a continuación las partidas de ingresos, según detalle:

Figura #2

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Presupuesto Extraordinario 01-2022			
Programa	Partida	Nombre partida	Monto
Negocios	1.03.06	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	5,500
Negocios	3.03.01	INTERESES SOBRE DEPOSITOS BANCARIOS A LA VISTA	12,000
Apoyo	1.03.06	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	19,500
Total General			37,000

Cifras en millones de colones

Es importante indicar que, estas partidas al cierre de agosto 2022 tienen una sobre ejecución con respecto al presupuesto formulado y aprobado para el presente ejercicio presupuestario, debido principalmente al incremento en las tasas de interés, así como crecimientos de la cartera crediticia y en los ingresos por comercio electrónico.

Figura #3

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA Presupuesto Extraordinario 01-2022						
Código de Contraloría	Nombre Código de Contraloría	Presupuesto Inicial	Ejecutado Real Acumulado Agosto	% Ejecución	Ejecución esperada a agosto según Contraloría	Exceso en Ingresos reales registrados a agosto
1.3.1.2.03.01.0.0.000	Servicios Financieros	125,853	103,298	82%	84,321	18,977
1.3.2.3.02.07.0.0.000	Intereses sobre Préstamos al Sector Privado	300,166	233,378	78%	201,111	32,267
1.3.9.9.00.00.0.0.000	Ingresos Varios no Especificados	12,483	18,652	149%	8,364	10,288
Total General		438,502	355,329	81%	293,796	61,533

Cifras en millones de colones

Como se aprecia en el cuadro anterior, todas las partidas tienen una ejecución superior al 75% lo cual permite financiar holgadamente el crecimiento de los gastos indicados en este documento. La distribución se haría con las siguientes partidas de ingresos:

Figura # 4

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO 01-2022 En millones de colones		
AUMENTAR		
PRESUPUESTO DE INGRESOS		37,000
1.3.1.0.00.00.0.0.000	VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	13,000
1.3.1.2.00.00.0.0.000	VENTA DE SERVICIOS	13,000
1.3.1.2.03.01.0.0.000	Servicios Financieros	13,000
1.3.2.3.02.00.0.0.000	INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	21,150
1.3.2.3.02.07.0.0.000	Intereses sobre Préstamos al Sector Privado	21,150
1.3.9.0.00.00.0.0.000	OTROS INGRESOS NO TRIBUTARIOS	2,850
1.3.9.9.00.00.0.0.000	Ingresos Varios no Especificados	2,850

IV. Egresos

Las partidas de egresos tienen el mismo origen que las de ingresos, por lo tanto, se solicita aumentar las partidas de Servicios e Intereses y Comisiones de acuerdo con el siguiente cuadro:

Figura # 5

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO 01-2022 En millones de colones		
AUMENTAR		
PRESUPUESTO DE EGRESOS		37,000
1.00.00	SERVICIOS	25,000
1.03.00	SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS	25,000
1.03.06	Comisiones y Gastos por Servicios Financieros y Comerciales	25,000
3.00.00	INTERESES Y COMISIONES	12,000
3.03.00	INTERESES SOBRE OTRAS OBLIGACIONES	12,000
3.03.01	Intereses sobre depósitos bancarios a la vista	12,000

V. Resumen del Presupuesto Extraordinario 01-2022

En resumen, el presupuesto extraordinario solicitado, por ₡37,000,000,000.00, corresponde a la distribución que se detalla en la figura número 6, miso que como se menciona en párrafos supra es financiado por la ejecución superior que muestran las partidas de ingresos:

Figura # 6

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO 01-2022 En colones sin céntimos		
Partida	Nombre de la Partida	MONTO
PRESUPUESTO DE INGRESOS		37,000,000,000
AUMENTAR		
1.3.1.0.00.00.0.0.000	VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	13,000,000,000
1.3.1.2.00.00.0.0.000	VENTA DE SERVICIOS	13,000,000,000
1.3.1.2.03.01.0.0.000	Servicios Financieros	13,000,000,000
1.3.2.3.02.00.0.0.000	INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	21,150,000,000
1.3.2.3.02.07.0.0.000	Intereses sobre Préstamos al Sector Privado	21,150,000,000
1.3.9.0.00.00.0.0.000	OTROS INGRESOS NO TRIBUTARIOS	2,850,000,000
1.3.9.9.00.00.0.0.000	Ingresos Varios no Especificados	2,850,000,000
PRESUPUESTO DE EGRESOS		37,000,000,000
AUMENTAR		
1.00.00	SERVICIOS	
1.03.00	SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS	25,000,000,000
1.03.06	Comisiones y Gastos por Servicios Financieros y Comerciales	25,000,000,000
3.00.00	INTERESES Y COMISIONES	
3.03.00	INTERESES SOBRE OTRAS OBLIGACIONES	12,000,000,000
3.03.01	Intereses sobre depósitos bancarios a la vista	12,000,000,000
PROGRAMA DE APOYO		19,500,000,000
1.03.06	Comisiones y Gastos por Servicios Financieros y Comerciales	19,500,000,000
PROGRAMA DE NEGOCIOS		17,500,000,000
1.03.06	Comisiones y Gastos por Servicios Financieros y Comerciales	5,500,000,000
3.03.01	Intereses sobre Depósitos Bancarios a la Vista	12,000,000,000