



Dirección de Planificación Financiera

Informe de ejecución/liquidación presupuestaria
2023



Elaborado por:	Aprobado por:
Karol Valverde Vargas Jefatura de presupuesto a. i	Jacqueline Castro Arias Directora Planeación Financiera a. i

RE05-PR080FI01 Informe de ejecución presupuestaria, Edición 7

ÍNDICE

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	10
Recuperación de inversiones financieras	10
Egresos	10
Remuneraciones	11
Remuneraciones básicas	12
Remuneraciones eventuales	13
Incentivos salariales	13
Contribuciones patronales al desarrollo y seguridad social	14
Contribuciones patronales en fondos de pensiones y otros fondos de capitalización	14
Remuneraciones diversas	14
Servicios	14
Alquileres	15
Servicios básicos	16
Servicios comerciales y financieros	16
Servicios de gestión y apoyo	17
Mantenimiento y reparación	17
Impuestos	17
Materiales y suministros	18
Útiles, materiales y suministros diversos	19
Materiales y productos de uso en la construcción y mantenimiento	19
Intereses y comisiones	19
Activos financieros	20
Bienes duraderos	21
Maquinaria, equipo y mobiliario	21
Construcciones, adiciones y mejoras	22
Bienes duraderos diversos	22
Transferencias corrientes	22
Amortización	23
Resultados Finales	24
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/liquidación presupuestaria del 2023, que refleja el resultado global del presupuesto del Banco Nacional de Costa Rica.

El informe consta de tres apartados: el primero se refiere al análisis del comportamiento de los ingresos, centralizándose en los “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 clasificación 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 la evolución del 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 2023 en términos presupuestarios es un periodo en donde se continúa con un estricto control de la ejecución por medio de los 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, el tipo de cambio y las tasas de interés se constituyen en los principales indicadores que tienen efecto directo, tanto en el nivel de egresos como de ingresos del Banco.

Ingresos

Al 31 de diciembre del 2023, la generación de ingresos ascendió a ¢798,109 millones, equivalentes a un 95% de ejecución del presupuesto total.

Cuadro N°1
Ejecución de ingresos totales

Nombre	Presupuesto total 2023	Real 2023	% Ejecución
Total de ingresos	838,257	798,109	95%
Ingresos corrientes	832,192	796,620	96%
Venta de bienes y servicios	198,411	182,809	92%
Ingresos de la propiedad	604,530	586,765	97%
Multas, sanciones, remates y comisos	0	2	0%
Otros ingresos no tributarios	29,250	27,044	92%
Ingresos de capital	6,065	1,489	25%

Datos en millones de colones

Fuente: General Ledger

Con respecto al año anterior, se registra un crecimiento en los ingresos de ¢121,509 millones, un 18%.

Cuadro N°2
Comparativo de ingresos totales

Nombre	Real 2022	Real 2023	Variación absoluta	% Crecimiento
Total de ingresos	676,601	798,109	121,509	18%
Ingresos corrientes	675,323	796,620	121,297	18%
Venta de bienes y servicios	177,457	182,809	5,352	3%
Ingresos de la propiedad	467,976	586,765	118,790	25%
Multas, sanciones, remates y comisos	71	2	-69	0%
Otros ingresos no tributarios	29,820	27,044	-2,776	-9%
Ingresos de capital	1,277	1,489	211	17%

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 a diciembre 2023 ¢796,620 millones, para un 96% de ejecución. Con respecto al mismo periodo del año anterior, se observa un crecimiento del 18%, ¢121,297 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 ascienden a ¢182,809 millones, un 92% de ejecución de los ¢198,411 millones programados para el 2023.

Los ingresos por venta de bienes y servicios representan el 23% de los ingresos, manteniéndose como el segundo grupo en importancia en la generación de ingresos de la Organización, sólo por debajo de los ingresos de la propiedad.

Cuadro N°3
Ejecución venta de bienes y servicios

Nombre	Presupuesto total 2023	Real 2023	% Ejecución
Venta de bienes y servicios	198,411	182,809	92%
Venta de bienes	0	0	0%
Venta de servicios	198,411	182,809	92%
Servicios financieros y de seguros	198,411	182,809	92%
Servicios financieros	172,267	157,672	92%
Administración de fondos de pensiones y capitalización	0	0	0%
Venta de seguros y reaseguros	871	781	90%
Servicios de recaudación	14,504	14,308	99%
Otros servicios financieros y de seguros	10,769	10,049	93%
Alquileres	0	0	0%
Otros servicios	0	0	0%

Datos en millones de colones

Fuente: General Ledger

De manera comparativa con el año anterior, se observa un crecimiento en los ingresos por venta de bienes y servicios de ¢5,352 millones, un 3% más.

Cuadro N°4
Comparativo venta de bienes y servicios

Nombre	Real 2022	Real 2023	Variación absoluta	% Crecimiento
Venta de bienes y servicios	177,457	182,809	5,352	3%
Venta de bienes	72	0	-72	-100%
Venta de servicios	177,386	182,809	5,424	3%
Servicios financieros y de seguros	177,386	182,809	5,424	3%
Servicios financieros	159,452	157,672	-1,780	-1%
Administración de fondos de pensiones y capitalización	0	0	0	0%
Venta de seguros y reaseguros	611	781	170	28%
Servicios de recaudación	13,853	14,308	454	3%
Otros servicios financieros y de seguros	3,469	10,049	6,580	190%

Alquileres	0	0	0	0%
Otros servicios	0	0	0	0%

Datos en millones de colones

Fuente: General Ledger

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

Venta de bienes

Los ingresos producto de la venta de bienes no registran ejecución en el año.

Venta de servicios

El grupo de venta de servicios registra ingresos por ₡182,809 millones, un 92% de ejecución y una participación del 23% del 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:

Cuadro N°5

Ejecución venta de servicios

Nombre	Presupuesto total 2023	Real 2023	% Ejecución
Servicios financieros y de seguros	198,411	182,809	92%
Servicios financieros	172,267	157,672	92%
Venta de seguros y reaseguros	871	781	90%
Servicios de recaudación	14,504	14,308	99%
Otros servicios financieros y de seguros	10,769	10,049	93%

Datos en millones de colones

Fuente: General Ledger

Con respecto al mismo período del año anterior se refleja un crecimiento del 3%, ₡5,424 millones tal y como se muestra a continuación:

Cuadro N°6

Comparativo venta de servicios

Nombre	Real 2022	Real 2023	Variación absoluta	% Crecimiento
Servicios financieros y de seguros	177,386	182,809	5,424	3%
Servicios financieros	159,452	157,672	-1,780	-1%
Venta de seguros y reaseguros	611	781	170	28%
Servicios de recaudación	13,853	14,308	454	3%
Otros servicios financieros y de seguros	3,469	10,049	6,580	190%

Datos en millones de colones

Fuente: General Ledger

Seguidamente se detallan cada una de las subpartidas que componen el grupo de servicios financieros y de seguros:

Servicios financieros

La subpartida de servicios financieros a diciembre registra ingresos por ¢157,672 millones, un 92% del nivel de ingresos programados. Esta subpartida es la más representativa dentro de los ingresos por servicios financieros y de seguros (86% de los mismos y un 20% del total de ingresos corrientes del Banco).

En comparación con el año anterior, muestra un decrecimiento del 1%, ¢1,780 millones. Esta disminución se refleja en las cuentas de ganancia intereses swaps cobertura emisión internacional (10 años) y comisión por remplazo de tarjeta.

Venta de seguros y reaseguros

Registran ingresos por ¢781 millones, representan un 0.1% de los ingresos corrientes del Banco y un 0.4% de los ingresos por venta de servicios. Con respecto al año anterior, se observa un crecimiento del 28%, es decir ¢170 millones.

Servicios de recaudación

Los servicios de recaudación registraron ingresos por ¢14,308 millones, un 99% de lo programado. Estos ingresos participan 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 2022, registran un aumento de ¢454 millones, equivalentes a un 3%, producto de los ingresos por comisión de otros afiliados a convenios.

Otros servicios financieros y de seguros

Esta subpartida registra ingresos por ¢10,049 millones, un 93% de ejecución. Estos ingresos representan el 5% de los ingresos por venta de servicios y un 1% de los ingresos corrientes.

Con respecto al 2022, crecieron en ¢6,580 millones, producto de la ganancia por venta de inversiones y la comisión por uso de datáfonos.

Ingresos de la propiedad

Los ingresos de la propiedad registran ¢586,765 millones. Estos ingresos representan el 74% de los ingresos totales, constituyéndose en el grupo más representativo; esto se explica por el hecho de que en esta partida se registran

básicamente los intereses percibidos por inversiones en títulos valores y por préstamos, siendo ésta última la principal actividad de la Organización.

Cuadro N°7
Ejecución ingresos de la propiedad

Nombre	Presupuesto total 2023	Real 2023	% Ejecución
Ingresos de la propiedad	604,530	586,765	97%
Traspaso de dividendos	11,770	13,527	115%
Intereses sobre títulos valores	59,048	78,615	133%
Intereses sobre títulos valores de gobierno	24,658	32,021	130%
Intereses sobre títulos valores empresas públicas no financieras	0	0	0%
Intereses sobre títulos valores instituciones públicas financieras	24,008	28,925	120%
Intereses sobre títulos valores del sector privado	3,988	8,069	202%
Intereses sobre títulos valores del sector externo	6,394	9,600	150%
Intereses y comisiones préstamos	520,393	479,951	92%
Otras rentas de activos financieros	13,319	14,673	110%

Datos en millones de colones

Fuente: General Ledger

Comparativamente con el año anterior, se observa un crecimiento del 25%, ¢118,790 millones.

Cuadro N°8
Comparativo ingresos de la propiedad

Nombre	Real 2022	Real 2023	Variación absoluta	% Crecimiento
Ingresos de la propiedad	467,976	586,765	118,790	25%
Traspaso de dividendos	11,197	13,527	2,329	21%
Intereses sobre títulos valores	48,892	78,615	29,722	61%
Intereses sobre títulos valores de gobierno	22,552	32,021	9,468	42%
Intereses sobre títulos valores empresas públicas no financieras	0	0	0	0%
Intereses sobre títulos valores instituciones públicas financieras	19,997	28,925	8,928	45%
Intereses sobre títulos valores del sector privado	1,594	8,069	6,475	406%
Intereses sobre títulos valores del sector externo	4,749	9,600	4,851	102%
Intereses y comisiones préstamos	401,864	479,951	78,088	19%
Otras rentas de activos financieros	6,022	14,673	8,650	144%

Datos en millones de colones

Fuente: General Ledger

Dentro de los ingresos de la propiedad, los ingresos por traspaso de dividendos registran al cierre del 2023 una ejecución del 115%, ₡13,527 millones. Con respecto al año anterior se da un crecimiento del 21%, ₡2,329 millones. Estos ingresos representan el 2% de los ingresos de la propiedad y de los ingresos totales.

Los intereses sobre títulos valores, alcanzan ₡78,615 millones, un 133% de ejecución. Al compararlo con datos del 2022 registran un aumento del 61%, ₡29,722 millones, producto de las inversiones en el sector privado y el gobierno central. Estos ingresos representan el 10% de los ingresos totales y el 13% de los ingresos de la propiedad.

Intereses y comisiones sobre préstamos registran una ejecución del 92%, es decir, ₡479,951 millones. Con respecto al mismo periodo del año anterior muestran un crecimiento del 19%, ₡78,088 millones. Estos ingresos conforman el 82% de los ingresos de la propiedad y el 60% de los ingresos totales.

Por último, los ingresos por otras rentas de activos financieros registran una ejecución de ₡14,673 millones, un 110%; con respecto al año anterior tuvieron un crecimiento del 144%, lo que implica ₡8,650 millones de más producto de los intereses sobre cuentas corrientes y otros depósitos en el exterior. Estos ingresos representan el 3% de los ingresos de la propiedad y un 2% de los ingresos totales.

Multas, sanciones, remantes y comisos

Los ingresos por multas, sanciones, remates y comisos registran un ingreso de ₡2 millones. Con respecto al 2022, registra una disminución de ₡69 millones, es decir un 98% menos.

Otros ingresos no tributarios

La partida de otros ingresos no tributarios registra ₡27,044 millones, lo que representa un 3% de los ingresos totales y un 5% de los ingresos de la propiedad. Con respecto a lo obtenido en el mismo período del año anterior, se muestra un decrecimiento del 9%, ₡2,776 millones menos, producto de la disminución en la provisión de litigios, recuperación de créditos casting principal, recuperación operación de reserva préstamos e intereses con ₡4,036 millones, ₡3,524 millones y ₡1,064 millones menos, respectivamente.

Ingresos de capital

Los ingresos de capital registran al cierre del año, una ejecución de ₡1,489 millones. En comparación con el mismo periodo del año anterior, aumentan en un 17%, ₡211 millones. Seguidamente se detallan las partidas que componen este grupo:

Recuperación de préstamos al sector privado

Recuperación de préstamos al sector privado registra una ejecución de ¢1,489 millones. Relacionado con el mismo periodo del año anterior crece en ¢211 millones, un 17% más. Esto se ve reflejado en las cuentas de recuperación por pérdida en venta de bienes adquiridos en recuperación de créditos y otros ingresos por bienes adjudicados en remate judicial.

Recuperación de inversiones financieras

Los ingresos por recuperación de inversiones financieras no registran ejecución en el 2023.

Egresos

Al cierre del 2023, la ejecución de los egresos del Banco ascendió a ¢717,072 millones, un 86% del monto asignado.

Cuadro N°9
Ejecución egresos totales

Nombre	Presupuesto total 2023	Real 2023	% ejecución
Total de egresos	838,257	717,072	86%
Remuneraciones	155,551	145,715	94%
Servicios	286,524	226,449	79%
Materiales y suministros	8,572	6,777	79%
Intereses y comisiones	303,560	290,564	96%
Activos financieros	1,050	0	0%
Transferencias corrientes	33,195	27,892	84%
Amortización otras obligaciones	3,240	2,036	63%
Sumas sin asignación presupuestaria	12,253	0	0%
Bienes duraderos	34,312	17,639	51%

Datos en millones de colones
Fuente: General Ledger

Con respecto al 2022, los egresos registran un crecimiento del 24%, ¢137,874 millones.

Cuadro N°10
Comparativo egresos totales

Nombre	Real 2022	Real 2023	Variación absoluta	% crecimiento
Total de egresos	579,249	717,072	137,824	24%
Remuneraciones	137,124	145,715	8,591	6%
Servicios	216,583	226,449	9,866	5%
Materiales y suministros	5,889	6,777	888	15%
Intereses y comisiones	175,353	290,564	115,211	66%
Activos financieros	0	0	0	0%
Transferencias corrientes	25,041	27,892	2,851	11%
Amortización otras obligaciones	2,030	2,036	6	0%
Sumas sin asignación presupuestaria	0	0	0	0%
Bienes duraderos	17,229	17,639	410	2%

Datos en millones de colones

Fuente: General Ledger

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

Remuneraciones

Este grupo presenta un gasto acumulado de ¢145,715 millones, un 94% de ejecución y una participación dentro del total de gastos del 20%, que lo ubica en el tercer lugar en importancia dentro de los gastos de la Organización.

Cuadro N°11
Ejecución remuneraciones

Nombre	Presupuesto total 2023	Real 2023	% ejecución
Remuneraciones	155,551	145,715	94%
Remuneraciones básicas	76,983	73,690	96%
Remuneraciones eventuales	1,508	1,276	85%
Incentivos salariales	34,817	31,490	90%
Contribuciones patronales al desarrollo y seguridad social	17,443	16,471	94%
Contribuciones patronales a fondos de pensiones y otros fondos	24,730	22,731	92%
Remuneraciones diversas	71	57	80%

Datos en millones de colones

Fuente: General Ledger

Con respecto al año anterior, se da un crecimiento del 6%, ¢8,591 millones, este aumento se refleja en prácticamente todas las partidas del grupo, únicamente disminuye remuneraciones diversas producto del decrecimiento en el gasto por empadronamiento tardío de la Caja Costarricense de Seguro Social.

Cuadro N°12
Comparativo remuneraciones

Nombre	Real 2022	Real 2023	Variación absoluta	% crecimiento
Remuneraciones	137,124	145,715	8,591	6%
Remuneraciones básicas	67,852	73,690	5,838	9%
Remuneraciones eventuales	1,081	1,276	195	18%
Incentivos salariales	31,478	31,490	12	0%
Contribuciones patronales al desarrollo y seguridad social	15,414	16,471	1,057	7%
Contribuciones patronales a fondos de pensiones y otros fondos	21,235	22,731	1,496	7%
Remuneraciones diversas	64	57	-7	-11%

Datos en millones de colones
Fuente: General Ledger

En este grupo la cantidad de empleados tiene afectación directa en el gasto, por lo que es importante considerar que de las 5,464 plazas autorizadas por la Contraloría General de la República, 4,363 corresponden a escalafón y 913 a nombramientos en condición ocasional, registrando un incremento de 44 plazas de personal activo, de las cuales 148 plazas son en escalafón, como se presenta en el siguiente cuadro:

Cuadro N°13
Detalle de plazas ocupadas

Concepto	dic-19	dic-20	dic-21	dic-22	dic-23	Var. 22/23
Plazas aprobadas	5,464	5,464	5,464	5,464	5,464	-
Empleados escalafón	4,314	4,175	4,029	4,215	4,363	148
Ocasionales (plazas vacantes)	680	780	901	823	693	(130)
Ocasionales (necesidades especiales)	104	84	90	97	93	(4)
Ocasionales (suplencias)	64	22	58	97	127	30
Total personal activo	5,162	5,061	5,078	5,232	5,276	44

Fuente: Dirección de Desarrollo Humano

A continuación, se detallan, todos las partidas que componen el grupo de remuneraciones:

Remuneraciones básicas

Registra gastos por ¢73,690 millones, un 96% de ejecución de los ¢76,983 millones otorgados. Este gasto representa un 51% del gasto por remuneraciones y un 10% del total de egresos.

Con respecto al año anterior muestra un crecimiento del 9%, equivalentes a ¢5,838 millones. La partida que refleja el principal incremento es la de sueldos para cargos fijos afectada por el salario de mercado, ya que registra ¢4,032 millones más,

producto de los incrementos salariales, aumento del personal activo y de las reclasificaciones de plazas que se han autorizado.

Cuadro N°14

Comparativo de remuneraciones básicas

Nombre	Real 2022	Real 2023	Variación Absoluta	% Crecimiento
Remuneraciones básicas	67,852	73,690	5,838	9%
Sueldos para cargos fijos	62,703	66,307	3,604	6%
Servicios especiales	222	1,358	1,136	513%
Sueldos a base de comisión	4,225	5,017	792	19%
Suplencias	702	1,008	306	44%

Datos en millones de colones

Fuente: General Ledger

Remuneraciones eventuales

El grupo de remuneraciones eventuales comprende los egresos por horas extra, recargo de funciones, disponibilidad laboral y dietas, registra gastos por ₡1,276 millones y un crecimiento con respecto al año anterior de ₡195 millones, equivalentes a un 18%.

Las partidas que componen este grupo son las siguientes:

Cuadro N°15

Comparativo de remuneraciones eventuales

Nombre	Real 2022	Real 2023	Variación absoluta	% crecimiento
Remuneraciones eventuales	1,081	1,276	195	18%
Tiempo extraordinario	521	678	157	30%
Recargo de funciones	223	238	14	6%
Disponibilidad laboral	269	295	26	9%
Dietas	67	66	-2	-2%

Datos en millones de colones

Fuente: General Ledger

Incentivos salariales

El gasto por concepto de incentivos salariales es de ₡31,490 millones, un 90% de ejecución de los ₡34,817 millones asignados. Este grupo representa un 22% de remuneraciones y un 4% del total de egresos.

Con respecto al 2022, se registra un crecimiento de ₡12 millones. El desglose de esta incremento se muestra en el siguiente cuadro:

Cuadro N°16
Comparativo de incentivos salariales

Nombre	Real 2022	Real 2023	Variación absoluta	% crecimiento
Incentivos salariales	31,478	31,490	12	0%
Retribución por años servidos	7,799	7,274	-525	-7%
Restricción al ejercicio liberal de profesión	1,765	1,660	-105	-6%
Decimotercer mes	7,634	8,066	431	6%
Salario escolar	7,276	8,182	906	12%
Otros incentivos salariales	7,003	6,308	-695	-10%

Datos en millones de colones

Fuente: General Ledger

Contribuciones patronales al desarrollo y seguridad social

Comprende los aportes a la CCSS, INA, IMAS, Banco Popular y asignaciones familiares, al cierre del 2023 registra un gasto de ¢16,471 millones, un 94% de ejecución. Representa un 11% de remuneraciones y un 2% del total de egresos.

Comparado con el año anterior, el crecimiento fue de ¢1,057 millones, equivalentes a un 7%.

Contribuciones patronales en fondos de pensiones y otros fondos de capitalización

El gasto acumulado es de ¢22,731 millones, un 92% de ejecución, lo que representa un 16% del total de remuneraciones y un 3% del total de egresos; respecto al 2022, aumenta ¢1,496 millones, equivalentes a un 7%.

Remuneraciones diversas

Las remuneraciones diversas registran un gasto de ¢57 millones, 80% de ejecución. Con respecto al año anterior, se observa un decrecimiento del 11%, ¢7 millones. En este grupo se registra el gasto por el empadronamiento tardío a la Caja Costarricense de Seguro Social.

Servicios

Al cierre de diciembre del 2023 los gastos en servicios fueron de ¢226,449 millones mostrando una ejecución del 79% y una participación dentro de los gastos totales del 32%; lo que ubica a esta partida en el segundo lugar de importancia dentro del total de gastos; según detalle:

Cuadro N°17
Ejecución de servicios

Nombre	Presupuesto total 2023	Real 2023	% ejecución
Servicios	286,524	226,449	79%
Alquileres	5,672	3,600	63%
Servicios básicos	6,279	5,501	88%
Servicios comerciales y financieros	145,767	130,306	89%
Servicios de gestión y apoyo	30,491	22,207	73%
Gastos de viaje y de transporte	619	315	51%
Seguros, reaseguros y otras obligaciones	523	491	94%
Capacitación y protocolo	900	771	86%
Mantenimiento y reparación	30,498	20,031	66%
Impuestos	65,775	43,226	66%
Servicios diversos	1	0	2%

Datos en millones de colones

Fuente: General Ledger

En comparación con el 2022, registra un crecimiento del 5%, ¢9,866 millones; el mayor incremento se da en la partida servicios comerciales y financieros como se muestra seguidamente:

Cuadro N°18
Comparativo de servicios

Nombre	Real 2022	Real 2023	Variación absoluta	% crecimiento
Servicios	216,583	226,449	9,866	5%
Alquileres	3,712	3,600	-112	-3%
Servicios básicos	5,669	5,501	-168	-3%
Servicios comerciales y financieros	123,446	130,306	6,860	6%
Servicios de gestión y apoyo	22,411	22,207	-204	-1%
Gastos de viaje y de transporte	224	315	91	41%
Seguros, reaseguros y otras obligaciones	442	491	49	11%
Capacitación y protocolo	674	771	98	14%
Mantenimiento y reparación	18,494	20,031	1,537	8%
Impuestos	41,510	43,226	1,715	4%
Servicios diversos	1.1	0	-1	-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 acumula gastos por ¢3,600 millones, mostrando una ejecución del 63% del presupuesto. Representa el 2% de los gastos por servicios.

Con respecto al mismo período del año anterior, registra un decrecimiento del 3%, ¢112 millones, donde el rubro más representativo es el gasto por alquiler de licencias, el cual ha disminuido en ¢243 millones.

Servicios básicos

Los servicios básicos registran un gasto por ¢5,501 millones, un 88% de ejecución del monto asignado. El gasto por estos servicios representa un 1% del total de egresos y un 2% de los egresos por servicios.

Con respecto al mismo periodo del año anterior, se refleja un decrecimiento de ¢168 millones, y una variación del 3%; prácticamente todas las cuentas del grupo registran disminuciones, donde las que más contribuyen son las de teléfonos y agua y alcantarillado. Importante mencionar que la partida de energía eléctrica registra un crecimiento por ¢119 millones.

Servicios comerciales y financieros

En este grupo se registran gastos por ¢130,306 millones para un 89% de ejecución. Estos servicios representan un 18% del total de egresos y un 58% de los servicios, constituyéndose en el rubro más representativo.

En relación con el monto ejecutado el año anterior, muestra un crecimiento del 6%, ¢6,860 millones. Este aumento se ve influenciado principalmente por las siguientes cuentas:

- Provisión para demanda contra el banco ¢6,092 millones: producto del proceso que se mantiene actualmente ante la Sala Primera de la Corte Suprema de Justicia, en contra de la sentencia del Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda, sobre la base imponible aplicable a la cuantificación del tributo, correspondiente al aporte parafiscal del artículo 78 de la Ley de Protección al Trabajador, se requiere realizar una provisión en caso de que la Sala de Casación confirme la sentencia de primera instancia. Por lo anterior para el 2023 se realizan los cálculos del parafiscal del Régimen de Invalidez de Vejez y Muerte (RIVM) sobre lo establecido en la sentencia, considerando la utilidad neta antes de impuestos y participaciones menos la utilidad de las sociedades del Banco Nacional de Costa Rica por el 15%, creando la provisión necesaria.
- Servicios externos en la nube, ¢2,095 millones
- Póliza de vida saldo deudor, ¢2,035 millones.

Adicionalmente, la cuenta de pérdida en venta de bienes adjudicados en remate judicial presenta una disminución de ¢2,992 millones con respecto al año anterior.

Servicios de gestión y apoyo

Los gastos por servicios de gestión y apoyo ascienden a ¢22,207 millones, con una ejecución del 73%. Estos gastos representan el 3% del total de egresos y un 10% de los gastos por servicios.

Respecto al año anterior muestra un decrecimiento del 1%, ¢204 millones producto de la disminución en los gastos de otros servicios contratados y consultorías por ¢1,164 millones y ¢708 millones, respectivamente.

Las partidas de servicios profesionales y técnicos de informática, seguridad y vigilancia y avalúos a edificios propios peritos externos, registran crecimientos de ¢793 millones, ¢558 millones y ¢295 millones, respectivamente.

Mantenimiento y reparación

La partida de mantenimiento y reparación registra gastos por ¢20,031 millones, ejecutando el 66% del presupuesto asignado. Con respecto al mismo periodo del año anterior aumenta en un 8%, ¢1,537 millones, producto principalmente del gasto por mantenimiento de software y licencias. Este grupo representa un 3% del total de egresos y un 9% de servicios.

Impuestos

El grupo de impuestos registra al cierre de diciembre gastos por ¢43,226 millones, con un 66% de ejecución. Representan el 6% del total de egresos y el 19% de los servicios.

Con respecto al 2022, se observa un crecimiento del 4%, ¢1,715 millones, reflejado principalmente en la cuenta de traslado de cargos al Ministerio de Hacienda por el impuesto sobre la renta con ¢11,645 millones más, esto debido a que el Banco Nacional de Costa Rica estuvo en un proceso de comprobación e investigación por parte de la Subdirección de Fiscalización, de la Dirección General de Tributación, cuyo objetivo fue la revisión fiscal del impuesto sobre la renta correspondiente al 2017. Producto de esta revisión la Administración Tributaria resolvió mediante el oficio GCN-373-DF-DT-UT-2022 que de acuerdo con el artículo 81 del Código de Normas y Procedimientos Tributarios, se le debe cancelar al Ministerio de Hacienda ¢36.500.226.578,35 del periodo fiscal 2017, los cuales se están provisionando a 36 meses a partir de enero del 2023.

Importante mencionar que también se registra una disminución en el gasto de impuesto sobre la renta en el país por ¢10,505 millones, debido a que en diciembre la posición en moneda extranjera bajó, lo cual provocó la generación de un gasto deducible del impuesto sobre la renta, adicionalmente se incorporaron como ingresos no gravables a la conciliación fiscales los ingresos de las inversiones del exterior. Estos dos efectos causaron que el efecto marginal de noviembre a diciembre, fuera un efecto negativo,

razón por la cual el marginal de la cuenta del impuesto sobre la renta corriente es negativo.

Materiales y suministros

En cuanto al grupo de materiales y suministros, el gasto alcanza los ¢6,777 millones, consumiéndose el 79% de los ¢8,572 millones asignados para el año. Este nivel de gasto refleja una participación del 1% en el total de gastos. El detalle de este grupo se muestra en el siguiente cuadro:

Cuadro N°19

Ejecución de materiales y suministros

Nombre	Presupuesto total 2023	Real 2023	% ejecución
Materiales y suministros	8,572	6,777	79%
Productos químicos y conexos	108	68	63%
Alimentos y productos agropecuarios	315	83	26%
Materiales y productos de uso en la construcción y mantenimiento	1,981	1,330	67%
Herramientas, repuestos y accesorios	21	8.2	39%
Útiles, materiales y suministros diversos	6,147	5,288	86%

Datos en millones de colones

Fuente: General Ledger

Con respecto a lo ejecutado el año anterior el grupo registra un crecimiento de ¢888 millones, principalmente en las partidas de útiles, materiales y suministros diversos como se muestra a continuación:

Cuadro N°20

Comparativo de materiales y suministros

Nombre	Real 2022	Real 2023	Variación absoluta	% crecimiento
Materiales y suministros	5,889	6,777	888	15%
Productos químicos y conexos	79	68	-11	-14%
Alimentos y productos agropecuarios	61	83	22	36%
Materiales y productos de uso en la construcción y mantenimiento	1,189	1,330	140	12%
Herramientas, repuestos y accesorios	1.0	8.2	7	754%
Útiles, materiales y suministros diversos	4,558	5,288	730	16%

Datos en millones de colones

Fuente: General Ledger

Seguidamente se detallan las dos partidas más significativas del grupo de materiales y suministros:

Útiles, materiales y suministros diversos

Este es el grupo más importante de materiales y suministros ya que representa el 78%. Al cierre de diciembre el gasto es de ¢5,288 millones, equivalente a un 86% de ejecución del presupuesto asignado.

Al compararse con del año anterior, se observa un crecimiento del 16%, es decir, ¢730 millones, lo anterior reflejado principalmente en las cuentas de papelería de oficina y computación, útiles y materiales de computación, ropa y otros textiles y costo de tarjetas y estados de cuenta, con ¢174 millones, ¢163 millones, ¢151 millones y ¢134 millones más, respectivamente.

Materiales y productos de uso en la construcción y mantenimiento

Es el segundo en importancia dentro de materiales y suministros debido a que tiene una participación del 20%.

Al cierre del 2023 se registra un gasto de ¢1,330 millones y una ejecución del 67%. Con respecto a lo ejecutado el mismo periodo del año anterior, creció en ¢140 millones equivalentes a un 12%.

Intereses y comisiones

El gasto en el grupo de intereses y comisiones es de ¢290,564 millones, con una ejecución del 96% del presupuesto asignado.

Esta partida representa el 40% del total de egresos, constituyéndose en la primera en importancia dentro de los gastos.

Cuadro N°21

Ejecución de intereses y comisiones

Nombre	Presupuesto total 2023	Real 2023	% ejecución
Intereses y comisiones	303,560	290,564	96%
Intereses sobre títulos valores	16,045	13,285	83%
Intereses sobre préstamos	12,025	10,024	83%
Intereses sobre otras obligaciones	267,704	262,344	98%
Comisiones y otros gastos	7,786	4,910	63%

Datos en millones de colones

Fuente: General Ledger

Con respecto al año anterior, se presenta un crecimiento de ¢115,211 millones equivalentes a un 66%.

Cuadro N°22
Comparativo de intereses y comisiones

Nombre	Real 2022	Real 2023	Variación absoluta	% crecimiento
Intereses y comisiones	175,353	290,564	115,211	66%
Intereses sobre títulos valores	13,209	13,285	76	1%
Intereses sobre préstamos	10,702	10,024	-678	-6%
Intereses sobre otras obligaciones	145,978	262,344	116,367	80%
Comisiones y otros gastos	5,464	4,910	-554	-10%

Datos en millones de colones

Fuente: General Ledger

Dentro del grupo intereses y comisiones, se encuentra el grupo intereses sobre otras obligaciones (aquí se registran los intereses que pagan 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 registra gastos por ₡262,344 millones con un 98% de ejecución; con respecto al año anterior, se da un crecimiento de ₡116,367 millones, un 80% más, este aumento se da debido al rezago que presentan las captaciones por la naturaleza del negocio, toda vez que la tendencia heredada de las tasas fue alta y la velocidad de cambio fue relativamente lenta.

Adicionalmente existe un premio por invertir en colones como consecuencia de la caída en el precio del dólar estadounidense influyendo en el volumen captado con costo financiero para la Entidad. Este volumen de gasto representa un 37% de los egresos corrientes del Banco y el 90% de los gastos en el grupo de intereses y comisiones.

Los intereses sobre títulos valores registran gastos por ₡13,285 millones de los ₡16,045 millones asignados, ejecutándose el 83% del presupuesto. Con respecto al mismo periodo del año anterior, esta partida presenta un crecimiento del 1%, que en términos absolutos representa ₡76 millones, los cuales se reflejan en la cuenta de gastos por captaciones a plazo emisión internacional, provocado por el vencimiento de instrumentos.

El gasto de intereses sobre préstamos registra una ejecución del 83%, ₡10,024 millones. Con respecto al 2022 decrece un 6%, ₡678 millones, afectado principalmente por la cuenta de financiamiento de entidades financieras externas.

Comisiones y otros gastos presentan una ejecución de ₡4,910 millones, un 63%. Se observa un decrecimiento del 10%, ₡554 millones al compararse con el año precedente, producto de la cuenta de pérdida realizada en venta de títulos del exterior.

Activos financieros

Este grupo registra un presupuesto de ₡1,050 millones para formular el aporte de capital a la nueva sociedad BN Centro de Procesos; en cumplimiento de lo indicado en el acuerdo de Junta Directiva General artículo 11°, sesión N° 12.670, celebrada el 5 de diciembre del 2023.

La justificación se respalda en el hecho de que el negocio bancario ha enfrentado cambios vertiginosos en términos de globalización, competidores no tradicionales, nuevas tecnologías, gustos y preferencias de los clientes, entre otros; esto conlleva a una necesidad de evolucionar operativamente, buscar la optimización de las estructuras de costos y lograr mejores niveles de eficiencia y mejoras sustanciales en la experiencia de servicio de sus clientes.

Bienes duraderos

El grupo de bienes duraderos registra una ejecución de ¢17,639 millones de los ¢34,312 millones asignados, es decir un 51%. Este nivel de gasto resulta en una participación del 2% en el total de gastos del Banco. El detalle de este grupo se muestra en el siguiente cuadro:

Cuadro N°23
Ejecución de bienes y servicios

Nombre	Presupuesto total 2023	Real 2023	% ejecución
Bienes duraderos	34,312	17,639	51%
Maquinaria, equipo y mobiliario	22,699	13,982	62%
Construcciones, adiciones y mejoras	843	94	11%
Bienes duraderos diversos	10,770	3,563	33%

Datos en millones de colones

Fuente: General Ledger

Con respecto a lo ejecutado el año anterior, el grupo refleja un crecimiento de ¢410 millones.

Cuadro N°24
Comparativo de bienes y servicios

Nombre	Real 2022	Real 2023	Variación absoluta	% crecimiento
Bienes duraderos	17,229	17,639	410	2%
Maquinaria, equipo y mobiliario	12,296	13,982	1,686	14%
Construcciones, adiciones y mejoras	435	94	-341	-78%
Bienes duraderos diversos	4,498	3,563	-935	-21%

Datos en millones de colones

Fuente: General Ledger

A continuación, se muestran 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 79%; registra una ejecución de ¢13,982 millones equivalentes a un 62%. Con relación al mismo período del año anterior, se da un crecimiento del 14%, ¢1,686

millones, reflejado principalmente en las cuentas de costo de equipo y mobiliario y equipos de computación, con aumentos de ¢1,051 millones y ¢630 millones, respectivamente.

La cuenta de costo de equipo de seguridad disminuye con respecto al año anterior en ¢557 millones.

Construcciones, adiciones y mejoras

Se registra una ejecución de ¢94 millones de los ¢843 millones asignados, lo que equivale a un 11%. Comparando con el mismo período del año anterior presenta un decrecimiento del 78%, ¢341 millones, reflejado en la cuenta de mejoras a edificaciones propias.

Bienes duraderos diversos

A este grupo se le asignó un presupuesto de ¢10,770 millones, de los cuales se han aplicado ¢3,563 millones, ejecutando el 33%. Si se compara con el año anterior registra un decrecimiento del 21%, o ¢935 millones; esta disminución se refleja en la cuenta de valor de software con ¢1,808 millones menos.

Por otro lado, la partida de licencias muestra un crecimiento de ¢873 millones.

Transferencias corrientes

El grupo de transferencias corrientes acumula un gasto de ¢27,892 millones con un 84% de ejecución de los ¢33,195 millones asignados para el año. Este nivel de gasto representa un 4% de los egresos totales.

Los grupos más significativos son transferencias corrientes al sector público y las prestaciones, las cuales representan en conjunto el 97% de transferencias; el detalle de las partidas que componen el grupo se muestra en el cuadro siguiente:

Cuadro N°25

Ejecución de transferencias corrientes

Nombre	Presupuesto total 2023	Real 2023	% ejecución
Transferencias corrientes	33,195	27,892	84%
Transferencias corrientes al sector público	31,669	26,956	85%
Transferencias corrientes a personas	439	138	31%
Prestaciones	475	387	82%
Transferencias corrientes a entidades privadas sin fines de lucro	473	351	74%
Otras transferencias corrientes al sector privado	49	0	0%
Transferencias corrientes al sector externo	90	60	67%

Datos en millones de colones

Fuente: General Ledger

Con respecto al 2022, se muestra un crecimiento en el gasto de ¢2,851 millones. Este aumento del 11%, se ve reflejado principalmente en la partida de transferencias corrientes al sector público, específicamente en los aportes al régimen de invalidez, vejez y muerte de la CCSS.

Cuadro N°26
Comparativo de transferencias corrientes

Nombre	Real 2022	Real 2023	Variación absoluta	% crecimiento
Transferencias corrientes	25,041	27,892	2,851	11%
Transferencias corrientes al sector público	23,972	26,956	2,985	12%
Transferencias corrientes a personas	152	138	-14	-9%
Prestaciones	406	387	-19	-5%
Transferencias corrientes a entidades privadas sin fines de lucro	453	351	-103	-23%
Otras transferencias corrientes al sector privado	0	0	0	0%
Transferencias corrientes al sector externo	57	60	2	4%

Datos en millones de colones

Fuente: General Ledger

Amortización

El grupo de amortización sobre otras obligaciones registra un gasto de ¢2,036 millones, equivalentes a un 63% de ejecución de los ¢3,240 millones asignados para el año. Con respecto al mismo periodo del año anterior, se da un crecimiento de ¢6 millones, reflejado en la cuenta de derecho de uso edificios e instalaciones.

Resultados Finales

Como resultado de los ingresos y gastos generados en el 2023, el Banco Nacional de Costa Rica alcanzó una utilidad acumulada antes de impuestos de ₡86,157 millones, mientras que la utilidad contable neta fue de ₡33,723 millones (utilidad después de impuestos y participaciones). De manera comparativa con el mismo período del año anterior las utilidades antes de impuestos decrecieron en ₡3,594 millones, para una disminución del 10%.

Los activos totales registran un monto de ₡8,051,591 millones, con respecto al año anterior, crecen en un 2%, ₡131,987 millones. La cartera de créditos neta registra un saldo de ₡4,883,571 millones, con un crecimiento del 5% equivalente a ₡251,278 millones.

Los pasivos totales, por su parte, ascienden a ₡7,260,261 millones, con un crecimiento absoluto de ₡80,623 millones equivalentes al 1%, destaca el grupo de depósitos y obligaciones a plazo con ₡105,112 millones más respecto al mismo periodo del año anterior.

Los ingresos corrientes registran una ejecución de ₡796,620 millones para un 96% de los ₡832,192 millones presupuestados para este año. Con respecto al año anterior, se registra un crecimiento de ₡121,297 millones, equivalentes a un 18%.

Los ingresos de capital registran una ejecución de ₡1,489 millones. Comparando con el año anterior, muestran un crecimiento del 17%, ₡211 millones más.

Los ingresos totales registran al cierre de diciembre una ejecución de ₡798,109 millones, para un 95% del presupuesto total. En comparación con el 2022, se registra un aumento del 18%, ₡121,509 millones.

Los egresos totales alcanzan ₡717,072 millones, para una ejecución del 86%. Registran un aumento de ₡137,874 millones equivalentes a un 24% más que el año anterior. El grupo más importante dentro de los gastos es el de intereses y comisiones, el cual registra gastos de ₡290,564 millones, seguido del grupo de servicios con ₡226,449 millones ejecutados.

En resumen, comparando los resultados obtenidos con el mismo periodo del año anterior, se observan crecimientos tanto a nivel de ingresos (18% más) como de gastos (24% más), este último influenciado principalmente por los costos de captación y el gasto en la provisión por la sentencia del Régimen de Invalidez de Vejez y Muerte de la Caja Costarricense del Seguro Social y el traslado de cargos del Ministerio de Hacienda.

Anexos

Cuadros de ejecución presupuestaria

Anexo No. 1

Banco Nacional de Costa Rica
Comparativo de ingresos y egresos
Consolidado general
Al 31 de diciembre 2023
En millones de colones

Ejecución real 2022	Ejecución real 2023	Variación absoluta	% Crecimiento	Ingresos	Presupuesto total 2023	Ejecución real 2023	% Ejecución
675,323	796,620	121,297	18%	Ingresos corrientes	832,192	796,620	96%
177,457	182,809	5,352	3%	Venta de bienes y servicios	198,411	182,809	92%
467,976	586,765	118,790	25%	Ingresos de la propiedad	604,530	586,765	97%
70.59	2	-69	-98%	Multas,sanciones, remates y comisos	0	2	100%
29,820	27,044	-2,776	-9%	Otros ingresos no tributarios	29,250	27,044	92%
1,277	1,489	211	17%	Ingresos de capital	6,065	1,489	25%
1,277	1,489	211	17%	Recuperación de préstamos al sector priv	6,065	1,489	25%
0	0	0	0%	Recuperación de inversiones financieras	0	0	0%
676,601	798,109	121,509	18%	Total ingresos	838,257	798,109	95%

Cifras en millones de colones

Ejecución real 2022	Ejecución real 2023	Variación absoluta	% Crecimiento	Egresos	Presupuesto total 2023	Ejecución real 2023	% Ejecución
137,124	145,715	8,591	6%	Remuneraciones	155,551	145,715	94%
216,583	226,449	9,866	5%	Servicios	286,524	226,449	79%
5,889	6,777	888	15%	Materiales y suministros	8,572	6,777	79%
175,353	290,564	115,211	66%	Intereses y comisiones	303,560	290,564	96%
0	0	0	0%	Activos financieros	1,050	0	0%
25,041	27,892	2,851	11%	Transferencias corrientes	33,195	27,892	84%
0	0	0	0%	Sumas sin asignación presupuestaria	12,253	0	0%
559,989	697,397	137,407	25%	Egresos corrientes	800,705	697,397	87%
17,229	17,639	410	2%	Bienes duraderos	34,312	17,639	51%
2,030	2,036	6	0%	Amortización	3,240	2,036	63%
579,249	717,072	137,824	24%	Total Egresos	838,257	717,072	86%

Cifras en millones de colones

UTILIDAD PRESUPUESTARIA

81,037

Más:	Gasto cuentas de activo (inversión y arren	19,675.60	millones
Más:	Diferencial cambiario	-1,555.10	millones
Menos:	Amortización y depreciación	23,543.16	millones
Menos:	Otros registros no presupuestarios	1,256.86	millones
Menos:	Valoración Swaps	5,662.87	millones
Menos:	Estimaciones contables	30,550.51	millones
Menos:	Gastos ajustes de inventario	4,420.74	millones

Utilidad Contable: ¢ **33,723** millones

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

Anexo No. 2

Banco Nacional de Costa Rica
Gastos corrientes
Consolidado general
Al 31 de diciembre 2023
En millones de ₡

Ejecución real 2022	Ejecución real 2023	Variación absoluta	% Crecimiento	Nombre	Presupuesto total 2023	Ejecución real 2023	% Ejecución
579,249	717,072	137,824	24%	Total	838,257	717,072	86%
137,124	145,715	8,591	6%	Remuneraciones	155,551	145,715	94%
67,852	73,690	5,838	9%	Remuneraciones básicas	76,983	73,690	96%
1,081	1,276	195	18%	Remuneraciones eventuales	1,508	1,276	85%
31,478	31,490	12	0%	Incentivos salariales	34,817	31,490	90%
15,414	16,471	1,057	7%	Contribuciones patronales al desarrollo y la seguridad social	17,443	16,471	94%
21,235	22,731	1,496	7%	Contribuciones patronales a fondos de pensiones y otros fondos	24,730	22,731	92%
64	57	-7	-11%	Remuneraciones diversas	71	57	80%
216,583	226,449	9,866	5%	Servicios	286,524	226,449	79%
3,712	3,600	-112	-3%	Alquileres	5,672	3,600	63%
5,669	5,501	-168	-3%	Servicios básicos	6,279	5,501	88%
123,446	130,306	6,860	6%	Servicios comerciales y financieros	145,767	130,306	89%
22,411	22,207	-204	-1%	Servicios de gestión y apoyo	30,491	22,207	73%
224	315	91	41%	Gastos de viaje y de transporte	619	315	51%
442	491	49	11%	Seguros, reaseguros y otras obligaciones	523	491	94%
674	771	98	14%	Capacitación y protocolo	900	771	86%
18,494	20,031	1,537	8%	Mantenimiento y reparación	30,498	20,031	66%
41,510	43,226	1,715	4%	Impuestos	65,775	43,226	66%
1.1	0	-1	-98%	Servicios diversos	1.05	0	2%
5,889	6,777	888	15%	Materiales y suministros	8,572	6,777	79%
79	68	-11	-14%	Productos químicos y conexos	108	68	63%
61	83	22	36%	Alimentos y productos agropecuarios	315	83	26%
1,189	1,330	140	12%	Materiales y productos de uso en la construcción y mantenimiento	1,981	1,330	67%
1.0	8	7	754%	Herramientas, repuestos y accesorios	21	8	39%
4,558	5,288	730	16%	Útiles, materiales y suministros diversos	6,147	5,288	86%
175,353	290,564	115,211	66%	Intereses y comisiones	303,560	290,564	96%
13,209	13,285	76	1%	Intereses sobre títulos valores	16,045	13,285	83%
10,702	10,024	-678	-6%	Intereses sobre préstamos	12,025	10,024	83%
145,978	262,344	116,367	80%	Intereses sobre otras obligaciones	267,704	262,344	98%
5,464	4,910	-554	-10%	Comisiones y otros gastos	7,786	4,910	63%
0	0	0	0%	Activos financieros	1,050	0	0%
0	0	0	0%	Otros activos financieros	1,050	0	0%
17,229	17,639	410	2%	Bienes duraderos	34,312	17,639	51%
12,296	13,982	1,686	14%	Maquinaria, equipo y mobiliario	22,699	13,982	62%
435	94	-341	-78%	Construcciones, adiciones y mejoras	843	94	11%
0	0	0	0%	Bienes preexistentes	0	0	0%
4,498	3,563	-935	-21%	Bienes duraderos diversos	10,770	3,563	33%
25,041	27,892	2,851	11%	Transferencias corrientes	33,195	27,892	84%
23,972	26,956	2,985	12%	Transferencias corrientes al sector público	31,669	26,956	85%
152	138	-14	-9%	Transferencias corrientes a personas	439	138	31%
406	387	-19	-5%	Préstaciones	475	387	82%
453	351	-103	-23%	Transferencias corrientes a entidades privadas sin fines de lucro	473	351	74%
0	0	0	0%	Transferencias corrientes a entidades privadas	1	0.39	74%
0	0	0	0%	Otras transferencias corrientes al sector privado	49	0	0%
57	60	2	4%	Transferencias corrientes al sector externo	90	60	67%
2,030	2,036	6	0%	Amortización	3,240	2,036	63%
2,030	2,036	6	0%	Amortización de otras obligaciones	3,240	2,036	63%
0	0	0	0%	Cuentas especiales	12,253	0	0%
0	0	0	0%	Sumas sin asignación presupuestaria	12,253	0	0%

Anexo No. 3

Banco Nacional de Costa Rica
Ingresos
Consolidado general
Al 31 de diciembre 2023
En millones de ₡

Ejecución real 2022	Ejecución real 2023	Variación absoluta	% Crecimiento	Nombre	Presupuesto total 2023	Ejecución real 2023	% Ejecución
676,601	798,109	121,509	18%	Total ingresos	838,257	798,109	95%
675,323	796,620	121,297	18%	Ingresos corrientes	832,192	796,620	96%
177,457	182,809	5,352	3%	Venta de bienes y servicios	198,411	182,809	92%
71.76	0	-72	-100%	Venta de bienes	0	0	0%
177,386	182,809	5,424	3%	Venta de servicios	198,411	182,809	92%
177,386	182,809	5,424	3%	Servicios financieros y de seguros	198,411	182,809	92%
159,452	157,672	-1,780	-1%	Servicios financieros	172,267	157,672	92%
0	0	0	0%	Administración de fondos de pensiones y capitalización	0	0	0%
611	781	170	28%	Venta de seguros y reaseguros	871	781	90%
13,853	14,308	454	3%	Servicios de recaudación	14,504	14,308	99%
3,469	10,049	6,580	190%	Otros servicios financieros y de seguros	10,769	10,049	93%
0	0	0	0%	Alquileres	0	0	0%
0	0	0	0%	Otros servicios	0	0	0%
467,976	586,765	118,790	25%	Ingresos de la propiedad	604,530	586,765	97%
11,197	13,527	2,329	21%	Traspaso de dividendos	11,770	13,527	115%
48,892	78,615	29,722	61%	Intereses sobre títulos valores	59,048	78,615	133%
22,552	32,021	9,468	42%	Intereses sobre títulos valores del gobierno central	24,658	32,021	130%
0	0.0	0	0%	Intereses sobre títulos valores de empresas públicas no financieras	0.0	0.0	0%
19,997	28,925	8,928	45%	Intereses sobre títulos valores de instituciones públicas financieras	24,008	28,925	120%
1,594	8,069	6,475	406%	Intereses sobre títulos valores del sector privado	3,988	8,069	202%
4,749	9,600	4,851	102%	Intereses sobre títulos valores del sector externo	6,394	9,600	150%
401,864	479,951	78,088	19%	Intereses y comisiones sobre préstamos	520,393	479,951	92%
6,022	14,673	8,650	144%	Otras rentas de activos financieros	13,319	14,673	110%
71	2	-69	-98%	Multas, sanciones, remates y comisos	0	2	0%
29,820	27,044	-2,776	-9%	Otros ingresos no tributarios	29,250	27,044	92%
1,277	1,489	211	17%	Ingresos de capital	6,065	1,489	25%
1,277	1,489	211	17%	Recuperación de préstamos al sector privado	6,065	1,489	25%
0	0	0	0%	Recuperación de inversiones financieras	0	0	0%

Anexo No. 4

Banco Nacional de Costa Rica
Proyectos de inversión
Consolidado general
Al 31 de diciembre 2023
En millones de ¢

Partida	Descripción Partida	Presupuesto total	Real 2023	Desviación absoluta	% ejecución	Real 2022	Real 2023	Variación absoluta	% Crecimiento
5.00.00		34,312	17,639	16,673	51%	17,229	17,639	410	2%
5.01.00	Maquinaria, equipo y mobiliario	22,699	13,982	8,717	62%	12,296	13,982	1,686	14%
5.01.01	Costo - planta eléctrica	1,169	329	839	28%	64	329	266	416%
5.01.02	Costo - vehículos	45	0	45	0%	0	0	0	0%
5.01.04	Costo - equipo y mobiliario	6,284	5,166	1,118	82%	4,115	5,166	1,051	26%
5.01.05	Costo - equipos de computación	8,237	3,363	4,875	41%	2,733	3,363	630	23%
5.01.05	Costo - cajeros automáticos	1,462	781	681	53%	622	781	159	26%
5.01.99	Costo - aire acondicionado	1,153	1,021	133	88%	882	1,021	138	16%
5.01.99	Costo - equipo de seguridad	4,349	3,323	1,026	76%	3,881	3,323	-558	-14%
5.02.00	Construcciones, adiciones y mejoras	843	94	750	11%	435	94	-341	-78%
5.02.01	Edificaciones nuevas	9	0	9	0%	3	0	-3	-100%
5.02.01	Mejoras en edificaciones propias	832	94	739	11%	432	94	-338	-78%
5.02.01	Mejoras en edificaciones arrendadas	2	0	2	0%	0	0	0	0%
5.99.00	Bienes duraderos diversos	10,770	3,563	7,207	33%	4,498	3,563	-935	-21%
5.99.03	Valor software	7,128	2,234	4,894	31%	4,042	2,234	-1,808	-45%
5.99.03	Valor licencias	3,641	1,329	2,313	36%	456	1,329	873	191%