



# **PLAN ANUAL Y PRESUPUESTO INSTITUCIONAL**

**AÑO 2020**

# ÍNDICE

<b>CAPITULO I PLAN ANUAL</b> .....	<b>4</b>
1. MARCO JURÍDICO INSTITUCIONAL .....	5
2. MARCO ESTRATÉGICO .....	6
2.1 Misión.....	6
2.2 Visión .....	7
2.3 Objetivos Estratégicos.....	7
2.4 Valores.....	9
2.5 Políticas de calidad .....	9
2.6 Análisis de Fortalezas y Oportunidades, Debilidades y Amenazas.....	9
3. ANÁLISIS DEL ENTORNO .....	14
3.1 Proyecciones macroeconómicas 2019-2020 .....	16
3.2 Propuesta Vinculación Bancos del Estado al Plan Nacional de Desarrollo 2019-2022 .....	21
4. RESULTADOS DE LA VALORACIÓN DEL RIESGO EN EL BCR.....	22
5. RESULTADOS DE LA EJECUCIÓN DE PERIODOS ANTERIORES.....	24
6. ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL .....	25
6.1 Organigrama BCR.....	25
6.2 Estructura Programática del Plan Presupuesto 2020.....	26
7. VINCULACIÓN PLAN-PRESUPUESTO .....	29
7.1 Aspectos Estratégicos Institucionales .....	32
<b>CAPITULO II PRESUPUESTO INSTITUCIONAL</b> .....	<b>34</b>
1. INGRESOS .....	35
2. GASTOS .....	36
3. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA.....	41
3.1 Detalle de Origen y Aplicación de Recursos.....	41
3.2 Justificación de Ingresos .....	41
3.3 Justificación de los Gastos .....	44
3.4 CRONOGRAMA PARA LA EJECUCIÓN FÍSICA Y FINANCIERA, CONSOLIDADO Y POR PROGRAMAS.....	72
3.5 PROGRAMACIÓN DE REQUERIMIENTOS DE BIENES Y SERVICIOS.....	86
3.6 PLAN INFORMÁTICO.....	87

3.7 ESTADOS FINANCIEROS PROYECTADOS .....	92
3.8 ESCENARIOS PRESUPUESTARIOS.....	94
3.9 VISIÓN PLURIANUAL.....	96
3.10 CLASIFICACIÓN ECONÓMICA.....	98
3.11 RELACIÓN DE PUESTOS 2020.....	99
3.12 CERTIFICACIÓN DE CARGAS SOCIALES AL DÍA .....	100
3.13 DETALLE DE ORIGEN Y APLICACIÓN DE RECURSOS.....	101
3.14 CERTIFICACIONES SOBRE CUMPLIMIENTO DE REQUISITOS DEL BLOQUE DE LEGALIDAD .....	102
<b>ANEXOS .....</b>	<b>105</b>
1. PRESUPUESTO PLURIANUAL DE INGRESOS Y GASTOS .....	106
2. SERIE HISTORICA DE INGRESOS Y EGRESOS .....	107
3. COMPARATIVO DE INGRESOS Y EGRESOS 2020-2018 .....	111



# CAPITULO I PLAN ANUAL

## 1. MARCO JURÍDICO INSTITUCIONAL

El Banco de Costa Rica es una institución autónoma del Estado, que goza de independencia administrativa y se encuentra sujeta a la Ley en materia de gobierno, según disponen los artículos 188 y 189 de la Constitución Política.

La Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional (LOSBN), No. 1644 del 26 de septiembre de 1953, define el quehacer jurídico y material de los bancos comerciales del Estado. En el Art. 3, Se establecen las funciones esenciales de los bancos de la siguiente manera:

1. Colaborar en la ejecución de la política monetaria, cambiaria, crediticia y bancaria de la República.
2. Procurar la liquidez, solvencia y buen funcionamiento del Sistema Bancario Nacional.
3. Custodiar y administrar los depósitos bancarios de la colectividad. Cuando se trate de bancos privados que capten recursos en cuenta corriente o de ahorro a la vista, siempre que se cumpla con los requisitos establecidos en el artículo 59 de esta ley.
4. Evitar que haya en el país medios de producción inactivos, buscando al productor para poner a su servicio los medios económicos y técnicos de que dispone el Sistema. (Así reformado por el artículo 162, inciso a), de la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica N° 7558 del 3 de noviembre de 1995)

Asimismo, la LOSBN en el Art. 4, establece que los Bancos del Estado contarán con la garantía y cooperación del Estado. En el Art. 5, se determina que los bancos tendrán su domicilio legal en la ciudad donde opere su oficina principal y podrán establecer sucursales, agencias u oficinas en cualquier lugar del territorio nacional. También podrán actuar, en operaciones propias de Bancos comerciales, como agentes o corresponsales de Bancos extranjeros de primer orden y designar a éstos como agentes o corresponsales en el exterior.

La actividad ordinaria del Banco de Costa Rica, en su condición de empresa mercantil y dedicada a la intermediación financiera, de conformidad con el artículo 3 de la Ley General de la Administración Pública, se rige por las disposiciones del derecho privado; en especial por lo que disponen tanto el Código de Comercio como el Código Civil, que regulan los distintos contratos bancarios, tales como el de préstamo, cuenta corriente, fideicomiso y otros.

Adicionalmente, el marco legal bajo el que había operado el Sistema Financiero en nuestro país fue modificado substancialmente cuando se aprobó la nueva Ley Orgánica del Banco Central, ley N° 7558, que entró a regir desde el 3 de noviembre de 1995, eliminándose, entre otros, el monopolio sobre la captación de depósitos a la vista que tenían los Bancos del Estado hasta ese momento.

Las reglas para el ejercicio de la actividad del Banco, emanan de las facultades que otorga el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), de conformidad con la modificación realizada por la Ley N°7983 (Ley de Protección al Trabajador) y la Ley N°8653 (Ley Reguladora del Mercado de Seguros) al Artículo 171 de la Ley N° 7732 (Ley Reguladora del Mercado de Valores), en donde se establece entre otras funciones, aprobar las normas atinentes a la autorización, regulación, supervisión, fiscalización y vigilancia que, conforme a la ley, deben ejecutar la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

La adquisición de bienes y servicios que realiza el Banco, es de conformidad con la Ley de la Contratación Administrativa y sus reformas, Ley No. 7494 de 2 de mayo de 1995 y su reglamento.

## 2. MARCO ESTRATÉGICO

### 2.1 Misión

La “**Misión**” o razón de ser del Banco de Costa Rica está definida de forma explícita de la siguiente manera:

*“Impulsar el desarrollo social y económico, la competitividad y la sostenibilidad de Costa Rica, ofreciendo a sus clientes un conglomerado financiero público innovador y seguro, así como un portafolio de excelencia en todos sus servicios”.*

El BCR se define como un banco comercial del estado que se orienta **a impulsar el desarrollo social, la competitividad y la sostenibilidad del país**, mediante la oferta de productos y servicios financieros de alta calidad. Asimismo, para potenciar estos tres elementos, actuará con excelencia en aquellas actividades económicas que apoye, combinando estas con esquemas sostenibles que incluyen una visión económica, social y ambiental.

Los productos y servicios financieros se ofrecen **a todos los clientes**, los cuales se clasifican en diversos segmentos, que son atendidos de manera integral, eficiente e inclusiva, principalmente en aquellos que requieren un mayor grado de impulso o inclusión como lo son personas, micro empresas y pymes.

Finalmente, para ser un **conglomerado financiero de excelencia e innovación en todos sus servicios**, el Banco ha adoptado un enfoque que le permita innovar y alinearse a las mejores prácticas y tendencias a nivel internacional, buscando siempre la eficiencia operativa y la productividad en el desempeño de la institución como en la de cada colaborador.

## **2.2 Visión**

La “**Visión**” del Banco de Costa Rica está definida de la siguiente manera:

*“Ser la opción financiera preferida y viable, que ofrece a sus clientes productos y servicios promotores del desarrollo del país, con estándares mundiales de calidad, innovación, precio y eficiencia”.*

Esta frase determina la máxima aspiración que tiene la institución, es aquello que anhela alcanzar, puede entenderse también como la contribución que realiza el Banco a la satisfacción de necesidades de sus clientes, colaboradores y proveedores.

Además, determina cómo desea ser percibido el Banco por los clientes y colaboradores en el mediano plazo, por lo que cuando uno de ellos tenga que elegir entre diferentes opciones, **seleccione siempre al BCR.**

Para lograr ser un **Banco líder**, se requiere adquirir estándares globales de medición de excelencia en todo lo que se hace, siendo el Banco más eficiente en la prestación de servicios, mostrando agilidad en todos los trámites, brindando un trato cortés, ofreciendo servicios innovadores, proponiendo accesibilidad total y asesorando amplia y oportunamente, contribuyendo de un modo eficiente y sostenible al bienestar de las personas, de éste modo el cliente nos preferirá no solo por ser un gran banco si no porque sabrán que es el mejor.

No solo se trata de establecer relaciones con los clientes, sino de mantenerlas a través del tiempo, para desarrollar así una mayor lealtad, esto se complementará en conjunto a los esfuerzos anteriores de la institución y de cada uno de sus funcionarios.

## **2.3 Objetivos Estratégicos**

El BCR ha definido los siguientes objetivos estratégicos, los cuales son necesarios a fin de preparar el banco para todas las labores comerciales relevantes en el futuro.

### **1) Gestión del Conglomerado Financiero BCR**

- Desarrollar una cultura sólida de riesgo, cumplimiento y control interno.
- Desarrollar la experiencia al cliente.
- Desarrollar a las personas, el talento y de su cultura.

### **2) Consolidar el enfoque comercial del Banco, con un adecuado equilibrio entre rentabilidad y riesgo.**

- Ajustar el modelo de negocio de Banca de Personas.
- Fortalecer el modelo de negocio de Banca Corporativa.
- Sinergizar Banca de Personas con Banca Corporativa.
- Rentabilizar la absorción del BCAC.

### **3) Convertir al BCR en un Banco Digital**

- Acercar gradualmente al Conglomerado a índices meta de eficiencia operativa.
- Desarrollar estrategias que permitan implementar plataformas tecnológicas y procesos habilitadores y aceleradores del cambio.
- Definir e implementar la experiencia del cliente BCR y cliente Conglomerado.
- Romper la inercia digital.

### **4) Aceleradores del proceso estratégico. Control y seguimiento de la Estrategia.**

- Implementar un modelo de Gestión Estratégica y de Gobierno Corporativo en el Conglomerado.
- Establecer procesos que faciliten la formulación planes estratégicos, comerciales y operativos.
- Facilitar los procesos de Gobierno Corporativo.
- Controlar, evaluar y dar seguimiento a la Gestión Estratégica.

## 2.4 Valores

Hemos definido los siguientes valores que forman parte importante de la cultura del Banco de Costa Rica:

**Liderazgo:** Actitud de servicio por medio de acciones ejemplares que inspiren una gestión proactiva basada en la interacción y la confianza.

**Innovación:** Capacidad para sinergizar y generar una mejora constante de forma creativa.

**Respeto:** Entendimiento mutuo entre personas para lograr un cumplimiento transparente.

**Responsabilidad:** Compromiso personal en función de objetivos y resultados enfocados en la sostenibilidad y el cliente.

**Rendición de cuentas:** Comportamiento íntegro de todas las personas enfocado en hacer las cosas bien desde la primera vez para lograr buenos resultados.

**Credibilidad:** Autenticidad en cada acción que permita crear relaciones justas y empáticas entre las personas a largo plazo.

## 2.5 Políticas de calidad

En el BCR nos comprometemos a:

- Conocer y satisfacer las necesidades y expectativas de nuestros clientes, en cuanto a productos y servicios.
- Brindar nuestros productos y servicios con personal altamente capacitado, orientado al servicio al cliente.
- Asegurar la mejora continua en el desempeño de nuestros procesos.

## 2.6 Análisis de Fortalezas y Oportunidades, Debilidades y Amenazas

### 2.6.1 Fortalezas

1. Solidez y respaldo del Estado.

- 142 años de servicio.
  - Garantía del estado.
  - Capacidad para administrar y tranzar proyectos de alta envergadura que inciden en la economía del país.
- |
2. Personal con compromiso, capacidad y adaptabilidad al cambio.
  3. Adecuada presencia física de sucursales.
    - Líderes en el país en presencia física de sucursales, 192 puntos de venta.
    - Cobertura física con robusta red de oficinas y ATM.
    - Amplia red de corresponsales no bancarios con 5.250 puntos Tucán.
  4. Líderes en infraestructura de recolección y procesamiento de efectivo.
  5. Contar con una base de clientes robusta.
    - Red de clientes y socios de negocios leales.
  6. Fortaleza en fideicomisos de obra pública.
    - Experiencia en Fideicomisos de Obra Pública. Líderes del mercado.
  7. Posicionados en primer lugar en Gobierno Digital.
    - Importantes barrera de salida en gobierno digital, pasaportes, licencias, poder judicial. Incentivos de permanencia.
  8. Subsidiarias consolidadas en sus campos.
    - Las subsidiarias del Conglomerado BCR ocupan altas posiciones en el mercado en que compiten.

### **2.6.2 Oportunidades**

1. Surgimiento de tecnologías digitales disruptivas para el sector financiero.
  - Surgimiento de tecnologías digitales disruptivas para el sector financiero: Fintech, tecnologías modernas y de cuarta revolución industrial, analítica avanzada, IA.
  - Digitalización de servicios bancarios e innovación tecnológica para aprovechar recursos y servicio al cliente.
  - Nivel de digitalización de la población presenta oportunidades de negocio en canales digitales.
2. Ampliar la gama de servicios aprovechando BCAC, Tucán y nuevos canales digitales.

- Nuevas oportunidades de negocio debido a absorción de Bancrédito.
  - Potenciar el modelo de tarjetas.
  - Fortalecer el servicio de corresponsales no bancarios.
  - Productos de crédito para nichos de mercado.
3. Aprovechar los clientes a planillas empresariales y las nuevas tendencias de consumo para ampliar la base de negocio.
- Ampliar la base de negocio por medio del ofrecimiento de beneficios a clientes ligados a planillas empresariales.
  - Aprovechar cambios en los patrones y tendencias de consumo: Compras por internet, plataformas de ventas online.
  - Trabajar en semilleros de futuros clientes.
4. Potenciar Banca para el Desarrollo, PYMES y su cadena de valor.
- Aproximadamente el 93% de las empresas del país califican como Pymes.
  - Las Pymes y su cadena de valor representa un segmento en el cual se puede profundizar.
  - Servicio de comercio electrónico, social bussiness, integración de cadenas de valor a través de ERP.
5. Políticas públicas enfocadas en el crecimiento del crédito, bancarización y crecimiento económico.
- Aprovechar las políticas estatales para impulsar el crédito.
  - Reforma fiscal permite mayor igualdad de condiciones en temas de captación.
  - Coyuntura económica permite crear condiciones de crédito especiales para clientes.
6. Crecimiento en proyectos de Infraestructura y obra pública bajo la figura de fideicomiso.
- Financiamiento de transporte público eléctrico.
  - Mayor aceptación de la figura de fideicomiso de obra pública.
7. Profundizar y ampliar servicios en Gobierno Digital.
- Alianzas con instituciones públicas.
  - Generación de nuevos productos y servicios electrónicos en conjunto con Gobierno Central.

### 2.6.3 Debilidades

1. Limitantes en la capacidad y priorización de TI para responder a las necesidades de la Banca Comercial y para ir de la mano con la transformación digital.
  - Lenta renovación de plataformas tecnológicas para gestión y negocios.
  - Capacidad y priorización de TI para responder a las necesidades de la Banca Comercial y para ir de la mano con la transformación digital.
  - Falta de soporte tecnológico que apoye los procesos internos y que añada valor a la propuesta hacia el cliente.
  - Soluciones creadas para servicios específicos y aislados y sin integración con otros sistemas.
  
2. Falta de modelos que impulsen la capacitación, la motivación y el reconocimiento de logros del recurso humano.
  - Falta de capacitación y formación de los niveles operativos para el desarrollo de Recurso Humano.
  - Ausencia de esquemas de compensación variable que impulsen las ventas y negocios.
  
3. Falta de una definición clara del rumbo estratégico.
  - Debilidades en la gestión gerencial para la toma de decisiones.
  - Problemas de ejecución de la estrategia e implementación de soluciones.
  - Gobierno Corporativo con oportunidades de mejora.
  
4. Falta de innovación en productos financieros y lentitud en su implementación.
  - Segmento de empresas y Pymes sin propuestas de valor para la generación de negocios.
  - Tarjetas y medios de pago: Poca participación de mercado.
  - Falta de una visión integral en la gestión de ingresos por servicios.
  
5. Procesos internos y tiempo de respuesta que limitan el otorgamiento de productos financieros a los clientes.
  - Exceso de requisitos y documentos solicitados a los clientes.
  - Normativa rígida que impide soluciones de sentido común.
  - Falta de soporte tecnológico que apoye los procesos internos.
  - Tiempo de respuesta excesivo para otorgamiento de productos financieros a los clientes.

6. Cultura organizacional no alienada con la colaboración.
  - Poca cultura en la generación y cumplimiento de acuerdos de servicio entre áreas.
  - Falta de una cultura colaborativa (cultura egoísta).
  - Falta de comunicación y coordinación en el manejo de información entre las áreas.
  
7. Falta de información oportuna y veraz para la toma de decisiones.
  - Calidad de datos.
  - Repositorios de información no centralizados.
  - Deficiencias en el análisis de datos y suministro de data estratégica.
  - Falta de información financiera oportuna y veraz para la toma de decisiones gerenciales.
  
8. Poco aprovechamiento de la base de clientes y poca profundidad de línea.
  - Desconocimiento del portafolio de inversión y de productos de los clientes.
  - Poca profundidad de línea de los clientes.
  - Falta cultura de servicio al cliente.
  
9. Poca agresividad competitiva y modelos de riesgo conservadores.
  - Fuerza de venta enfocada en temas regulatorios y operativos.
  
10. Aumento del activo improductivo.

#### **2.6.4 Amenazas**

1. Agresiva estrategia comercial por parte de los competidores.
  - Banca privada y demás competidores con estrategias agresivas de mercado y mayor flexibilidad en sus propuestas de negocio.
  - Esquemas de retribución por comisiones en la competencia.
  
2. Entrada de nuevos competidores.
  - Incremento de competidores no financieros participando en servicios de medios de pago (Fintech).
  - Posible apertura de sucursales de bancos extranjeros y sus canales digitales.

3. Desigualdades normativas (parafiscales) que afecten la rentabilidad del Banco.
  - Directrices y proyectos que afectan la rentabilidad del banco.
  - Posición desfavorable de las organizaciones y tribunales ante la denuncia del consumidor financiero.
4. Incertidumbre del comportamiento macroeconómico.
  - Entorno Macroeconómico (IVA – índice de desempleo, baja confianza del consumidor, incertidumbre afecta en disminución de crédito y ahorro).
5. Rápida evolución de las tecnologías con el aumento en el riesgo tecnológico.
6. Ataque a la institucionalidad del BCR.
7. Pérdida de clientes debido al cambio generacional.
8. Fuga de talento por oferta de mercado y rotación de personal.

### **3. ANÁLISIS DEL ENTORNO**

El pasado 17 de julio, el Banco Central de Costa Rica (BCCR) aprobó la Revisión del Programa Macroeconómico 2019-2020, documento en el cual se analiza la evolución de la economía durante el primer semestre del 2019 y se detallan las medidas, objetivos y proyecciones en materia de política monetaria.

Después de la aprobación de la Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas el año anterior, comenzó a restablecerse la calma y la confianza en los mercados internos, esta mejora se llevó a que el Gobierno accediera a financiamiento interno de una manera más favorable y a una estabilización respecto al mercado cambiario.

En la publicación, la autoridad monetaria indica que reitera y mantiene su meta de inflación, como marco para la conducción de su política monetaria y ratifica su objetivo inflacionario de largo plazo, de  $3\% \pm 1$  p.p. Lo anterior con el propósito de lograr una inflación baja y estable para la estabilidad macroeconómica, en general, y del sistema financiero, lo cual a su vez facilita un mayor crecimiento económico y la generación de empleo que conlleva a alcanzar el bienestar en la población.

En materia de precios destaca que, la relación entre la exportación y la importación ha mostrado una importante desmejora, esto debido a que los precios de algunos

importantes productos de exportación han caído en los mercados internacionales como lo es el caso de la piña y el café además de un importante aumento en los precios del petróleo a finales del 2018 (presentando una pequeña mejoría en los últimos meses). Estos factores externos limitan el poder adquisitivo de la población costarricense.

La inflación se mantuvo baja en el primer semestre de 2019, dicho indicador se ubicó por debajo del límite inferior del rango meta en el primer trimestre, con un valor medio de 1,5%. Por su parte, la inflación subyacente fue estable (valor medio de 2,3%) y permaneció dentro de ese rango, de esta manera se reafirma que dicho indicador se mantiene dentro del rango meta.

La actividad económica en el país ha presentado una desaceleración, se estima una reducción del déficit de cuenta corriente como proporción del Producto Interno Bruto (PIB) en el primer semestre del año en curso (0,9% contra 1,2% en igual lapso de 2018), influido por la caída en el valor de las importaciones y el mejor resultado de la cuenta de servicios.

Dicha desaceleración ha impactado fuertemente la recaudación tributaria, a pesar de ello, el déficit primario en el primer semestre fue similar al presentado en el periodo del 2018, como consecuencia de los esfuerzos de contención del gasto público. Sin embargo, el déficit financiero aumentó, por el elevado peso relativo del gasto en intereses sobre la deuda del Gobierno Central.

En cuanto a las finanzas públicas, se proyecta una caída continua en el déficit primario del Gobierno Central para el 2019 y 2020 (a 2,1% y 1,2% del PIB, respectivamente, en comparación con 2,3% en el 2018). Sin embargo, el déficit financiero del Gobierno Central se ubicaría en 6,3% del PIB en 2019 y en 6,1% en 2020, evolución que difiere del resultado primario como consecuencia de la mayor carga por intereses.

Un aspecto positivo del contexto internacional para nuestra economía fue la pausa que hicieron los bancos centrales de las principales economías avanzadas en el ritmo de su política monetaria, en respuesta a los signos de debilidad de la actividad económica y en el tanto su inflación se ubica en torno a sus valores meta. Esto redujo la presión al alza sobre las tasas de interés internacionales.

La aprobación de la Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas (Ley 9635) contribuyó a reducir la incertidumbre que prevaleció en el segundo semestre de 2018, y permitió que en el primer semestre del año en curso el Gobierno obtuviera en el mercado local el financiamiento requerido a plazos más largos y, sobre todo a partir del segundo trimestre, a tasas más bajas. Además, esa menor incertidumbre ayudó a que retornara la calma al mercado cambiario y que el tipo de cambio al término de junio presentara una variación acumulada de -4,7% e interanual de 2,3%.

A pesar de que en los mercados financieros locales se percibe mayor confianza luego de la aprobación de la reforma fiscal, esa condición no se ha manifestado en las variables reales. En efecto, las encuestas de opinión muestran pesimismo en las perspectivas de consumidores y empresarios, lo que incide en la trayectoria del consumo y de la inversión. Además, aunque las proyecciones fiscales indican que de implementarse plenamente la Ley 9635 la deuda del Gobierno Central es sostenible en el mediano y largo plazo, todavía existe incertidumbre sobre el impacto de la entrada en vigencia de las nuevas disposiciones tributarias.

En relación con las proyecciones macroeconómicas para el 2019-2020, el crecimiento previsto del PIB real se ajustó a 2,2% para el 2019, con una recuperación moderada a 2,6% para el 2020. Lo anterior implica una baja de 1 p.p. y 0,4 p.p., en ese orden, con respecto a lo proyectado en enero pasado. La revisión a la baja en la proyección de crecimiento obedece fundamentalmente a una peor trayectoria de la economía internacional, a la incertidumbre y el pesimismo prevalecientes entre consumidores y empresarios, con efectos reales sobre el nivel de consumo e inversión, y a la menor ejecución de obra pública.

### **3.1 Proyecciones macroeconómicas 2019-2020**

En el primer semestre de este año la economía mundial creció a tasas moderadas, en un entorno de incertidumbre y desaceleración de los flujos de comercio. La inflación se mantuvo cercana al objetivo de los bancos centrales, particularmente en naciones avanzadas, lo que llevó a que esos bancos centrales hicieran una pausa en la “normalización” de su política monetaria, que redundó en una caída en las tasas de interés internacionales.

Por otra parte, en el primer semestre de 2019 el nivel medio del índice de precios de las materias primas importadas por Costa Rica creció 14% respecto al nivel medio de diciembre de 2018 (7,1% en términos interanuales).

En línea con el contexto mundial de incertidumbre y desaceleración, la tasa de inflación interanual promedio de enero a mayo de los principales socios comerciales del país cayó de 2,5% en 2018 a 2,2% en 2019, que es superior en 0,4 p.p. a la tasa media de inflación en Costa Rica para igual periodo (1,8%).

La actividad económica del país ha seguido desacelerándose en lo que transcurre de 2019. El crecimiento interanual del PIB real (serie tendencia ciclo) se estima en 1,8% en el primer semestre, inferior en 1.4 p.p. con respecto al año previo.

Diversos factores internos y externos explican este comportamiento. En el primer caso, incidió, principalmente, la situación política y económica en Nicaragua, que ha afectado severamente los niveles de intercambio comercial de Costa Rica con ese país y el resto de la región centroamericana, la desaceleración en el crecimiento económico de algunos de nuestros socios comerciales, y la caída en

los precios de algunos de los principales productos agrícolas de exportación. Entre los elementos internos, destacan los factores climáticos, en particular el fenómeno El Niño (Oscilación Sur), que han afectado de manera adversa la actividad agropecuaria (en enero se supuso un efecto negativo de 0,5 p.p. sobre el crecimiento de esta industria asociado a este fenómeno). Todos estos elementos externos e internos fueron mencionados como riesgos en el Programa Macroeconómico 2019-2020 de enero pasado, y desde entonces se han materializado con distinta intensidad.

Sin embargo, otro factor interno que ha incidido en la desaceleración económica es el de la confianza. El Programa Macroeconómico de enero vislumbraba una recuperación de la confianza como consecuencia de la aprobación de la reforma fiscal a fines del año pasado. Esa mayor confianza ciertamente se reflejó en los mercados financieros y cambiario internos, pero no se tradujo en mejoras en el consumo o la inversión. Por el contrario, los niveles de confianza de consumidores y empresarios se han mantenido bajos, y eso se ha manifestado en una pérdida de dinamismo de la demanda interna.

Respecto a las finanzas públicas, el Sector Público Global Reducido generó en el primer semestre de 2019, según cifras preliminares, un déficit financiero superior al registrado en igual lapso de 2018, que puso de manifiesto una desmejora en las finanzas del Gobierno Central y en la muestra de entidades públicas.

En el caso del Gobierno Central, ese deterioro fue reflejo del aumento en la carga de intereses (de 1,7 a 1,9% del PIB), mientras que el déficit primario se mantuvo constante como porcentaje del PIB.

Los gastos del Gobierno Central crecieron 9,4% a junio (interanual), mientras que los ingresos totales lo hicieron 7,9% (propriadamente los ingresos tributarios aumentaron 7,4% y 0,93% al excluir los recursos por amnistía). En la evolución de los gastos primarios del Gobierno (excluidos los intereses) incidió el repunte en las transferencias de capital, efecto compensado parcialmente por la contracción en la compra de bienes y servicios y la desaceleración en las transferencias corrientes y remuneraciones. Esto último refleja las medidas administrativas de contención adoptadas por el Ministerio de Hacienda a mediados de 2018.

En los ingresos tributarios destacó la mayor recaudación por: i) ingresos y utilidades (renta), en buena medida asociado al efecto de la amnistía tributaria; ii) los impuestos único al combustible, solidario y al tabaco (comprendidos en el rubro “otros”) y; iii) ventas internas. Por el contrario, bajaron fuertemente la recaudación en aduanas y el selectivo de consumo, de manera consecuente con la desaceleración en la actividad económica local y en las importaciones de bienes de consumo final.

Como era previsible y consecuente con el resultado financiero del Gobierno Central, la deuda pública global en términos del PIB continuó la trayectoria

creciente y alcanzó 70,6% en junio de 2019, mientras que la razón de deuda a PIB del Gobierno Central alcanzó casi 55%.

Pese a lo anterior es importante destacar que, a partir de la aprobación de la reforma fiscal en diciembre de 2018, mejoró la confianza sobre la capacidad del Gobierno Central para atender sus obligaciones. Esto se manifestó, especialmente a partir del segundo trimestre, en menores tasas de interés, lo que permitió reducir el costo medio de la deuda.

La inflación general, medida por la variación interanual del Índice de Precios al Consumidor (IPC), se mantuvo baja durante el primer semestre de 2019, con un comportamiento disímil entre el primero y segundo trimestres. En el primer trimestre se ubicó por debajo del rango meta del Banco Central ( $3\% \pm 1$  p.p.), con un valor promedio de 1,5%, y en el segundo retornó a ese rango (2,4% interanual en junio).

Respecto a la política monetaria, durante el primer semestre de 2019, la Junta Directiva del Banco Central disminuyó la Tasa de Política Monetaria (TPM) en 25 p.b. en tres distintas ocasiones, para una reducción total de 75 p.b. Este relajamiento de la política monetaria se sustentó en la persistencia de fuerzas deflacionarias, como una alta tasa de desempleo, una brecha del producto negativa y bajas tasas de crecimiento del crédito al sector privado. Estas fuerzas deflacionarias imprimirían un sesgo a la baja en la inflación, más allá del impacto transitorio al alza sobre la inflación asociado a la redefinición de la canasta básica tributaria y a la introducción del impuesto al valor agregado a partir del 1ero de julio de 2019 (Ley 9635).

Como complemento, la Junta Directiva acordó reducir de 15% a 12% la tasa del encaje mínimo legal para las obligaciones en moneda nacional que los intermediarios financieros deben mantener en el Banco Central, así como la tasa de reserva de liquidez para las cooperativas de ahorro y crédito y asociaciones solidaristas.

Esta medida buscó: i) aumentar la disponibilidad de recursos prestables y reducir el costo de la captación en colones para estimular el crédito al sector privado, en una coyuntura de desaceleración en el ritmo de actividad económica; y ii) promover la desdolarización financiera, en el tanto contribuye a reducir el costo de intermediación financiera en colones.

En conjunto, estas medidas propenden a mejorar las condiciones crediticias y, por esa vía, favorecer la recuperación de la actividad económica y del empleo. Por tanto, representan una postura clara y expresamente contracíclica de la política monetaria.

Las tasas pasivas a julio de 2019 (hasta el día 17) en colones y en moneda extranjera no mostraron cambios significativos con respecto a las registradas en diciembre último. No obstante, entre febrero (previo a la primera modificación de la

TPM) y julio disminuyeron 55 p.b. y 8 p.b., respectivamente. El cambio en TBP es reciente y de menor magnitud (35 p.b.). Por su parte, las tasas activas en ambas monedas han mostrado una relativa estabilidad.

La mayor disponibilidad de recursos asociada a la reducción de la tasa de encaje y de la reserva de liquidez quedó de manifiesto en las operaciones del Mercado integrado de liquidez (MIL), pues los intermediarios financieros trasladaron temporalmente estos fondos desde las cuentas corrientes que mantienen en el Banco Central hacia instrumentos en el MIL, mientras esperan el momento oportuno para colocarlos en operaciones de crédito.

Por su parte, los agregados monetarios y crediticios presentaron tasas de crecimiento inferiores a las observadas el año anterior, acorde con la desaceleración de la actividad económica y la incertidumbre por la entrada en vigencia del impuesto al valor agregado. Por monedas, los agentes económicos mantuvieron la preferencia por el ahorro financiero en dólares y por el crédito denominado en colones.

En el mercado cambiario, contrario a lo observado en el segundo semestre de 2018, en el primer semestre de 2019 el mercado cambiario no presentó eventos de tensión. En este lapso, las operaciones de los intermediarios cambiarios con el público (“ventanillas”) registraron un superávit acumulado de USD 812,0 millones que, si bien es inferior al registrado en igual periodo del año anterior (USD 928,0 millones), permitió al Banco Central atender los requerimientos de divisas del Sector Público No Bancario (SPNB) y restituir parcialmente las divisas vendidas por ese concepto en periodos previos. Ese excedente fue particularmente alto para el segundo trimestre (superior a lo registrado en igual lapso de años previos) y permitió, además, que los intermediarios cambiarios autorizados aumentaran su posición en moneda extranjera en USD 180,2 millones en el segundo trimestre y USD 256 en el primer semestre del año.

La mayor disponibilidad de moneda extranjera se reflejó en una mayor estabilidad en el tipo de cambio (en relación con el segundo semestre de 2018), con una tendencia a la baja durante el periodo en comentario. Al término del primer semestre de 2019, el tipo de cambio promedio ponderado de Monex registró una variación interanual de 2,3% y una tasa acumulada de -4,7%.

El comportamiento del mercado cambiario estuvo influido principalmente por la mejora en la percepción de los agentes económicos sobre la economía nacional, una vez aprobada la Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas, así como por la mayor abundancia relativa que suele presentar dicho mercado en esta época del año (hasta abril). En el segundo trimestre, es posible que haya influido, además, la expectativa de una pronta aprobación legislativa del endeudamiento externo del Gobierno.

En cuanto a las perspectivas para la economía internacional, los organismos internacionales prevén, y lo han hecho desde hace tiempo, que la economía

mundial y las de nuestros principales mercados de exportación crezcan en 2019 y 2020 a una tasa media inferior a la observada en 2018. Más aún, en un contexto de incertidumbre mundial, bajos niveles de confianza del consumidor, y desaceleración del comercio internacional y de la producción industrial, los organismos internacionales y analistas especializados en la materia han venido revisando a la baja sus proyecciones de crecimiento económico mundial para el 2019 y, en menor medida, para el 2020. De la misma forma, los bancos centrales de las principales economías han revisado a la baja sus proyecciones de crecimiento económico, sobre todo para el 2019. Además, en respuesta a ello, han relajado su política monetaria o al menos pospuesto el endurecimiento previsto y anunciado un curso más relajado a futuro, todo lo cual redujo la presión al alza sobre las tasas de interés internacionales.

Principales variables internacionales					
Porcentajes					
	Promedio 2015-18	2017	2018	1/ Proyecciones	
				2019	2020
<b>Crecimiento del producto</b>					
<b>Mundial</b>	3,5	3,1	3,0	2,6	2,7
Economías avanzadas	2,0	2,3	2,1	1,7	1,5
Estados Unidos	2,3	2,2	2,9	2,5	1,7
Zona del euro	1,6	2,4	1,8	1,2	1,4
Mercados emergentes y en desarrollo	4,7	4,5	4,3	4,0	4,6
China	7,0	6,8	6,6	6,2	6,1
América Latina y Caribe	1,0	1,7	1,6	1,7	2,5
Brasil	-0,2	1,1	1,1	1,5	2,5
<b>Socios comerciales, promedio</b> 2/	2,6	2,7	2,4	2,1	2,1
<b>Inflación mundial (IPC)</b>					
Economías avanzadas	1,3	1,7	1,7	2,0	1,9
Mercados emergentes y en desarrollo	4,6	4,5	5,0	4,7	4,6
<b>Socios comerciales, promedio</b> 3/	1,9	2,4	2,7	2,1	2,6
<b>Precio del petróleo (USD)</b> 4/	64,7	62,9	78,4	75,2	73,7
Variación %	-3,4	18,4	24,7	-4,1	-1,9
<b>Términos de intercambio</b>	1,3	-2,3	-2,7	0,7	1,0
<b>Libor 6 meses</b>	1,7	1,8	2,9	1,8	1,6

1/ Estimaciones.

2/ Ponderado por los flujos de exportación acumulados a mayo de 2019.

3/ Ponderada por la importancia en el comercio.

4/ Corresponde al precio por barril de producto terminado importado por Costa Rica, el cual tiene como referencia los precios futuros de WTI de Bloomberg (promedio de tres meses) más un margen de USD 16 por barril (diferencia histórica entre el precio del crudo y del valor de producto terminado).

Fuente: Banco Central de Costa Rica con base en información del Fondo Monetario Internacional (Abr-19), Banco Mundial (Jun-19) y Bloomberg.

Fuente: BCCR

### 3.2 Propuesta Vinculación Bancos del Estado al Plan Nacional de Desarrollo 2019-2022

Sector: Bancos comerciales (BCR y BNCR). Metas definidas para el BCR.

PLAN NACIONAL DE DESARROLLO E INVERSIÓN PÚBLICA 2019-2022 (PNIDP)							PROGRAMACIÓN ESTRATÉGICA PRESUPUESTARIA										
INTERVENCIÓN ESTRATÉGICA	OBJETIVO INTERVENCIÓN ESTRATÉGICA	INDICADOR DE LA INTERVENCIÓN ESTRATÉGICA	LÍNEA BASE DEL INDICADOR (Regional cuando proceda)	META DEL PERÍODO (regional cuando proceda)	COBERTURA GEOGRÁFICA POR REGIÓN	OBJETIVO ESTRATÉGICO INSTITUCIONAL (PEI)	CÓDIGO Y NOMBRE DEL PROGRAMA O SUBPROGRAMA PRESUPUESTARIO	PRODUCTO FINAL (BIENES/SERVICIOS)	INDICADORES DE PRODUCTO FINAL	LÍNEA BASE	METAS DEL INDICADOR				ESTIMACIÓN ANUAL DE RECURSOS PRESUPUESTARIOS (en millones de colones)		SUPUESTOS, NOTAS TÉCNICAS Y OBSERVACIONES
											ANUAL	DESEMPEÑO PROYECTADO			MONTO	FUENTE DE FINANCIAMIENTO	
												t	t+1	t+2			
Banca de Desarrollo (MIPYMES: micro, pequeñas y medianas empresas)	Impulsar el crecimiento y desarrollo sostenido mediante el otorgamiento de crédito a las MIPYMES.	Porcentaje de crecimiento anual en el saldo de la cartera de crédito a las MIPYMES del BCR, con respecto de diciembre del año anterior	BCR 7,93%	2019-2022: 25.1%	n/a	PROGRAMA 1 Negocios Bancarios	SUBPROGRAMA Banca Personas	Crédito Mipymes	Porcentaje de crecimiento anual en el saldo de la cartera de crédito a las MIPYMES del BCR, con respecto de diciembre del año anterior	7,9%	5,0%	5,5%	6,0%	6,5%	N/D	Propia	A la fecha no se cuenta con los cálculos de partidas presupuestarias para los segmentos relacionados con el indicador. Los presupuestos están sometidos a procesos de ajuste y podrían presentar variaciones en los montos estimados.
	Aumentar la bancarización de las pequeñas empresas en aras de un crecimiento sostenido en número de clientes activos del segmento	Porcentaje de crecimiento anual de clientes activos del segmento MIPYMES del BCR, con respecto de diciembre del año anterior	BCR 3,24%	2019-2022: 25,1%	n/a	PROGRAMA 1 Negocios Bancarios	SUBPROGRAMA Banca Personas	Cantidad de clientes	Porcentaje de crecimiento anual de clientes activos del segmento MIPYMES del BCR, con respecto de diciembre del año anterior	3,24%	5,0%	5,5%	6,0%	6,5%	N/D	Propia	A la fecha no se cuenta con los cálculos de partidas presupuestarias para los segmentos relacionados con el indicador. Los presupuestos están sometidos a procesos de ajuste y podrían presentar variaciones en los montos estimados.
Gestión Institucional de los bancos comerciales del Estado	Administrar eficientemente los recursos financieros de la institución por medio del control del gasto administrativo	Porcentaje de variación interanual del gasto administrativo del BCR	BCR 3,5%	2019-2022: 16,99%	n/a	PROGRAMA 1- Negocios Bancarios PROGRAMA 2- Soporte PROGRAMA 3- Inversiones	N/A	Reducción del gasto	Porcentaje de variación interanual del gasto administrativo del BCR	3,5%	4%	4%	4%	4%	N/D	Propia	A la fecha no se cuenta con los cálculos de partidas presupuestarias para los segmentos relacionados con el indicador. Los presupuestos están sometidos a procesos de ajuste y podrían presentar variaciones en los montos estimados.
Inclusión financiera	Ampliar el acceso a los servicios bancarios y financieros en la población no bancarizada por medio de la apertura de cuentas simplificadas.	Número de Cuentas de Expediente Simplificado (CES) Tipo I y II abiertas a clientes nuevos del BCR.	BCR 114.664	2019-2022: 132.000	n/a	PROGRAMA 1 Negocios Bancarios	SUBPROGRAMA Banca Personas	Cantidad de cuentas CES	Número de Cuentas de Expediente Simplificado (CES) Tipo I y II abiertas a clientes nuevos del BCR.	114.664	50.000	33.000	27.000	22.000	N/D	Propia	A la fecha no se cuenta con los cálculos de partidas presupuestarias para los segmentos relacionados con el indicador. Los presupuestos están sometidos a procesos de ajuste y podrían presentar variaciones en los montos estimados.
Programa de crédito para Vivienda clase media	Impulsar el acceso a vivienda digna por medio del otorgamiento de crédito para la clase media costarricense	Porcentaje de crecimiento anual de clientes con operaciones de crédito formalizadas del segmento vivienda para clase media menor a €75 millones.	BCR -5,25%	2019-2022: 20,4%	n/a	PROGRAMA 1 Negocios Bancarios	SUBPROGRAMA Banca Personas	Crédito para Vivienda	Porcentaje de crecimiento anual de clientes con operaciones de crédito formalizadas del segmento vivienda para clase media menor a €75 millones.	-5,3%	4,0%	4,5%	5,0%	5,5%	N/D	Propia	A la fecha no se cuenta con los cálculos de partidas presupuestarias para los segmentos relacionados con el indicador. Los presupuestos están sometidos a procesos de ajuste y podrían presentar variaciones en los montos estimados.

#### 4. RESULTADOS DE LA VALORACIÓN DEL RIESGO EN EL BCR

En cumplimiento de la Ley General de Control Interno y demás normativa de la Contraloría General de la República y de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), tanto el Jearca como la Administración Superior del BCR mantiene la adecuada asignación de recursos y esfuerzos para el adecuado funcionamiento, evaluación y perfeccionamiento del *Sistema de Gestión Integral del Riesgo del BCR* (denominado SEVRI por el Ente Contralor).

El objetivo del Sistema es generar información que apoye la toma de decisiones, orientadas a ubicar al Conglomerado Financiero BCR en un nivel de riesgo congruente con su perfil y apetito de riesgo.

La gestión del riesgo en el BCR es liderada por la Gerencia de Riesgo y Control Normativo, que cuenta con dependencias administrativas encargadas de la gestión integral y específica de los riesgos relevantes a los que está expuesta la Entidad.

La Institución dispone de un robusto Marco de gestión integral del riesgo (Marco Orientador) dentro del que podemos mencionar: reglamentos, disposiciones y procedimientos; así como, de estrategias, modelos, metodologías, herramientas automatizadas, entre otros, para la efectiva gestión integral del riesgo. Además, se dispone de un *Modelo de Madurez Corporativo*, mediante el cual se evalúa anualmente la madurez del Sistema; constituyéndose en el insumo primordial para la revisión y actualización de la Estrategia del Sistema.

Entre los múltiples esfuerzos realizados en el último periodo y que son objeto de continuidad en el presente y en próximo año, según corresponda, destacamos los siguientes:

- a) Aprobación del Marco de gestión del Sistema de Gestión Integral del Riesgo del BCR por parte de la Junta Directiva General (JDG) en lo referente a la actualización del Reglamento Corporativo de Riesgos, conocido en la sesión CCR-08-19 (Art. 5) del 30/05/2019 (próximo aprobarse la actualización 2019 por JDG); y las Disposiciones Corporativas de Riesgo, aprobadas en la sesión CCR-15-17 (Art. 5) del 27/11/2017 (próxima actualización 2019 lista y dependiente de la aprobación del Reglamento).
- b) Así mismo, dicho órgano aprobó la actualización de la Estrategia del Sistema de Gestión Integral del Riesgo del BCR y el Plan de Cultura y Sensibilización en Riesgos en las sesiones JDG-17-19 (Art. XI) del 23/04/19. Además estableció la Declaratoria de apetito de Riesgo en la sesión JDG-25-19 (Art. XIII) del 11/06/2019, que comprende los indicadores de riesgo de mayor relevancia para la Entidad.

- c) En materia de evaluaciones de riesgo que se realizan en el BCR, mencionamos la evaluación de riesgo del objetivo 3 del Plan Estratégico vigente conocida por el Comité Corporativo de Riesgo en la sesión CCR-06-19 (Art. VIII) del 23/04/19. Adicionalmente, de forma periódica se realizan otras evaluaciones de riesgo, tales como: procesos y subprocesos de la entidad, previo al lanzamiento de productos y servicios nuevos o modificaciones sustanciales a los existentes, proyectos estratégicos, entre otras; las cuales generan planes de tratamiento de riesgos; a los cuales se les brinda seguimiento para verificar su observancia; cuyos resultados son presentados a la Administración Superior.
- d) Presentación periódica que realiza la Gerencia de Riesgo y Control Normativo al Comité Corporativo de Riesgo y a la Junta Directiva General sobre el monitoreo de los límites e indicadores de riesgo, con el objetivo de informar los resultados de la gestión integral y específica de los diferentes riesgos relevantes, mediante el Informe Integral del Riesgo, con periodicidad mensual que se presenta al Comité Corporativo de Riesgo (último informe conocido en la sesión CCR-12-19 (Art. XI) del 26/08/19, y trimestralmente a la Junta Directiva General (último informe conocido en la sesión JDG-36-19 (Art. XI) del 21/08/2019).
- e) Adicionalmente, se presentan a dichos órganos otros informes sobre temas específicos relacionados con la gestión de los diferentes tipos de riesgo conforme al planeamiento anual establecido en el Sistema de Información Gerencial.
- f) Avances importantes en la implementación, suscripción y mantenimiento de las herramientas automatizadas tales como:
- *SAS*: herramienta automatizada para la gestión del riesgo de crédito y la calificación de riesgo de los clientes empresariales y de personas físicas (Rating y Scoring, respectivamente).
  - *QR Liquidez*: herramienta automatizada para la gestión de la liquidez en el Banco de Costa Rica.
  - *GPA*: herramienta automatizada para la gestión documental de riesgos.
  - *OpRisk*: herramienta automatizada utilizada en las evaluaciones de riesgos operativos.
  - *Fact-24*: herramienta automatizada para la comunicación en crisis (“árbol de llamadas” para la continuidad del negocio).

- g) Desarrollo de los cronogramas para la aplicación de las normas ISO-31000 e ISO-19600, conocido por el Comité Corporativo de Riesgo en la sesión CCR-12-18 (Art. III) del 30/07/18.

Es importante destacar que, en estrecha relación con el Sistema de Gestión Integral del Riesgo del BCR (SIGIR) se desarrolla también el Sistema de Gestión de Continuidad del Negocio (SGCN), en apego a la Norma Internacional ISO-22301:2012 y en cumplimiento del Acuerdo Sugef-18-16: Reglamento sobre Gestión del Riesgo Operativo, el cual comprende entre otros aspectos, planes de contingencia, análisis del impacto del negocio y el establecimiento de un equipo de gestión para la continuidad del negocio; el cual consiste en un plan logístico diseñado por la organización y que le permite detectar un incidente no deseado en sus servicios relevantes; así como, aplicar los planes para la recuperación y restauración del servicio interrumpido, dentro de un tiempo determinado, bajo la coordinación de un Grupo de Gestión de Crisis Corporativo.

Con estos importantes esfuerzos se ha logrado no sólo robustecer el *Sistema de Gestión Integral del Riesgo del BCR*; sino que también, agregar un importante valor a la toma de decisiones basadas en riesgo, orientadas a ubicar a la Entidad en un nivel de riesgo aceptable (conforme a su perfil y apetito de riesgo), y así promover el logro de los objetivos y metas institucionales.

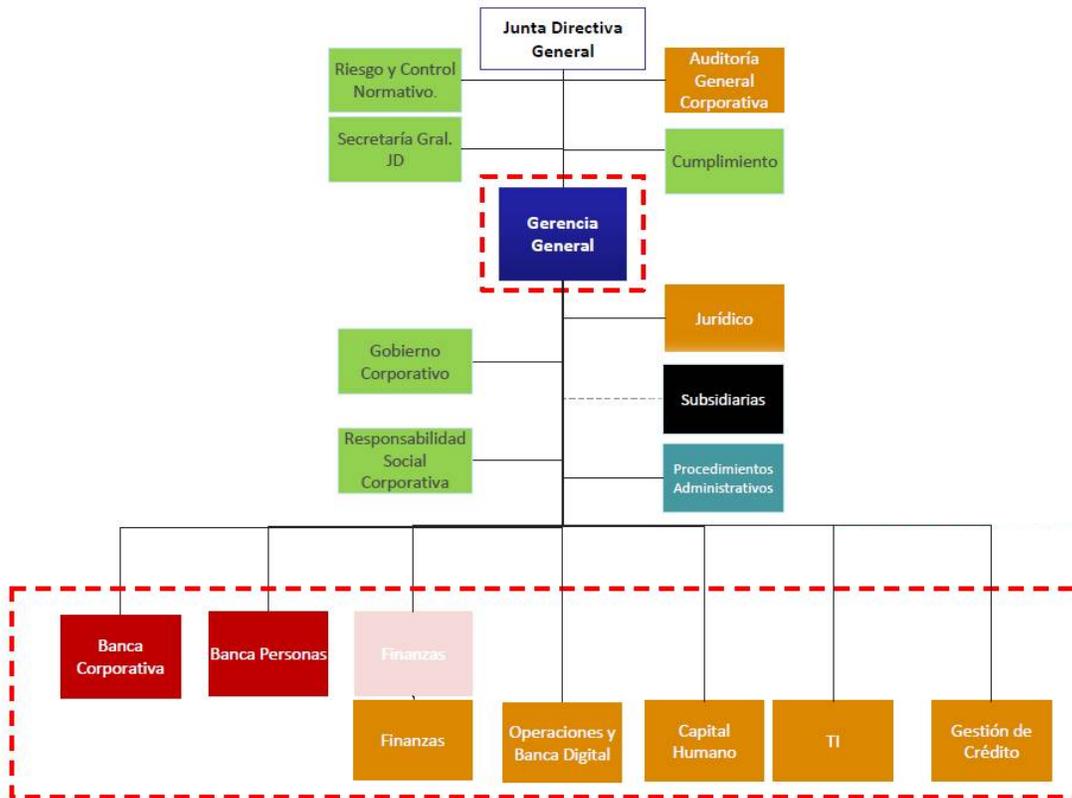
## 5. RESULTADOS DE LA EJECUCIÓN DE PERIODOS ANTERIORES

CONCEPTO	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
<b>Ingresos</b>	<b>91.9%</b>	<b>90.3%</b>	<b>95.7%</b>	<b>101.0%</b>	<b>92.6%</b>	<b>92.7%</b>	<b>95.6%</b>	<b>101.0%</b>	<b>101.7%</b>	<b>99.1%</b>
<b>Egresos</b>	<b>82.2%</b>	<b>83.5%</b>	<b>86.7%</b>	<b>93.0%</b>	<b>89.1%</b>	<b>89.1%</b>	<b>89.1%</b>	<b>87.9%</b>	<b>87.3%</b>	<b>80.2%</b>
Programa Negocios Bancarios	91.0%	96.1%	96.1%	97.0%	95.3%	95.0%	94.5%	93.9%	93.4%	93.7%
Programa Soporte	85.4%	84.0%	83.9%	93.0%	85.8%	91.7%	78.1%	81.3%	75.9%	56.6%
Programa Inversiones	37.5%	26.5%	34.0%	50.0%	53.8%	44.8%	43.6%	59.4%	52.5%	48.1%
<b>Programa Inversiones</b>	<b>37.5%</b>	<b>26.5%</b>	<b>34.0%</b>	<b>50.4%</b>	<b>53.8%</b>	<b>44.8%</b>	<b>43.6%</b>	<b>59.4%</b>	<b>52.5%</b>	<b>48.1%</b>
Bienes Muebles	31.6%	23.5%	29.5%	61.0%	40.1%	48.8%	33.1%	41.4%	56.1%	44.6%
Bienes Inmuebles	64.9%	40.1%	48.7%	33.0%	78.6%	33.3%	72.2%	35.6%	45.5%	67.4%

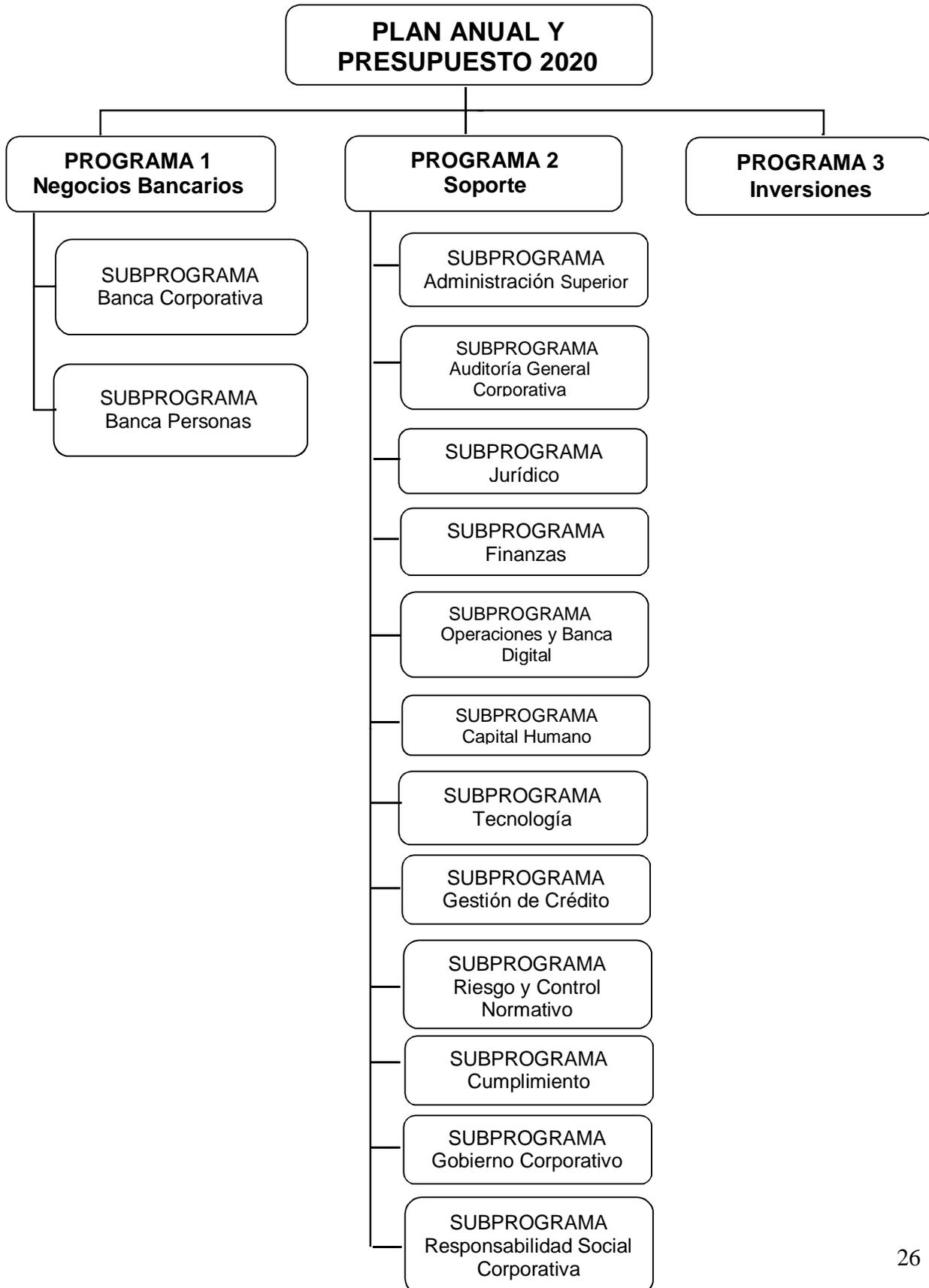
## 6. ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL

### 6.1 Organigrama BCR

A continuación se incluye el organigrama resumido que incluye las principales áreas del BCR.



## 6.2 Estructura Programática del Plan Presupuesto 2020



## **6.2.1 Descripción de los Programas**

La estructura programática está compuesta por tres programas que han sido definidos según las actividades sustantivas y auxiliares del Banco: Programa de Negocios Bancarios, Programa de Soporte y Programa de Inversiones.

### **6.2.1.1 Programa de Negocios Bancarios**

El Programa de Negocios Bancarios reúne las actividades medulares del Banco de Costa Rica, brindar servicios bancarios de calidad a la población costarricense, fortaleciendo así el Sistema Bancario Nacional.

Para un mejor manejo y asignación de responsabilidades, este programa se divide en subprogramas que comprenden las dos unidades que componen el área de negocios de la Institución:

- Banca Corporativa
- Banca Personas

### **6.2.1.2 Programa de Soporte**

El programa de soporte abarca todas las actividades de apoyo que requiere el banco, para que este pueda realizar de forma eficiente y eficaz su actividad sustantiva, brindar servicios bancarios de calidad a la población costarricense, fortaleciendo así el Sistema Bancario Nacional.

Este programa está compuesto por ocho subprogramas:

- Administración Superior
- Auditoría General Corporativa
- Jurídico
- Finanzas
- Operaciones y Banca Digital
- Capital Humano
- Tecnología
- Gestión de Crédito
- Riesgo y Control Normativo
- Cumplimiento
- Gobierno Corporativo
- Responsabilidad Social Corporativa

### **6.2.1.3 Programa de Inversiones**

Comprende las actividades relacionadas con la adquisición de activos fijos, los cuales son indispensables para poder alcanzar de manera exitosa los planes establecidos.

Dentro de este programa se incluyen las necesidades de bienes muebles tales como:

- Equipo de cómputo
- Mobiliario y equipo de oficina
- Equipo de comunicación y transmisión de datos
- Equipo de Seguridad
- Equipo de transporte
- Otros Equipos
- Biblioteca

Adicionalmente en este programa se incluyen las inversiones en bienes inmuebles, tales como: adquisición de edificios, terrenos, mejoras y remodelaciones de infraestructura.

Asimismo, se incluyen en este programa las consultorías por construcciones y mejoras de edificios, tanto propios como alquilados; para los proyectos que se lleguen a realizar.

## 7. VINCULACIÓN PLAN-PRESUPUESTO

INSTITUCIÓN: BANCO DE COSTA RICA  
 PROGRAMA: #1 NEGOCIOS BANCARIOS  
 RESPONSABLE: GERENCIA GENERAL

OBJETIVO ESTRATÉGICO	OBJETIVO ESPECÍFICO	INDICADOR	UNIDADES DE MEDIDA	TIPO DE INDICADOR	META	RESPONSABLE	ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA PRINCIPALES OBJETIVOS (MILES DE ₡)
2 - Consolidar el enfoque comercial del Banco, buscando un adecuado equilibrio entre rentabilidad y riesgo.	Creer en captaciones	1. Saldo captaciones 2020- Saldo de captaciones 2019/Saldo de captaciones 2019	%	Eficacia	5.50%	Subgerencia Banca de Persona.	0 Remuneraciones: ₡28.203  1 Servicios: ₡39.273  2 Materiales y Suministros: ₡933
	Creer en Colocaciones	2. Cartera de crédito total 2020- Cartera de crédito total 2019/Cartera de crédito total 2019	%	Eficacia	5.00%		3 Intereses y Comisiones: ₡92.500
	Creer en ingresos por servicios totales	3. Ingresos por servicios totales 2020 - Ingresos totales 2019/ingresos por servicios totales del año 2019	%	Eficiencia	10.00%		6 Transferencias Corrientes: ₡99,5
2 - Consolidar el enfoque comercial del Banco, buscando un adecuado equilibrio entre rentabilidad y riesgo.	Creer en Captación en Banca Corporativa:	Saldo promedio de captaciones de la Subgerencia Banca Corporativa 2020 - Saldo promedio de captaciones en Subgerencia Banca Corporativa 2019/Saldo Promedio de captaciones en Subgerencia Banca Corporativa 2019	%	Eficacia	5.25%	Subgerencia de Banca Corporativa.	0 Remuneraciones: ₡28.203  1 Servicios: ₡39.273  2 Materiales y Suministros: ₡933
	Creer en la cartera de crédito en Banca Corporativa:	Cartera de crédito Promedio Subgerencia Banca Corporativa 2020-Cartera de crédito promedio Subgerencia Banca Corporativa 2019/Cartera de crédito Banca Corporativa 2019	%	Eficacia	5.00%		3 Intereses y Comisiones: ₡92.500
	Creer en ingresos por servicios totales	Ingresos por Servicios de Banca Corporativa 2020- Ingresos por Servicios de Banca Corporativa 2019 /Ingresos por Servicios de Banca Corporativa 2019	%	Eficiencia	4.35%		6 Transferencias Corrientes: ₡99,5
<b>TOTAL PRESUPUESTO PROGRAMA # 1 NEGOCIOS BANCARIOS</b>							<b>₡322,017</b>

INSTITUCIÓN: BANCO DE COSTA RICA  
PROGRAMA: #2 SOPORTE  
RESPONSABLE: GERENCIA GENERAL

OBJETIVO ESTRATÉGICO	OBJETIVO ESPECÍFICO	INDICADOR	UNIDADES DE MEDIDA	TIPO DE INDICADOR	META	RESPONSABLE	ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA PRINCIPALES OBJETIVOS (MILES DE ₡)
1- Gestión del Conglomerado BCR	Desarrollo de una cultura sólida de riesgo, cumplimiento y control interno.	Cumplimiento de Malla Curricular	%	Calidad	100%	Gerencia Corporativa de Capital Humano.	0 Remuneraciones: ₡21.461 1 Servicios: ₡26.909
	Consolidar la cultura deseada en el Conglomerado Financiero BCR	Evaluación de la cultura	%	Calidad	>73.15%		2 Materiales y Suministros: ₡1.336
	Impulsar la cultura de gestión de riesgo, control normativo, control interno y de continuidad del negocio en todos los niveles de la organización.	Cumplimiento de cronograma	%	Calidad	100%	Gerencia Corporativa de Riesgos	6 Transferencias Corrientes: ₡11,093 9 Cuentas Especiales: ₡22.715
2 - Consolidar el enfoque comercial del Banco, buscando un adecuado equilibrio entre rentabilidad y riesgo.	Sinergia de la gestión de riesgos con la estrategia comercial, generando alertas tempranas sobre la exposición al riesgo.	Cumplimiento de cronograma	%	Calidad	100.0%	Gerencia Corporativa de Riesgos	0 Remuneraciones: ₡17.170
	Consolidar las evaluaciones integrales de riesgo como un insumo para la toma de decisiones estratégicas y operativas.	Cumplimiento de cronograma	%	Calidad	95.0%	Gerencia Corporativa de Riesgos	1 Servicios: ₡21.529 2 Materiales y Suministros: ₡1.070
	Generar información que apoye la toma de decisiones para lograr el equilibrio entre rentabilidad y riesgo.	Cumplimiento de cronograma	%	Calidad	100%	Gerencia Corporativa de Riesgos	6 Transferencias Corrientes: ₡8.875 9 Cuentas Especiales: ₡18.174
	Contratar una firma asesora para validar el proceso de crédito	Cumplimiento de cronograma	%	Eficiencia	100%	Gestión de Crédito	
4 - Aceleradores del proceso estratégico. Control y seguimiento de la Estrategia.	Cumplimiento y atención oportuna de las diligencias judiciales	Cumplimiento de cronograma	%	Eficiencia	100%	Jurídico	0 Remuneraciones: ₡4.292 1 Servicios: ₡5.381 2 Materiales y Suministros: ₡267 6 Transferencias Corrientes: ₡2.218 9 Cuentas Especiales: ₡4.543
<b>TOTAL PRESUPUESTO PROGRAMA # 2 SOPORTE</b>							<b>₡167,033</b>

**INSTITUCIÓN:** BANCO DE COSTA RICA  
**PROGRAMA:** #3 INVERSIONES  
**RESPONSABLE:** GERENCIA GENERAL

OBJETIVO ESTRATÉGICO	OBJETIVO ESPECÍFICO	INDICADOR	UNIDADES DE MEDIDA	TIPO DE INDICADOR	META	RESPONSABLE	ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA PRINCIPALES OBJETIVOS (MILES DE ₡)
3 - Convertirnos en un Banco Digital	Apoyar el proceso de transformación digital del Conglomerado mediante la dotación de soluciones tecnológicas innovadoras.	Cumplimiento del plan de trabajo de cada proyecto de mayor impacto estratégico (IRP>=0.9)	%	Eficiencia	IRP>=0.9	Gerencia Corporativa de Tecnología	5 Bienes Duraderos: ₡21.019
	Atender los proyectos de mayor impacto estratégico del BCR	Cumplimiento de Cronograma (IRP>=0.9)	%	Eficiencia	IRP>=0.9	Gerencia Corporativa de Operaciones y Banca Digital	5 Bienes Duraderos: ₡13.151
<b>TOTAL PRESUPUESTO PROGRAMA # 3 INVERSIONES</b>							<b>₡34,170</b>

## 7.1 Aspectos Estratégicos Institucionales<sup>1</sup>

### Institución: Banco de Costa Rica

Misión: Impulsar el desarrollo social y económico, la competitividad y la sostenibilidad de Costa Rica, ofreciendo a sus clientes un conglomerado financiero público innovador y seguro, así como un portafolio de excelencia en todos sus servicios.

Visión: Ser la opción financiera preferida y viable, que ofrece a sus clientes productos y servicios promotores del desarrollo del país, con estándares mundiales de calidad, innovación, precio y eficiencia.

Programas presupuestarios:

Nombre del Programa	Monto presupuestario (en millones de colones)	Participación relativa de c/u
Negocios Bancarios	322,017	61.55%
Soporte	167,034	31.92%
Inversiones	34,170	6.53%
<b>TOTAL</b>	<b>523,221</b>	<b>100.00%</b>

---

<sup>1</sup> Requerimiento conforme a los: "Lineamientos Técnicos y Metodológicos para la Planificación, Programación Presupuestaria y la Evaluación Estratégica en el Sector Público en Costa Rica", elaborado por MIDEPLAN y Ministerio de Hacienda, marzo 2016.

## **OBJETIVOS ESTRATÉGICOS**

### **1) Gestión del Conglomerado BCR**

- Desarrollo de una cultura sólida de riesgo, cumplimiento y control interno.
- Desarrollo de experiencia al cliente.
- Desarrollo de las personas, del talento y de la cultura.

### **2) Consolidar el enfoque comercial del Banco, buscando un adecuado equilibrio entre rentabilidad y riesgo.**

- Ajustar el modelo de negocio de Banca de Personas.
- Fortalecer el modelo de negocio de Banca Corporativa.
- Sinergizar Banca de Personas con Banca Corporativa.
- Rentabilizar la absorción del BCAC.

### **3) Convertirnos en un Banco Digital**

- Acercar gradualmente al Conglomerado a índices metas de eficiencia operativa.
- Desarrollar estrategias que permitan implementar plataformas tecnológicas y procesos habilitadores y aceleradores del cambio.
- Definir e implementar la experiencia del cliente BCR y cliente Conglomerado.
- Romper la inercia digital.

### **4) Aceleradores del proceso estratégico. Control y seguimiento de la Estrategia.**

- Implementar un modelo de Gestión Estratégica y Gobierno Corporativo en el Conglomerado Financiero BCR.
- Establecer procesos que faciliten la formulación, la articulación y el seguimiento de planes estratégicos, comerciales y operativos.
- Facilitar los procesos de Gobierno Corporativo.
- Controlar, evaluar y dar seguimiento a la gestión de la Estrategia.



## **CAPITULO II PRESUPUESTO INSTITUCIONAL**

# 1. INGRESOS

**BANCO DE COSTA RICA**  
**PRESUPUESTO ORDINARIO DE INGRESOS AÑO 2020**  
miles de colones

CUENTA	NOMBRE CUENTA	PRESUPUESTO 2020	CREC %	DISTR %
1.0.0.0.00.00.0.0.000	<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	500,252,454	2%	96%
1.3.0.0.00.00.0.0.000	<b>INGRESOS NO TRIBUTARIOS</b>	500,252,454	2%	96%
1.3.1.0.00.00.0.0.000	<b>VENTA DE BIENES Y SERVICIOS</b>	137,150,931	6%	26%
1.3.1.2.00.00.0.0.000	<b>VENTA DE SERVICIOS</b>	137,150,931	6%	26%
1.3.1.2.03.00.0.0.000	<b>SERVICIOS FINANCIEROS Y DE SEGUROS</b>	133,624,044	6%	26%
1.3.1.2.03.01.0.0.000	Servicios financieros	118,744,103	1%	23%
1.3.1.2.03.04.0.0.000	Servicios de recaudación	14,879,941	87%	3%
1.3.1.2.09.00.0.0.000	<b>OTROS SERVICIOS</b>	3,526,887	13%	1%
1.3.1.2.09.09.0.0.000	Venta de otros servicios	3,526,887	13%	1%
1.3.2.0.00.00.0.0.000	<b>INGRESOS DE LA PROPIEDAD</b>	363,101,523	1%	69%
1.3.2.2.00.00.0.0.000	<b>RENTA DE LA PROPIEDAD</b>	312,667	15%	0%
1.3.2.2.09.00.0.0.000	Otros ingresos de la renta de la propiedad	312,667	15%	0%
1.3.2.3.00.00.0.0.000	<b>RENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>	362,788,856	1%	69%
1.3.2.3.01.00.0.0.000	<b>INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES</b>	59,950,486	-6%	11%
1.3.2.3.01.01.0.0.000	Intereses sobre títulos valores del Gobierno Central	47,997,206	-4%	9%
1.3.2.3.01.06.0.0.000	Intereses sobre títulos valores de Instituciones Públicas Financieras	10,068,314	-7%	2%
1.3.2.3.01.07.0.0.000	Intereses sobre títulos valores del Sector Privado	1,560,929	-24%	0%
1.3.2.3.01.08.0.0.000	Intereses sobre títulos valores del Sector Externo	324,037	-62%	0%
1.3.2.3.02.00.0.0.000	<b>INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRESTAMOS</b>	302,838,369	2%	58%
1.3.2.3.02.07.0.0.000	Intereses sobre préstamos al Sector Privado	302,838,369	2%	58%
1.3.2.3.02.15.0.0.000	Comisiones sobre préstamos al Sector Privado	0	---	0%
2.0.0.0.00.00.0.0.000	<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	22,968,356	33%	4%
2.3.0.0.00.00.0.0.000	<b>RECUPERACION DE PRESTAMOS E INVERSIONES</b>	22,968,356	33%	4%
2.3.2.0.00.00.0.0.000	<b>RECUPERACION DE PRESTAMOS AL SECTOR PRIVADO</b>	22,968,356	33%	4%
<b>TOTAL PRESUPUESTO DE INGRESOS</b>		<b>523,220,810</b>	<b>3%</b>	<b>100%</b>

## 2. GASTOS

**BANCO DE COSTA RICA**  
**PRESUPUESTO ORDINARIO DE GASTOS AÑO 2020**  
miles de colones

CUENTA	NOMBRE CUENTA	PRESUPUESTO 2020	CREC %	DIST %	PROGRAMA NEGOCIOS BANCARIOS	DISTR%	PROGRAMA SOPORTE	DISTR%	PROGRAMA INVERSIONES	DISTR%
<b>0</b>	<b>REMUNERACIONES</b>	<b>99,328,403</b>	<b>3%</b>	<b>19%</b>	<b>56,405,197</b>	<b>18%</b>	<b>42,923,206</b>	<b>26%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
<b>0.01</b>	<b>REMUNERACIONES BÁSICAS</b>	<b>54,156,943</b>	<b>3%</b>	<b>10%</b>	<b>31,337,365</b>	<b>10%</b>	<b>22,819,578</b>	<b>14%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
0.01.01	Sueldos para cargos fijos	51,134,662	3%	10%	29,212,043	9%	21,922,619	13%	0	0%
0.01.03	Servicios especiales	1,935,642	3%	0%	1,308,571	0%	627,071	0%	0	0%
0.01.05	Suplencias	1,086,639	3%	0%	816,751	0%	269,888	0%	0	0%
<b>0.02</b>	<b>REMUNERACIONES EVENTUALES</b>	<b>1,293,271</b>	<b>3%</b>	<b>0%</b>	<b>724,062</b>	<b>0%</b>	<b>569,209</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
0.02.01	Tiempo extraordinario	883,698	3%	0%	447,956	0%	435,742	0%	0	0%
0.02.02	Recargo de funciones	3,091	3%	0%	2,009	0%	1,082	0%	0	0%
0.02.03	Disponibilidad laboral	247,081	3%	0%	227,747	0%	19,334	0%	0	0%
0.02.05	Dietas	159,401	3%	0%	46,350	0%	113,051	0%	0	0%
<b>0.03</b>	<b>INCENTIVOS SALARIALES</b>	<b>16,755,076</b>	<b>3%</b>	<b>3%</b>	<b>8,982,831</b>	<b>3%</b>	<b>7,772,245</b>	<b>5%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
0.03.01	Retribución por años servidos	4,594,971	3%	1%	2,217,797	1%	2,377,174	1%	0	0%
0.03.02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	1,187,900	3%	0%	437,020	0%	750,880	0%	0	0%
0.03.03	Decimotercer mes	5,561,862	3%	1%	3,164,339	1%	2,397,523	1%	0	0%
0.03.04	Salario escolar	5,135,576	3%	1%	2,920,921	1%	2,214,655	1%	0	0%
0.03.99	Otros incentivos salariales	274,767	3%	0%	242,754	0%	32,013	0%	0	0%
<b>0.04</b>	<b>CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL</b>	<b>11,448,077</b>	<b>-19%</b>	<b>2%</b>	<b>6,512,605</b>	<b>2%</b>	<b>4,935,472</b>	<b>3%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
0.04.01	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la Caja Costarricense del Seguro Social	6,438,164	-31%	1%	3,662,452	1%	2,775,712	2%	0	0%
0.04.02	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	333,994	3%	0%	190,010	0%	143,984	0%	0	0%
0.04.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje	1,001,983	3%	0%	570,031	0%	431,952	0%	0	0%
0.04.04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares	3,339,942	3%	1%	1,900,102	1%	1,439,840	1%	0	0%
0.04.05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	333,994	3%	0%	190,010	0%	143,984	0%	0	0%
<b>0.05</b>	<b>CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACIÓN</b>	<b>15,521,521</b>	<b>29%</b>	<b>3%</b>	<b>8,809,044</b>	<b>3%</b>	<b>6,712,477</b>	<b>4%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
0.05.01	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la Caja Costarricense del Seguro Social	3,132,768	---	1%	1,782,359	1%	1,350,409	1%	0	0%
0.05.03	Aporte Patronal al Fondo de Capitalización Laboral	2,004,112	3%	0%	1,140,060	0%	864,052	1%	0	0%
0.05.04	Contribución Patronal a otros fondos administrados por entes públicos	7,230,351	3%	1%	4,113,588	1%	3,116,763	2%	0	0%
0.05.05	Contribución Patronal a fondos administrados por entes privados	3,154,290	3%	1%	1,773,037	1%	1,381,253	1%	0	0%
<b>0.99</b>	<b>REMUNERACIONES DIVERSAS</b>	<b>153,515</b>	<b>2%</b>	<b>0%</b>	<b>39,290</b>	<b>0%</b>	<b>114,225</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
0.99.99	Otras remuneraciones	153,515	2%	0%	39,290	0%	114,225	0%	0	0%

**BANCO DE COSTA RICA**  
**PRESUPUESTO ORDINARIO DE GASTOS AÑO 2020**  
miles de colones

CUENTA	NOMBRE CUENTA	PRESUPUESTO 2020	CREC %	DIST %	PROGRAMA NEGOCIOS BANCARIOS	DISTR%	PROGRAMA SOPORTE	DISTR%	PROGRAMA INVERSIONES	DISTR%
<b>1</b>	<b>SERVICIOS</b>	<b>132,896,672</b>	<b>12%</b>	<b>25%</b>	<b>78,545,533</b>	<b>24%</b>	<b>54,351,139</b>	<b>33%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
<b>1.01</b>	<b>ALQUILERES</b>	<b>13,211,828</b>	<b>11%</b>	<b>3%</b>	<b>10,038,036</b>	<b>3%</b>	<b>3,173,793</b>	<b>2%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
1.01.01	Alquiler de edificios, locales y terrenos	7,982,701	13%	2%	5,853,615	2%	2,129,086	1%	0	0%
1.01.02	Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario	461,166	1%	0%	369,458	0%	91,708	0%	0	0%
1.01.03	Alquiler de equipo de cómputo	552,246	5%	0%	162	0%	552,084	0%	0	0%
1.01.04	Alquiler de equipo y derechos para telecomunicaciones	307,125	25%	0%	0	0%	307,125	0%	0	0%
1.01.99	Otros alquileres	3,908,590	7%	1%	3,814,800	1%	93,790	0%	0	0%
<b>1.02</b>	<b>SERVICIOS BÁSICOS</b>	<b>6,159,662</b>	<b>13%</b>	<b>1%</b>	<b>2,742,714</b>	<b>1%</b>	<b>3,416,948</b>	<b>2%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
1.02.01	Servicio de agua y alcantarillado	291,819	13%	0%	175,091	0%	116,728	0%	0	0%
1.02.02	Servicio de energía eléctrica	3,146,106	13%	1%	2,076,430	1%	1,069,676	1%	0	0%
1.02.03	Servicio de correo	48,937	10%	0%	15,037	0%	33,900	0%	0	0%
1.02.04	Servicio de telecomunicaciones	2,593,773	13%	0%	425,518	0%	2,168,255	1%	0	0%
1.02.99	Otros servicios básicos	79,028	0%	0%	50,638	0%	28,389	0%	0	0%
<b>1.03</b>	<b>SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS</b>	<b>50,065,084</b>	<b>-1%</b>	<b>10%</b>	<b>48,636,455</b>	<b>15%</b>	<b>1,428,629</b>	<b>1%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
1.03.02	Publicidad y propaganda	3,489,097	8%	1%	3,140,187	1%	348,910	0%	0	0%
1.03.04	Transporte de bienes	1,764,156	13%	0%	1,146,701	0%	617,455	0%	0	0%
1.03.06	Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales	44,349,567	-2%	8%	44,349,567	14%	0	0%	0	0%
<b>1.04</b>	<b>SERVICIOS DE GESTIÓN Y APOYO</b>	<b>23,595,675</b>	<b>37%</b>	<b>5%</b>	<b>11,971,979</b>	<b>4%</b>	<b>11,623,696</b>	<b>7%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
1.04.01	Servicios de ciencias de la salud	280,000	7%	0%	0	0%	280,000	0%	0	0%
1.04.02	Servicios jurídicos	354,509	-4%	0%	175,150	0%	179,359	0%	0	0%
1.04.06	Servicios generales	8,840,280	2%	2%	5,547,528	2%	3,292,752	2%	0	0%
1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	14,120,886	79%	3%	6,249,301	2%	7,871,585	5%	0	0%
<b>1.05</b>	<b>GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE</b>	<b>674,253</b>	<b>1%</b>	<b>0%</b>	<b>328,774</b>	<b>0%</b>	<b>345,479</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
1.05.01	Transporte dentro del país	149,874	1%	0%	74,937	0%	74,937	0%	0	0%
1.05.02	Viáticos dentro del país	421,765	1%	0%	202,530	0%	219,235	0%	0	0%
1.05.03	Transporte en el exterior	51,500	3%	0%	25,750	0%	25,750	0%	0	0%
1.05.04	Viáticos en el exterior	51,115	1%	0%	25,557	0%	25,557	0%	0	0%
<b>1.06</b>	<b>SEGUROS, REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>599,542</b>	<b>4%</b>	<b>0%</b>	<b>20,731</b>	<b>0%</b>	<b>578,811</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
1.06.01	Seguros	599,542	4%	0%	20,731	0%	578,811	0%	0	0%
<b>1.07</b>	<b>CAPACITACIÓN Y PROTOCOLO</b>	<b>963,672</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>389,223</b>	<b>0%</b>	<b>574,449</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
1.07.01	Actividades de capacitación	678,476	3%	0%	221,218	0%	457,258	0%	0	0%
1.07.02	Actividades protocolarias y sociales	285,196	-5%	0%	168,005	0%	117,191	0%	0	0%

**BANCO DE COSTA RICA**  
**PRESUPUESTO ORDINARIO DE GASTOS AÑO 2020**  
miles de colones

CUENTA	NOMBRE CUENTA	PRESUPUESTO 2020	CREC %	DIST %	PROGRAMA NEGOCIOS BANCARIOS	DISTR%	PROGRAMA SOPORTE	DISTR%	PROGRAMA INVERSIONES	DISTR%
<b>1.08</b>	<b>MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN</b>	<b>12,898,640</b>	<b>10%</b>	<b>2%</b>	<b>2,996,763</b>	<b>1%</b>	<b>9,901,877</b>	<b>6%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
1.08.01	Mantenimiento de edificios, locales y terrenos	2,006,382	14%	0%	930,357	0%	1,076,026	1%	0	0%
1.08.03	Mantenimiento de instalaciones y otras obras	887,860	-21%	0%	372,570	0%	515,290	0%	0	0%
1.08.04	Mantenimiento y reparación de maquinaria y equipo de producción	266,900	0%	0%	120,105	0%	146,795	0%	0	0%
1.08.05	Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	316,000	3%	0%	6,000	0%	310,000	0%	0	0%
1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina	100,090	-51%	0%	30,000	0%	70,091	0%	0	0%
1.08.08	Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas de información	8,407,004	20%	2%	1,275,418	0%	7,131,586	4%	0	0%
1.08.99	Mantenimiento y reparación de otros equipos	914,404	1%	0%	262,313	0%	652,090	0%	0	0%
<b>1.09</b>	<b>IMPUESTOS</b>	<b>23,698,736</b>	<b>24%</b>	<b>5%</b>	<b>1,410,040</b>	<b>0%</b>	<b>22,288,696</b>	<b>13%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
1.09.01	Impuestos sobre ingresos y utilidades	15,280,249	27%	3%	0	0%	15,280,249	9%	0	0%
1.09.02	Impuestos sobre la propiedad de bienes inmuebles	61,145	-77%	0%	49,000	0%	12,145	0%	0	0%
1.09.03	Impuestos de patentes	1,166,080	-4%	0%	1,154,410	0%	11,670	0%	0	0%
1.09.99	Otros impuestos	7,191,262	30%	1%	206,630	0%	6,984,632	4%	0	0%
<b>1.99</b>	<b>SERVICIOS DIVERSOS</b>	<b>498,319</b>	<b>330%</b>	<b>0%</b>	<b>10,819</b>	<b>0%</b>	<b>487,500</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
1.99.99	Otros servicios no especificados	498,319	330%	0%	10,819	0%	487,500	0%	0	0%
<b>2</b>	<b>MATERIALES Y SUMINISTROS</b>	<b>4,540,481</b>	<b>3%</b>	<b>1%</b>	<b>1,866,688</b>	<b>1%</b>	<b>2,673,793</b>	<b>2%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
<b>2.01</b>	<b>PRODUCTOS QUÍMICOS Y CONEXOS</b>	<b>407,302</b>	<b>1%</b>	<b>0%</b>	<b>120,777</b>	<b>0%</b>	<b>286,525</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
2.01.01	Combustibles y lubricantes	379,022	1%	0%	113,707	0%	265,315	0%	0	0%
2.01.02	Productos farmacéuticos y medicinales	28,280	1%	0%	7,070	0%	21,210	0%	0	0%
<b>2.02</b>	<b>ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS</b>	<b>189,715</b>	<b>1%</b>	<b>0%</b>	<b>123,314</b>	<b>0%</b>	<b>66,400</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
2.02.03	Alimentos y bebidas	189,715	1%	0%	123,314	0%	66,400	0%	0	0%
<b>2.03</b>	<b>MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCIÓN Y MANTENIMIENTO</b>	<b>92,918</b>	<b>1%</b>	<b>0%</b>	<b>9,292</b>	<b>0%</b>	<b>83,626</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
2.03.04	Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo	92,918	1%	0%	9,292	0%	83,626	0%	0	0%
<b>2.04</b>	<b>HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS</b>	<b>590,823</b>	<b>23%</b>	<b>0%</b>	<b>118,485</b>	<b>0%</b>	<b>472,338</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
2.04.01	Herramientas e instrumentos	36,155	1%	0%	25,308	0%	10,846	0%	0	0%
2.04.02	Repuestos y accesorios	554,668	24%	0%	93,177	0%	461,491	0%	0	0%
<b>2.99</b>	<b>ÚTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS</b>	<b>3,259,723</b>	<b>1%</b>	<b>1%</b>	<b>1,494,820</b>	<b>0%</b>	<b>1,764,903</b>	<b>1%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
2.99.01	Útiles y materiales de oficina y cómputo	2,599,279	2%	0%	1,176,109	0%	1,423,170	1%	0	0%
2.99.04	Textiles y vestuario	318,600	3%	0%	187,648	0%	130,953	0%	0	0%
2.99.05	Útiles y materiales de limpieza	79,600	1%	0%	67,660	0%	11,940	0%	0	0%
2.99.99	Otros útiles, materiales y suministros diversos	262,244	-15%	0%	63,403	0%	198,841	0%	0	0%

**BANCO DE COSTA RICA**  
**PRESUPUESTO ORDINARIO DE GASTOS AÑO 2020**  
miles de colones

CUENTA	NOMBRE CUENTA	PRESUPUESTO 2020	CREC %	DIST %	PROGRAMA NEGOCIOS BANCARIOS	DISTR%	PROGRAMA SOPORTE	DISTR%	PROGRAMA INVERSIONES	DISTR%
<b>3</b>	<b>INTERESES Y COMISIONES</b>	<b>185,001,321</b>	<b>6%</b>	<b>35%</b>	<b>185,001,321</b>	<b>57%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
<b>3.01</b>	<b>INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES</b>	<b>115,931,000</b>	<b>6%</b>	<b>22%</b>	<b>115,931,000</b>	<b>36%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
3.01.02	Intereses sobre títulos valores internos de largo plazo	115,931,000	6%	22%	115,931,000	36%	0	0%	0	0%
<b>3.02</b>	<b>INTERESES SOBRE PRÉSTAMOS</b>	<b>13,618,692</b>	<b>-28%</b>	<b>3%</b>	<b>13,618,692</b>	<b>4%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
3.02.01	Intereses sobre préstamos del Gobierno Central	1,283,621	-34%	0%	1,283,621	0%	0	0%	0	0%
3.02.08	Intereses sobre préstamos del Sector Externo	12,335,071	-27%	2%	12,335,071	4%	0	0%	0	0%
<b>3.03</b>	<b>INTERESES SOBRE OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>55,451,629</b>	<b>22%</b>	<b>11%</b>	<b>55,451,629</b>	<b>17%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
3.03.01	Intereses sobre depósitos bancarios a la vista	53,156,000	28%	10%	53,156,000	17%	0	0%	0	0%
3.03.99	Intereses sobre otras obligaciones	2,295,629	-43%	0%	2,295,629	1%	0	0%	0	0%
<b>5</b>	<b>BIENES DURADEROS</b>	<b>34,170,091</b>	<b>-22%</b>	<b>7%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>34,170,091</b>	<b>100%</b>
<b>5.01</b>	<b>MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO</b>	<b>24,425,187</b>	<b>-30%</b>	<b>5%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>24,425,187</b>	<b>71%</b>
5.01.02	Equipo de transporte	500,000	-36%	0%	0	0%	0	0%	500,000	1%
5.01.03	Equipo de comunicación	165,000	-61%	0%	0	0%	0	0%	165,000	0%
5.01.04	Equipo y mobiliario de oficina	977,362	-20%	0%	0	0%	0	0%	977,362	3%
5.01.05	Equipo de cómputo	20,854,225	-32%	4%	0	0%	0	0%	20,854,225	61%
5.01.99	Maquinaria, equipo y mobiliario diversos	1,928,600	5%	0%	0	0%	0	0%	1,928,600	6%
<b>5.02</b>	<b>CONSTRUCCIONES, ADICIONES Y MEJORAS</b>	<b>9,487,000</b>	<b>4%</b>	<b>2%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>9,487,000</b>	<b>28%</b>
5.02.01	Edificios	9,487,000	4%	2%	0	0%	0	0%	9,487,000	28%
<b>5.99</b>	<b>BIENES DURADEROS DIVERSOS</b>	<b>37,904</b>	<b>---</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>37,904</b>	<b>0%</b>
5.99.02	Piezas y obras de colección	37,904	3%	0%	0	0%	0	0%	37,904	0%

**BANCO DE COSTA RICA**  
**PRESUPUESTO ORDINARIO DE GASTOS AÑO 2020**  
miles de colones

CUENTA	NOMBRE CUENTA	PRESUPUESTO 2020	CREC %	DIST %	PROGRAMA NEGOCIOS BANCARIOS	DISTR%	PROGRAMA SOPORTE	DISTR%	PROGRAMA INVERSIONES	DISTR%
<b>6</b>	<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>	<b>22,384,588</b>	<b>13%</b>	<b>4%</b>	<b>198,511</b>	<b>0%</b>	<b>22,186,077</b>	<b>13%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
<b>6.01</b>	<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PÚBLICO</b>	<b>17,899,923</b>	<b>18%</b>	<b>3%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>17,899,923</b>	<b>11%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
6.01.02	Transferencias corrientes a Órganos Desconcentrados	1,766,519	20%	0%	0	0%	1,766,519	1%	0	0%
6.01.03	Transferencias corrientes a Instituciones Descentralizadas no Empresariales	8,832,594	20%	2%	0	0%	8,832,594	5%	0	0%
6.01.06	Transferencias corrientes a Instituciones Públicas Financieras	7,300,810	15%	1%	0	0%	7,300,810	4%	0	0%
<b>6.02</b>	<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS</b>	<b>15,450</b>	<b>3%</b>	<b>0%</b>	<b>7,725</b>	<b>0%</b>	<b>7,725</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
6.02.99	Otras transferencias a personas	15,450	3%	0%	7,725	0%	7,725	0%	0	0%
<b>6.03</b>	<b>PRESTACIONES</b>	<b>626,900</b>	<b>1%</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>626,900</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
6.03.01	Prestaciones legales	500,000	0%	0%	0	0%	500,000	0%	0	0%
6.03.02	Pensiones y jubilaciones contributivas	126,900	3%	0%	0	0%	126,900	0%	0	0%
<b>6.04</b>	<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO</b>	<b>66,514</b>	<b>1%</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>66,514</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
6.04.04	Transferencias corrientes a otras entidades privadas sin fines de lucro	66,514	1%	0%	0	0%	66,514	0%	0	0%
<b>6.06</b>	<b>OTRAS TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO</b>	<b>3,766,921</b>	<b>-3%</b>	<b>1%</b>	<b>190,786</b>	<b>0%</b>	<b>3,576,136</b>	<b>2%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
6.06.01	Indemnizaciones	3,766,921	-3%	1%	190,786	0%	3,576,136	2%	0	0%
<b>6.07</b>	<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR EXTERNO</b>	<b>8,880</b>	<b>1%</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>8,880</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
6.07.02	Otras transferencias corrientes al sector externo	8,880	1%	0%	0	0%	8,880	0%	0	0%
<b>9</b>	<b>CUENTAS ESPECIALES</b>	<b>45,430,514</b>	<b>-6%</b>	<b>9%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>45,430,514</b>	<b>27%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
<b>9.02</b>	<b>SUMAS SIN ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA</b>	<b>45,430,514</b>	<b>-6%</b>	<b>9%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>45,430,514</b>	<b>27%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
9.02.01	Sumas libres sin asignación presupuestaria	45,430,514	-6%	9%	0	0%	45,430,514	27%	0	0%
<b>TOTAL PRESUPUESTO DE EGRESOS</b>		<b>523,220,810</b>	<b>3%</b>	<b>100%</b>	<b>322,017,250</b>	<b>100%</b>	<b>167,033,469</b>		<b>34,170,091</b>	<b>100%</b>

### 3. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

#### 3.1 Detalle de Origen y Aplicación de Recursos

**BANCO DE COSTA RICA**  
**RESUMEN PRESUPUESTO (ORIGEN Y APLICACIÓN DE FONDOS)**  
Millones de Colones

PROGRAMAS	PROGRAMA NEGOCIOS BANCARIOS	PROGRAMA SOPORTE	PROGRAMA INVERSIONES	TOTALES
<b>ORIGENES</b>				
Venta de Bienes y Servicios	137,151	0	0	137,151
Ingresos de la Propiedad	363,102	0	0	363,102
Ingresos de Capital	22,968	0	0	22,968
<b>TOTAL DE ORIGENES</b>	<b>523,221</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>523,221</b>
<b>APLICACIONES</b>				
Remuneraciones	56,405	42,923	0	99,328
Servicios	78,546	54,351	0	132,897
Materiales y Suministros	1,867	2,674	0	4,540
Intereses y Comisiones	185,001	0	0	185,001
Bienes Duraderos	0	0	34,170	34,170
Transferencias Corrientes	199	21,655	0	21,853
Cuentas Especiales (Recursos sin Asignación)	0	45,431	0	45,431
<b>TOTAL DE APLICACIONES</b>	<b>322,017</b>	<b>167,033</b>	<b>34,170</b>	<b>523,221</b>
<b>ESTRUCTURA %</b>	<b>61.5%</b>	<b>31.9%</b>	<b>6.5%</b>	<b>100.0%</b>

#### 3.2 Justificación de Ingresos

##### 3.2.1 Justificaciones Generales

El principal insumo para la confección de dichas proyecciones corresponde a las expectativas de crecimiento del área de negocios, en cuanto a crédito e ingresos por servicios, los cuales son, junto con el manejo de la liquidez, los generadores de ingresos del Banco.

Como parte de los supuestos macroeconómicos del ejercicio de presupuesto considera una tasa de devaluación anual del -2.72% y una inflación del 3% para el 2020.

La base legal de estos ingresos corresponde al tarifario del BCR, cuya última modificación fue aprobada por Junta Directiva en sesión 07-19, artículo X, del 11 de febrero del 2019, publicado en la Gaceta #75, del 24 de abril del 2019. Las tasas activas utilizadas para efectuar este ejercicio corresponden a las expectativas de las condiciones de crédito estipuladas en los contratos y a las indicadas en las inversiones financieras, y las cuales corresponden a estimaciones de rendimientos que incluyen tasas de referencia de mercado, como la Tasa Básica Pasiva en colones y la Prime Rate en dólares.

Nuestros principales ingresos corresponden a los intereses ganados en inversiones financieras y colocación de créditos, los cuales podemos relacionar directamente con los gastos financieros debido a nuestra actividad de intermediación financiera.

### **3.2.2 Justificaciones Específicas**

#### **3.2.2.1 Venta de Bienes y Servicios**

En esta partida concentra los ingresos por servicios financieros como los ingresos por recaudación de servicios en convenio con instituciones públicas. Se espera crecer un 6% referente al presupuesto aprobado del periodo 2019 el cual presenta una ejecución del 51% a junio del presente año.

La actual estrategia para la obtención de este tipo de ingresos ofrece servicios ligados a la colocación de créditos y nuevos servicios enfocados a los diferentes segmentos de mercado, alineado al modelo de negocios. Para el periodo 2020 se presenta un incremento del 87% en servicios de recaudación específicamente en comisiones ganadas por la gestión de trámites referidos a gobierno digital, donde el presupuesto estimado para el periodo 2019 consideraba una pequeña concentración de los ingresos estimados por percibir.

El rubro de venta de bienes y servicios concentra el 26% de los ingresos presupuestados tomando en consideración las expectativas de crecimiento y comportamiento histórico del negocio. El presupuesto asciende a un monto de ¢137,150 millones, de los cuales ¢133,624 millones corresponden a los ingresos por servicios bancarios y comerciales que brinda la institución, los restantes ¢3,526 millones se generan producto del contrato administrativo de servicios debidamente formalizado entre el BCR y sus empresas subsidiarias y mediante el cual el Banco les provee los servicios de básicos de administración para el desempeño de sus negocios.

De los ingresos por servicios bancarios y comerciales, los principales conceptos son: el negocio de captación a la vista (20%) y las comisiones por gobierno digital negociación de divisas (8%), los restantes ingresos por servicios, provienen de las comisiones por servicios de comercio exterior, fideicomisos, captación a la vista, tarjetas, negociación de divisas, recaudación de servicios públicos, timbres e impuestos, entre otros.

#### **3.2.2.2 Ingresos de la Propiedad**

En esta partida se espera crecer un 1% referente al presupuesto aprobado del periodo anterior el cual presenta una ejecución del 48% a junio del presente año. El 69% de nuestros ingresos corresponden a ingresos financieros, los cuales provienen de la colocación de créditos e inversiones financieras que conforman los activos productivos de la institución.

En el clasificador de cuentas de la Contraloría General, los Ingresos Financieros son llamados “Renta de Activos Financieros”.

Para calcular este importante rubro se tomaron los siguientes supuestos de cálculo:

- Para estimar los ingresos referentes a la cartera de crédito se considera el saldo final de la cartera proyectada a diciembre 2019 y el saldo proyectado a diciembre 2020 por ¢3,326,432 millones para un 5% de crecimiento meta interanual. También se considera tasas anualizadas de intereses proyectadas por moneda que fluctúan en colones entre 9% y 11% y dólares entre 6% y 8% a lo largo del periodo, multiplicadas por el saldo promedio de la cartera de crédito de cada mes para obtener los ingresos por intereses. Estas tasas se componen de un porcentaje de referencia (tasa básica, tasa prime y/o tasa libor) más un plus promedio.

Los ingresos proyectados se definen por la relación entre volumen y tasa aplicándoles parámetros estacionales según datos históricos del saldo promedio de la cartera, para el registro del ingreso en el mes que corresponda.

Finalmente, sobre los ingresos por créditos y comisiones, se aplica una tasa promedio de 3.00% por concepto de comisión por formalización de los créditos, así como ingresos por otras comisiones generadas relacionadas a las colocaciones como pagos anticipados, inspecciones y avalúos, entre otros.

**Ingresos por Intereses y Comisiones sobre Préstamos  
Periodo 2020  
Millones de Colones**

DETALLE	PRESUPUESTO CARTERA DE CREDITO											
	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
Estacionalidad de Ingreso Aplicada a Cartera	8.30%	7.68%	8.26%	8.02%	8.35%	8.05%	8.42%	8.43%	8.28%	8.57%	8.79%	8.82%
<b>Total Cartera Promedio</b>	<b>3,181,165</b>	<b>3,193,248</b>	<b>3,206,415</b>	<b>3,219,084</b>	<b>3,232,371</b>	<b>3,245,066</b>	<b>3,258,439</b>	<b>3,271,804</b>	<b>3,284,867</b>	<b>3,298,445</b>	<b>3,312,424</b>	<b>3,326,432</b>
Colones	2,077,724	2,036,256	2,045,432	2,054,331	2,063,604	2,072,545	2,081,896	2,091,256	2,100,454	2,109,966	2,119,728	2,129,522
Dólares	1,153,441	1,156,991	1,160,983	1,164,753	1,168,767	1,172,521	1,176,543	1,180,548	1,184,413	1,188,478	1,192,696	1,196,910
<b>Ingresos por intereses (+)</b>	<b>25,127</b>	<b>25,086</b>	<b>24,800</b>	<b>24,756</b>	<b>24,708</b>	<b>24,396</b>	<b>24,340</b>	<b>24,278</b>	<b>23,960</b>	<b>23,891</b>	<b>23,827</b>	<b>23,508</b>
Comisiones promedio sobre préstamos %	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
Ingreso por comisiones sobre préstamos	754	753	744	743	741	732	730	728	719	717	715	705
<b>Ingresos por comisiones (+)</b>	<b>754</b>	<b>753</b>	<b>744</b>	<b>743</b>	<b>741</b>	<b>732</b>	<b>730</b>	<b>728</b>	<b>719</b>	<b>717</b>	<b>715</b>	<b>705</b>
<b>Ingreso por intereses y comisiones MES (-)</b>	<b>25,881</b>	<b>25,839</b>	<b>25,544</b>	<b>25,499</b>	<b>25,449</b>	<b>25,128</b>	<b>25,070</b>	<b>25,006</b>	<b>24,679</b>	<b>24,608</b>	<b>24,542</b>	<b>24,213</b>
<b>Ingreso por intereses y comisiones ACUM (-)</b>	<b>25,881</b>	<b>51,719</b>	<b>77,263</b>	<b>102,762</b>	<b>128,211</b>	<b>153,339</b>	<b>178,409</b>	<b>203,416</b>	<b>228,095</b>	<b>252,702</b>	<b>277,244</b>	<b>301,457</b>

- Para estimar los ingresos referentes sobre las inversiones propias del BCR se considera el saldo final del portafolio de inversión a diciembre 2019 y el saldo proyectado a diciembre 2020 por ¢1,056,507 millones para un 6% de crecimiento interanual.

Para determinar los ingresos financieros sobre este concepto se considera tasas anualizadas de intereses proyectadas por moneda que fluctúan en colones entre 7% y 8% y dólares entre 1% y 3% a lo largo del periodo, multiplicadas por el saldo promedio del portafolio de inversión que permanece en el corto, mediano y largo plazo para obtener los ingresos por intereses. Estas tasas se componen de un porcentaje de referencia (tasa básica, tasa prime y/o tasa libor) y un componente variable, que puede ser positivo o negativo, según negociación de tasas en adquisición de títulos (gestión de portafolio).

**Ingresos por Intereses sobre Títulos Valores**  
**Periodo 2020**  
**Millones de Colones**

DETALLE	PRESUPUESTO INVERSIONES											
	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
Estacionalidad de Ingreso Aplicado a Portafolio	8.09%	7.42%	7.98%	7.65%	8.07%	8.83%	8.26%	8.59%	8.84%	8.84%	8.66%	8.78%
Inversiones en colones	672,889	678,049	683,373	688,477	693,865	699,760	705,270	711,003	716,905	722,806	728,589	734,449
Inversiones en dólares	324,427	324,174	323,957	323,717	323,504	323,339	323,137	322,955	322,788	322,620	322,440	322,267
*Traslado Disponibilidades por Cierre Anual	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	65,000
<b>Total Inversiones Promedio</b>	<b>997,317</b>	<b>1,002,223</b>	<b>1,007,329</b>	<b>1,012,194</b>	<b>1,017,369</b>	<b>1,023,099</b>	<b>1,028,407</b>	<b>1,033,957</b>	<b>1,039,693</b>	<b>1,045,426</b>	<b>1,051,029</b>	<b>1,121,716</b>
<b>Ingresos por intereses (+)</b>	<b>5,089</b>	<b>5,078</b>	<b>5,000</b>	<b>4,988</b>	<b>4,974</b>	<b>4,893</b>	<b>4,877</b>	<b>4,860</b>	<b>4,775</b>	<b>4,756</b>	<b>4,736</b>	<b>4,650</b>
<b>Ingreso neto al valor de las inversiones (+)</b>	<b>146</b>	<b>146</b>	<b>144</b>	<b>143</b>	<b>143</b>	<b>141</b>	<b>140</b>	<b>140</b>	<b>137</b>	<b>136</b>	<b>136</b>	<b>133</b>
<b>Ingreso por inversiones MES (=)</b>	<b>5,236</b>	<b>5,224</b>	<b>5,144</b>	<b>5,132</b>	<b>5,117</b>	<b>5,034</b>	<b>5,017</b>	<b>5,000</b>	<b>4,912</b>	<b>4,893</b>	<b>4,872</b>	<b>4,784</b>
<b>Ingreso por inversiones ACUM (=)</b>	<b>5,236</b>	<b>10,460</b>	<b>15,604</b>	<b>20,736</b>	<b>25,853</b>	<b>30,887</b>	<b>35,905</b>	<b>40,904</b>	<b>45,817</b>	<b>50,710</b>	<b>55,582</b>	<b>60,365</b>

Para determinar el presupuesto por tipo de sector (público o privado) se efectúa una ponderación de concentración de saldos y rendimientos a la fecha y se distribuye bajo esta misma estructura el presupuesto de ingresos calculado.

### 3.3 Justificación de los Gastos

#### 3.3.1 Justificaciones Generales

Para la elaboración del presupuesto de egresos, cada División del BCR consolidó y envió, a las dependencias respectivas, sus necesidades de mobiliario, recursos humanos, bienes inmuebles y suministros para que fueran cuantificadas y consolidadas en los diferentes presupuestos que conforman el Presupuesto Ordinario del BCR.

#### Programa Negocios Bancarios

De este programa la partida 3 Intereses y Comisiones representa el 57%, lo cual es normal para un banco, ya que en ella se registran los intereses que se pagan a los ahorrantes por los depósitos y todas las obligaciones que tienen que ver con la obtención de recursos necesarios para la actividad de intermediación bancaria.

La partida 0 Remuneraciones, representa el 18% del programa ya que en su mayoría la planilla (colaboradores) de la Institución está aquí, es decir los centros de negocio y atención al público.

Finalmente en la partida 1 Servicios se encuentra el 24% de este programa, en donde destaca la subpartida 1.03.06 comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales. En esta subpartida se incluyen las comisiones que debemos pagar para poder ofrecer diferentes servicios a nuestros clientes, tales como las comisiones referentes al negocio de tarjetas, los gastos producto de la negociación de divisas, servicios de cámara de compensación, entre otras.

### **Programa Soporte**

En este programa el 26% lo representa la partida 0 Remuneraciones. La planilla de áreas como la Junta Directiva, Gerencia General, Capital Humano, Finanzas, Riesgos y Control Normativo, Responsabilidad Social, Procedimientos Administrativos, Tecnología, Gobierno Corporativo, Gestión de Crédito, Jurídico, Auditoría, Cumplimiento, Operaciones y Banca Digital, se incluyen en este programa.

El 32% lo representa la partida Servicios, de los cuales el 13% lo representa el pago de impuesto sobre ingresos y utilidades, bienes inmuebles, patentes, otros y, el restante 93% lo componen el pago de servicios públicos, mantenimientos y contratación de servicios técnicos, normativas y operacionales.

En la partida 6 Transferencias Corrientes se incluyen principalmente aportes que la Institución debe cumplir por diferentes leyes: CNE, CONAPE, INFOCOOP, IVM, cuota organismos internacionales, aportes por supervisión, así como lo correspondiente a indemnizaciones por juicios pendientes. Los recursos que se incluyen en esta partida representan el 13% del programa.

### **Programa Inversiones**

El 71% de este programa está considerado en la subpartida 5.01 Maquinaria, Equipo y Mobiliario en donde nuevamente la proporción más representativa la tiene los activos tecnológicos incluidos 5.01.05 Equipo de cómputo (61%), en línea con el avance tecnológico aplicado por el BCR en contar con una plataforma tecnológica que día con día brinde seguridad y agilidad en el servicio al cliente y en la gestión de su operatividad.

Por otra parte la subpartida 5.02 Construcciones, Adiciones y Mejoras representan el 28% del programa. Estos fondos se requieren principalmente para continuar con el proceso de modernización de las oficinas de la Institución.

## ***3.3.2 Justificaciones Específicas***

### ***3.3.2.1 Remuneraciones***

Esta partida representa el 19% del presupuesto de egresos, es elaborada por la División de Capital Humano, tomando como base para proyectar los sueldos del 2020, el costo actual de la planilla.

Para el 2020 el BCR contará con 3.823 plazas fijas, desglosadas en los siguientes grupos de ocupación:

Nivel Superior Ejecutivo	183
Profesional	1.548
Técnico	1.001
Administrativo	1.091

Estas plazas por su ubicación en procesos sustantivos y de apoyo se desglosan de la siguiente forma:

Procesos Sustantivos (Área de Negocios)	2.319
Procesos de Apoyo (Área de Apoyo)	1.504

Por otra parte, estas plazas por su ubicación en la sede central y el resto del país se desglosan de la siguiente manera:

Sede Central	1.529
Resto del país	2.294

Con respecto a las categorías de plazas, el BCR cuenta con 3.823 plazas fijas y con 277 plazas para servicios especiales y 60 por suplencias.

Además, se incluyeron provisiones para los aumentos salariales y una provisión sobre los sueldos totales para reasignaciones. Los aumentos generales de salarios que se aplicarán el próximo año de acuerdo a la inflación. Este procedimiento de incorporar provisiones por posibles aumentos salariales y reasignaciones es permitido por la Contraloría General de la República según su circular 5126 del 5 de noviembre de 1998.

Para el cálculo de los porcentajes de aumento se utiliza el siguiente procedimiento: El BCR tiene como parámetro inicial aplicar para el I Semestre del año, la inflación acumulada del II semestre del año anterior, mientras que para el II Semestre del año aplica como aumento de salarios la inflación acumulada del I semestre.

Con respecto a los incentivos salariales el BCR mantienen los mismos de años anteriores, (salario escolar, asignación para diferencias de cajas, complemento informático entre otros), no se incluye monto alguno para el Incentivo por desempeño o productividad.

Se adjunta la descripción de los incentivos actuales y los cuales no tienen ninguna variación.

<b>CONCEPTO</b>	<b>BASE LEGAL</b>	<b>PROCEDIMIENTO DE CALCULO</b>
<b>Retribuciones por años de servicios</b>		
Aumentos anuales	Acuerdo de Junta Directiva, sesión 68-77, del 18/08/1997	% sobre el sueldo base del colaborador según su categoría personal y su cantidad de años.
<b>Restricción al ejercicio liberal de la profesión</b>		
Régimen de dedicación exclusiva	Reglamento al Régimen de Dedicación Exclusiva para el Sector Público Descentralizado,	Corresponde a un 55% del sueldo base del colaborador, únicamente aplica para el caso del esquema salarial sueldo base más pluses en los puestos profesionales.
Dedicación exclusiva sentencias	Acuerdo de Junta Directiva 38-83, del 02/05/1983	Corresponde a un 40% del sueldo base del colaborador, únicamente aplica para el caso del esquema salarial sueldo base más pluses en los puestos profesionales.
Prohibición	Ley de Control Interno y Ley de Enriquecimiento Ilícito en la Función Pública	Corresponde a un 65% del sueldo base del colaborador en el caso del esquema salarial base más pluses, para el caso del esquema nominal el sueldo base de la escala salarial ya lo tiene incluido.
<b>Decimotercer mes</b>	Ley de Aguinaldo	Doceava parte de los salarios devengados de diciembre a noviembre.
<b>Salario Escolar</b>	Acuerdo de Junta Directiva, artículo XII, sesión 42-99, del 29/07/1999	Doceava parte de los salarios devengados de enero a diciembre.
<b>Otros incentivos salariales</b>		
Asignación profesional	Acuerdo de Junta Directiva, artículo XIII, sesión 68-77, del 18/08/1977	Monto fijo según cada colaborador.
Aumento por jornada	Artículo 28 del Laudo Arbitral No.657 del 30/06/1988	Salario total entre 44 por 9.75.
<b>CONCEPTO</b>	<b>BASE LEGAL</b>	<b>PROCEDIMIENTO DE CALCULO</b>
Complemento informativo	Acuerdo de Junta Directiva, artículo XVI, sesión 91-95, del 06/11/1995	Corresponde al 25% del sueldo base del colaborador, únicamente aplica para el esquema salarial sueldo base más pluses.

Asignación para diferencias de caja	Reglamento para el pago de asignaciones para diferencias de caja en el Banco de Costa Rica	Corresponde al pago por nivel transaccional y por la evaluación de actitud de servicio según el puesto que desempeñe el colaborador.
-------------------------------------	--	--

En el Banco de Costa Rica actualmente existen dos esquemas salariales:

- **Salario Base más Pluses**

Este esquema salarial consiste en el pago del sueldo base más una serie de pluses que tiene asignado cada colaborador de acuerdo a características propias, como lo son años de servicios, grado académico, fecha de ingreso. Está compuesto por los rubros de: Sueldo base, méritos acumulados, antigüedad acumulada, dedicación exclusiva (40 o 55 %), aumento por jornada, convenio colectivo, complemento informático, prohibición.

- **Salario Nominal**

Este salario consiste en un salario único (es decir, no tiene el pago de pluses), se empezó a implementar a partir del 5 de mayo de 2004 para todos los servidores que fueran contratados desde este momento y para los servidores activos que voluntariamente se quisieran pasar a este salario. Este esquema de salarios flexible y adaptable acorde con las tendencias de mercado en materia salarial que permite a la Administración Superior el poder ejercer una sana administración del recurso humano.

En el caso de las Dietas de Junta Directiva, su presupuesto se realizó tomando como base la cantidad de miembros tanto de la Junta Directiva General como de las Juntas Directivas locales, la cantidad máxima de sesiones por mes, no se considera el pago de ajustes por costo de vida. El siguiente cuadro ilustra la cantidad de miembros que conforman las Juntas Directivas en el banco:

SEDE	CANTIDAD DE DIRECTORES	MONTO POR DIETA
OFICINA CENTRAL	7	209,615.00
SUCURSALES	18	62,884.50

- Régimen Obligatorio de Pensiones

Es importante indicar que el BCR no paga el 1.5% de aporte al régimen obligatorio de pensiones, debido a que tienen un fondo de garantías y jubilaciones particular, por esta condición es que no realiza dicho pago, amparado al artículo 75 de la Ley de Proyección al Trabajador 7983.

- Fondo de Garantías y Jubilaciones

La creación del fondo de garantías y jubilaciones del BCR, se fundamenta en el artículo 55, inciso 5 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, el cual transcribimos a continuación:

“Artículo 55.

Los bancos comerciales sólo podrán computar en su activo y saldos deudores los siguientes valores, bienes, recursos y cuentas de resultados, que serán contabilizados en sus libros y detallados en sus balances de acuerdo con la naturaleza e índole particular de cada uno de ellos, a juicio del Superintendente General de Entidades Financieras (\*):

1) Los fondos disponibles que tuvieren en moneda nacional y extranjera. 2) Las operaciones de crédito que efectúen con arreglo a las disposiciones de esta ley. 3) Las inversiones en valores mobiliarios que mantengan conforme con las prescripciones de la presente ley. 4) Las inversiones en bienes raíces que sean necesarias para el servicio propio de cada banco, y las que eventualmente hayan tenido que hacer por cobro de obligaciones a su favor; y las que realicen en muebles materiales, instalaciones y útiles necesarios para su funcionamiento, así como el costo de bibliotecas y otra inversiones semejantes; y 5) Los saldos de las cuentas originadas por el movimiento normal de gastos, pérdidas y resultados y los demás que provengan de las operaciones previstas por esta ley.

Dentro del rubro indicado en el inciso 5), los bancos estatales incluirán una suma equivalente al diez por ciento (10%) del total de los sueldos de los empleados del respectivo banco, para el mantenimiento del fondo de garantías y jubilaciones de esos empleados. Esta suma les pertenecerá a estos en la proporción correspondiente a sus sueldos, y deberá serles entregada bajo las condiciones que se determinen en el reglamento de jubilaciones, si dejaren el servicio antes de haber alcanzado el derecho a una pensión por invalidez. Ese aporte de los bancos será único para toda clase de beneficios sociales. En el reglamento de cada institución podrán establecerse las sumas adicionales con las que los empleados deberán contribuir para el fortalecimiento del fondo, a fin de que ellos puedan obtener una pensión adecuada, de acuerdo con su sueldo, su edad y el tiempo de servicio.

El sistema que así se crea es complementario del establecido por la Caja Costarricense de Seguro Social, sin perjuicio de las obligaciones de sus beneficiarios para con la Caja. Se declaran inembargables las sumas que les correspondan a los empleados que dejaren el servicio antes de haber alcanzado el derecho a una pensión por invalidez. En las juntas administrativas del fondo de garantías y jubilaciones de cada banco se les dará representación a los empleados bancarios, quienes elegirán a dos de sus miembros. (Así reformado por Ley N° 7107 de 4 de noviembre de 1988, artículo 4°). (\*Así modificado el nombre del ente

contralor bancario por el artículo 176 de la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica N° 7558 de 3 de noviembre de 1995)”

### 3.3.2.2 Servicios

Esta partida representa el 25% del presupuesto de gastos, contempla los siguientes conceptos de gastos:

- ✓ Alquileres
- ✓ Servicios Básicos
- ✓ Servicios Comerciales y Financieros
- ✓ Servicios de Gestión y Apoyo
- ✓ Gastos de Viajes y de Transporte
- ✓ Seguros, Reaseguros y Otras Obligaciones
- ✓ Capacitación y Protocolo
- ✓ Mantenimiento y Reparación
- ✓ Impuestos
- ✓ Servicios Diversos

Para presupuestar esta partida, se utilizó como base los contratos vigentes, los nuevos proyectos para el periodo presupuestario y el efecto inflacionario para el año 2020. Los conceptos de mantenimientos de UPS, Hardware y Software, son montos significativos, con el fin de mejorar el nivel tecnológico actual. Lo referente al contrato de arrendamiento por servidores y computadoras se registran en esta partida, según reclasificación indicada por el ente contralor mediante su oficio 13440 DFOE-EC-0762 del 3/12/2014 referente a la aprobación parcial del Presupuesto Ordinario 2015.

La subpartida de impuestos sobre ingresos y utilidades representa el 12% de la partida de Servicios, su estimación corresponde al cálculo de impuestos, aplicado a la estimación de utilidades antes de impuestos y participaciones del BCR.

#### Egresos por Impuestos y Participaciones Periodo 2020 Millones de Colones

DETALLE	PRESUPUESTO IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES												TOTAL
	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	
Utilidad antes de Impuestos y Participaciones	9,575	4,910	7,157	5,377	4,646	4,395	5,134	5,464	4,404	5,734	4,289	10,586	71,671
Utilidad Mensual (Base de Cálculo)	8,445	3,897	6,074	4,141	3,508	3,385	4,063	4,403	3,393	4,591	3,448	9,537	58,884
Contribución Conape 5% (-)	422	195	304	207	175	169	203	220	170	230	172	477	2,944
Contribución CNE 3% (-)	253	117	182	124	105	102	122	132	102	138	103	286	1,767
Contribución IVM 7% (-)	1,267	585	911	621	526	508	609	660	509	689	517	1,431	8,833
Imp. Renta Tasa Efectiva Promedio 7%-9% (-)	2,041	1,047	1,526	1,146	991	937	1,095	1,165	939	1,223	914	2,257	15,280
Utilidad Neta Mensual (Sin Infocoop e IVM)	4,461	1,954	3,151	2,042	1,711	1,669	2,034	2,225	1,674	2,313	1,741	5,086	30,060
Contribución Infocoop 10% (-)	446	195	315	204	171	167	203	223	167	231	174	509	3,006
Utilidad Neta después de Contribuciones	7,187	3,818	5,445	4,221	3,668	3,449	3,996	4,229	3,456	4,447	3,321	7,884	55,122
Utilidad Neta desp. Imp. Part. y Contrib.	5,145	2,771	3,919	3,074	2,678	2,512	2,902	3,064	2,517	3,225	2,407	5,627	39,841
<b>Datos Acumulados</b>													
Utilidad Neta Acum	9,575	14,485	21,642	27,019	31,665	36,060	41,194	46,659	51,062	56,797	61,085	71,671	---
Total de Contribuciones y Participaciones Acum	2,388	3,480	5,192	6,349	7,327	8,272	9,410	10,645	11,593	12,880	13,847	16,549	---
Total de Impuestos Acum	2,041	3,088	4,614	5,760	6,751	7,688	8,783	9,948	10,886	12,109	13,023	15,280	---
Total Imp. Part. y Contrib. Acum	4,430	6,568	9,806	12,109	14,078	15,960	18,193	20,593	22,479	24,989	26,871	31,830	---
Relación Imp. Part. y Contrib s/ Utilidad Neta	46%	45%	45%	45%	44%	44%	44%	44%	44%	44%	44%	44%	---

### 3.3.2.3 Materiales y Suministros

Los recursos en esta partida nuevamente fueron presupuestados según los requerimientos de las oficinas del BCR y varias clasificaciones fueron ajustadas según tendencia histórica y la aplicación del incremento por el efecto inflacionario.

Esta partida corresponde al 1% del presupuesto total del BCR.

### 3.3.2.4 Intereses y Comisiones

Este rubro representa el 35% del presupuesto total del Banco, situación normal para una institución financiera como el BCR que se dedica a captar recursos de los ahorrantes para colocarlos en créditos e inversiones financieras. En términos del Estado de Resultados, esta cuenta corresponde en su mayoría a los Gastos Financieros.

Debido a lo anterior este rubro obedece a las proyecciones de captación, según los niveles necesarios para poder obtener los crecimientos en cartera de préstamos e inversiones indicados en la sección de ingresos.

Se estima que las captaciones con el público presentarán crecimientos del 5% para el 2020.

#### Egresos por Captación a la Vista Periodo 2020 Millones de Colones

DETALLE	PRESUPUESTO CAPTACIÓN A LA VISTA											
	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
Estacionalidad de Egreso Aplicado a Cta Cte	7.75%	7.63%	7.97%	8.06%	8.27%	8.42%	8.63%	8.67%	8.60%	8.82%	8.78%	8.39%
Cta Cte en colones	1,019,793	1,025,594	1,031,654	1,037,785	1,044,072	1,050,473	1,057,040	1,063,636	1,070,178	1,076,884	1,083,558	1,089,939
Cta Cte en dólares	390,978	392,167	393,441	394,732	396,071	397,443	398,864	400,287	401,683	403,128	404,554	405,868
<b>Total Cta Cte Promedio</b>	<b>1,410,771</b>	<b>1,417,761</b>	<b>1,425,094</b>	<b>1,432,517</b>	<b>1,440,143</b>	<b>1,447,916</b>	<b>1,455,903</b>	<b>1,463,923</b>	<b>1,471,861</b>	<b>1,480,013</b>	<b>1,488,111</b>	<b>1,495,807</b>
Egresos por cta cte MES (=)	2,924	2,941	2,957	2,974	2,992	3,009	3,028	3,046	3,064	3,082	3,101	3,117
<b>Egresos por cta cte ACUM (=)</b>	<b>2,924</b>	<b>5,865</b>	<b>8,822</b>	<b>11,796</b>	<b>14,788</b>	<b>17,797</b>	<b>20,825</b>	<b>23,871</b>	<b>26,935</b>	<b>30,017</b>	<b>33,118</b>	<b>36,235</b>
Estacionalidad de Egreso Aplicado a Cta Ah	7.75%	7.63%	7.97%	8.06%	8.27%	8.42%	8.63%	8.67%	8.60%	8.82%	8.78%	8.39%
Cta Ah en colones	535,920	538,766	541,740	544,748	547,833	550,974	554,196	557,432	560,642	563,933	567,208	570,339
Cta Ah en dólares	335,295	336,315	337,407	338,515	339,663	340,839	342,058	343,278	344,476	345,715	346,937	348,065
<b>Total Cta Ah Promedio</b>	<b>871,215</b>	<b>875,081</b>	<b>879,147</b>	<b>883,263</b>	<b>887,496</b>	<b>891,813</b>	<b>896,254</b>	<b>900,711</b>	<b>905,118</b>	<b>909,648</b>	<b>914,145</b>	<b>918,403</b>
Egresos por cta Ah MES (=)	1,363	1,371	1,379	1,388	1,396	1,405	1,414	1,423	1,432	1,441	1,450	1,459
<b>Egresos por cta Ah ACUM (=)</b>	<b>1,363</b>	<b>2,734</b>	<b>4,113</b>	<b>5,501</b>	<b>6,897</b>	<b>8,302</b>	<b>9,716</b>	<b>11,139</b>	<b>12,571</b>	<b>14,012</b>	<b>15,462</b>	<b>16,921</b>

#### Egresos por Captación a Plazo Periodo 2020 Millones de Colones

DETALLE	PRESUPUESTO CAPTACIÓN A PLAZO											
	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
Estacionalidad de Egreso Aplicado a CDP's	7.75%	7.63%	7.97%	8.06%	8.27%	8.42%	8.63%	8.67%	8.60%	8.82%	8.78%	8.39%
CDP's en colones	1,181,198	1,185,239	1,189,459	1,193,730	1,198,110	1,202,569	1,207,143	1,211,737	1,216,294	1,220,966	1,225,614	1,230,059
CDP's en dólares	516,634	516,742	516,904	517,078	517,283	517,509	517,767	518,027	518,273	518,550	518,816	519,015
<b>Total CDP's Promedio</b>	<b>1,697,832</b>	<b>1,701,981</b>	<b>1,706,363</b>	<b>1,710,808</b>	<b>1,715,392</b>	<b>1,720,077</b>	<b>1,724,909</b>	<b>1,729,765</b>	<b>1,734,567</b>	<b>1,739,516</b>	<b>1,744,430</b>	<b>1,749,074</b>
Egresos por CDP's MES (=)	9,500	9,526	9,555	9,583	9,613	9,643	9,674	9,705	9,736	9,768	9,799	9,829
<b>Egresos por CDP's ACUM (=)</b>	<b>9,500</b>	<b>19,026</b>	<b>28,581</b>	<b>38,164</b>	<b>47,777</b>	<b>57,420</b>	<b>67,094</b>	<b>76,799</b>	<b>86,535</b>	<b>96,303</b>	<b>106,102</b>	<b>115,931</b>

Además, las condiciones de los empréstitos actuales y los que se van a adquirir o mantener en el 2020, se estima que el Banco deberá pagar intereses por obligaciones del exterior por la suma de ¢ 12,335 millones.

BANCO DE COSTA RICA ESTIMACION DE INTERES POR PAGAR POR CONCEPTO DE EMPRESITOS 2020 DEUDA EXTERNA					
NOMBRE DEL ACREEDOR	SALDO ESTIMADO	TASA DE INTERES ESTIMADA	INTERESES ANUALES	MESES PROMEDIO DE USO DE LA LINEA	COSTO ESTIMADO COLONIZADO A DIC 2020
<b>DOLARES</b>			TIPO CAMBIO PROMEDIO →	¢610.00	
Sumitomo	16,000,000	3.44%	550,544	6	¢176,647,548
Commerzbank	22,500,000	3.29%	740,453	6	¢225,838,013
BAC FLORIDA	6,000,000	3.39%	203,454	9	¢93,080,205
BCIE (Programas) LINEA GLOBAL	60,000,000	4.34%	2,604,540	9	¢1,191,577,050
BCIE (Capital de Trabajo)	40,000,000	3.84%	1,536,360	7	¢546,688,100
BANCOLDEX	10,000,000	3.94%	394,090	9	¢180,296,175
CARGILL	114,500,000	6.00%	6,870,000	9	¢3,143,140,081
Credit Suisse - Sindicado - Venc. 28/12/21 -	114,705,882	5.49%	6,298,385	8	¢2,561,343,353
Bladex	65,000,000	4.99%	3,244,085	9	¢1,484,168,888
EMISION BCR INTERNACIONAL -PANAMA-	30,000,000	6.00%	1,800,000	10	¢915,000,000
EMISION BCR LOCAL	65,000,000	5.50%	3,575,000	10	¢1,817,291,667
<b>TOTAL DOLARES</b>	<b>543,705,882.36</b>		<b>27,816,910.79</b>		<b>¢12,335,071,079</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>331,660,588,239.60</b>				<b>¢12,335,071,079</b>

### 3.3.2.5 Bienes Duraderos

Esta partida representa el 7% del presupuesto total del BCR y decrece con respecto al periodo anterior un 22%.

#### 3.3.2.5.1 Maquinaria, Equipo y Mobiliario

El presupuesto de maquinaria, equipo y mobiliario es el resultado de un proceso de un proceso estructurado que se inicia cuando las distintas unidades administrativas detallan sus necesidades de este tipo de bienes, de acuerdo con los objetivos y estrategias contenidos en el marco estratégico.

Las solicitudes se agrupan y distribuyen, de acuerdo a su naturaleza, a cada una de las oficinas especializadas en áreas tales como Tecnología, Mobiliario y Equipo de Oficina, Seguridad, Telecomunicaciones y Obras Civiles.

Estas oficinas, como especialistas, analizan cada solicitud en particular y clasifican las necesidades de acuerdo a la prioridad. Posteriormente, cuantifican monetariamente cada requerimiento.

Con respecto a la inversión en Equipo y Programas de Cómputo, se plantea con el fin de mantener y mejorar la plataforma tecnológica, que nos permita competir con las demás entidades financieras.

En los siguientes cuadros se detalla las erogaciones en Maquinaria, Equipo y Mobiliario.

**BANCO DE COSTA RICA**  
**PRESUPUESTO DE BIENES MUEBLES 2020**  
(En millones de colones)

**MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA**

DESCRIPCIÓN DEL BIEN	COSTO TOTAL
Máquina verificadora y destructora de billetes	250
Contadora De Billetes	154
Clasificadora de Billetes de Alto Volumen	140
Silla Ortopédica y Ergonómica	138
Contadora De Monedas	40
Silla Fija Patas De Metal	30
Silla de Comedor	26
Destructor de Documentos	22
Caja Fuerte Mediana	18
Silla Alta Para Cajero	14
Archivador De Seguridad	13
Lampara Detectora De Billetes Falsos	11
Estaciones De Trabajo	10
Silla Fija Patas Madera	8
Camara Fotografica Digital	8
Mueble Para Ampos	6
Gavetero Movil Tipo Arturito café	6
Biblioteca Ejecutiva	5
Locker De 12 Compartimentos	4
Maquina De Escribir Electrónica	4
Sillones de espera	4
Mesa Juego Comedor Con 6 Sillas	4
Buzon Deposito Nocturno	2
Protectora De Cheques	2
Mesa Juego Comedor Con 4 Sillas	2
Calculoimpresoras	1
Archivador De Madera 4 Gavetas Tamaño Legal	1
Mesa para Oficial de Seguridad 1.15 X 0.50	1
Mesa de trabajo 1.20 x 0.60	0
Mesa Para Reuniones Con 8 Sillas	0
<b>TOTAL</b>	<b>922</b>

**BANCO DE COSTA RICA**  
**PRESUPUESTO DE BIENES MUEBLES 2020**  
(En millones de colones)

**EQUIPO DE COMUNICACIÓN**

DESCRIPCIÓN DEL BIEN	COSTO TOTAL
Adquisición de equipo de radiocomunicación digitales de cara a la necesidad de establecer una comunicación eficiente de frontera a frontera	165
<b>TOTAL</b>	<b>165</b>

**MUEBLES Y EQUIPOS DOMÉSTICOS**

DESCRIPCIÓN DEL BIEN	COSTO TOTAL
Pantalla 49 Pulgadas	16
Pantalla 32 Pulgadas	15
Horno Microondas	11
Refrigeradora 11 Pies	10
Refrigeradora 4 Pies	3
<b>TOTAL</b>	<b>55</b>

**OTRAS MÁQUINAS Y EQUIPO**

DESCRIPCIÓN DEL BIEN	COSTO TOTAL
Sustitución de Equipos (Contrato 2019LA-000011)	600
Equipos aires acondicionados	170
Equipos aires acondicionados (contrato 2017-000037)	100
Compra de lbox RDS para Traslado de efectivo, incluye 5 lbox estilo buzón, 1 rack para los lbox	45
Otros equipos	19
<b>TOTAL</b>	<b>934</b>

## SISTEMAS DE ALARMAS

DESCRIPCIÓN DEL BIEN	COSTO TOTAL
Equipos Sistemas de Seguridad	678
<b>TOTAL</b>	<b>678</b>

## COMPRA DE VEHÍCULOS

DESCRIPCIÓN DEL BIEN	COSTO TOTAL
Vehículos	300
Vehículos blindados	200
<b>TOTAL</b>	<b>500</b>

**BANCO DE COSTA RICA**  
**PRESUPUESTO DE BIENES MUEBLES 2020**  
(En millones de colones)

**EQUIPO DE CÓMPUTO HARDWARE**

PROYECTO	PRESUPUESTO 2020
Compra de recicladores de efectivo para puestos de trabajo en ventanilla, todos con su respectivo mantenimiento preventivo y correctivo	1.678
Aprovisionamiento de equipos WAN y LAN de Telecomunicaciones por demanda	854
Modernización de los sistemas de almacenamiento modulares Hitachi	549
Adquisición de plataforma de switching y servicios en demanda	427
Sistema de enfriamiento para el CPP	379
Adquisición por demanda de computadoras portátiles y su mantenimiento correctivo y preventivo	336
Adquisición según demanda de hardware y software para nuevas necesidades (para contratos continuados vigentes)	305
Compra de recicladores de efectivo para puestos de trabajo en ventanilla, todos con su respectivo mantenimiento preventivo y correctivo.	275
Sistema eléctrico general del CPP	268
Contratación de cuantía inestimada del ciclo de vida de los circuitos electricos y cableados estructurados	183
Adquición de equipo y software para gobierno digital	183
Adquición de hardware varios para oficinas	153
Mejoras generadores eléctricos CAP	134
Adquisición según demanda de switches de fibra canal, componentes y su mantenimiento	122
Solución inalámbrica en demanda	107
Contratación para la adquisición de un equipo digitalizador y clasificador de documentos marca Walther Data modelo HLS4 con 5 módulos de bolsillos y de una licencia del Sistema Integrado de Compensación Electrónica (SICE); con sus respectivos soportes preventivo/consultivo/correctivo y desarrollos evolutivos	61
Contratación de los servicios requeridos para poner en operación un equipo alimentador de documentos marca Walther Data modelo HLS4 y la implementación del Sistema Integrado de Compensación Electrónica (SICE); con sus respectivos soportes preventivo/consultivo/correctivo y desarrollos evolutivos (Activos adquiridos por el BCAC)	7
<b>TOTAL</b>	<b>6.019</b>

**BANCO DE COSTA RICA**  
**PRESUPUESTO DE BIENES MUEBLES 2020**  
(En millones de colones)

**EQUIPO DE CÓMPUTO SOFTWARE**

PROYECTO	PRESUPUESTO 2020
Gasto fijo para Adquisición de equipos para el procesamiento y el almacenamiento de los sistemas core	3.863
Implementación Cajas	1.586
Implementación Abanks	1.525
Implementación y mantenimiento de Switch transaccional	1.206
Upgrade BankTrade V17	610
BPM +ODM Estrategia 2020-flujos conglomerados (Flujos BPM - Fabrica de ODM y Adquisición según demanda de hardware y software para nuevas necesidades (para contratos continuados vigentes)	610
Sistema de Capital Humano	391
Contratación de servicios de desarrollo evolutivo por demanda, soporte preventivo y correctivo, para el sistema administrador de tarjetas de crédito y débito (SISTAR) del Banco de Costa Rica.	366
Gasto Fijo -Ampliación del 50% de la contratación de la suscripción para licencias de productos Microsoft y adquisición por demanda de licencias adicionales para la plataforma tecnológica del Banco de Costa Rica	330
Servicios bajo demanda para el ciclo de desarrollo de sistemas informáticos , pruebas de aseguramiento y certificación de la calidad para los sistemas gestionados por la Gerencia de Tecnología del Banco de Costa Rica.	305
Contrato #2017-000069 por el Ítem 1 b: Servicio de Desarrollo en las siguientes herramientas: para la atención de sistemas en plataforma MCP y BD DMSII	
Servicios bajo demanda para el ciclo de desarrollo de sistemas informáticos, pruebas de aseguramiento y certificación de la calidad para los sistemas gestionados por la Gerencia de Tecnología del Banco de Costa Rica.	
Contrato suscrito por el Ítem 1a. Servicio de Desarrollo en las siguientes herramientas: para la atención de sistemas en Visual Studio .Net 2003 o superior, Bases de Datos SQL Server 2005 y superior, Reporting Services 2005 y superior, Lenguaje de desarrollo: C#, Power Builder	244
Gasto fijo para adquisición de licencias de software IBM y su derecho de actualización	229
Servicio bajo demanda para el ciclo de desarrollo de Sistemas Informáticos, pruebas de Aseguramiento y Certificación de la calidad para los sistemas gestionados por la Gerencia de Tecnología del Banco de Costa Rica	214
Servicio bajo demanda para el ciclo de desarrollo de Sistemas Informáticos, pruebas de Aseguramiento y Certificación de la calidad para los sistemas gestionados por la Gerencia de Tecnología del Banco de Costa Rica	214
Servicio bajo demanda para el ciclo de desarrollo de sistemas informáticos, pruebas aseguramiento y certificación de la calidad para los sistemas gestionados por la Gerencia de Tecnología del Banco de Costa Rica	183
Contratación por demanda de horas anuales de desarrollo evolutivo para los aplicativos móviles, sistema de BCR-Móvil MASBANKING del Banco de Costa Rica	171

PROYECTO	PRESUPUESTO 2020
Adquisición sistema de administración de estaciones (parqueo, distribución de software)	165
Desarrollo de un sistema nuevo de Cobro de Impuestos de Salida, para integrarlo a los sistemas del BCR	153
Renovación y ampliación de licencias Sistema de Monitoreo de eventos de seguridad en tiempo real	122
CODESOFT - Servicios bajo demanda para el ciclo de desarrollo de sistemas informáticos, pruebas de aseguramiento y certificación de la calidad para los sistemas gestionados por la Gerencia de Tecnología del Banco de Costa Rica.	
Ítem 1a: Servicio de Desarrollo en las siguientes herramientas. para la atención de sistemas en Visual Studio .Net 2003 o superior, Bases de Datos SQL Server 2005 y superior, Reporting Services 2005 y superior, Lenguaje de desarrollo: C#, Power Builder, implementación de Software	122
Servicios bajo demanda para el ciclo de desarrollo de sistemas informáticos , pruebas de aseguramiento y certificación de la calidad para los sistemas gestionados por la Gerencia de Tecnología del Banco de Costa Rica.	122
Contrato #2017-000069 por el Ítem 2: Aseguramiento y Certificación de la Calidad	
Mantenimiento Evolutivo Plataforma de Conectividades	122
Atención de pruebas de los desarrollos de contrato de fábrica	122
Software varios (user lock, acl, cuentas privilegiadas, monarch, matlab, neurotech, episuite)	122
BizAgi	110
AVANTICA Servicios bajo demanda para el ciclo de desarrollo de sistemas informáticos , pruebas de aseguramiento y certificación de la calidad para los sistemas gestionados por la Gerencia de Tecnología del Banco de Costa Rica.	98
Contrato #2017-000069 por el Ítem 2: Aseguramiento y Certificación de la Calidad	
Mantenimiento Evolutivo del SAC	92
Mantenimiento del Sistema de Administración de Fideicomisos	83
Contabilidad (AS400)	76
LIDERSOFT - Servicios bajo demanda para el ciclo de desarrollo de sistemas informáticos, pruebas de aseguramiento y certificación de la calidad para los sistemas gestionados por la Gerencia de Tecnología del Banco de Costa Rica.	
Contrato suscrito por el Ítem 1a. Servicio de Desarrollo en las siguientes herramientas: para la atención de sistemas en Visual Studio .Net 2003 o superior, Bases de Datos SQL Server 2005 y superior, Reporting Services 2005 y superior, Lenguaje de desarrollo: C#, Power Builder	73

PROYECTO	PRESUPUESTO 2020
CHUOCAIR Servicios bajo demanda para el ciclo de desarrollo de sistemas informáticos , pruebas de aseguramiento y certificación de la calidad para los sistemas gestionados por la Gerencia de Tecnología del Banco de Costa Rica, Contrato #2017-000071 por el Ítem 2: Aseguramiento y Certificación de la Calidad	73
Actualización del sistema de monitoreo de transacciones financieras y no financieras irregulares (PAF)	61
Mantenimiento BCR Históricos	61
Adquisición por demanda de software Quest y su mantenimiento	61
Actualización de licenciamiento del Sistema Integrado de Entidades Financieras (SIEF)	52
Nueva herramienta de análisis de Código	46
Tasación Electrónica	46
Depositos Judiciales	46
Servicios Digitales (Licencias y pasaportes) (tramites migratorios)	31
Servicio bajo demanda para el ciclo de desarrollo de Sistemas Informáticos, pruebas de Aseguramiento y Certificación de la calidad para los sistemas gestionados por la Gerencia de Tecnología del Banco de Costa Rica	31
Desarrollo evolutivo, soporte preventivo, correctivo para BancoBCR Personas, SomosBCR, Generador de cuentas y UCO	24
Atención de pruebas de desarrollos de contrato de fábrica	23
Mantenimiento Autogestión de Rentabilidad	18
Desarrollo evolutivo SIEF	12
Contratación de los servicios requeridos para poner en operación un equipo alimentador de documentos marca Walther Data modelo HLS4 y la implementación del Sistema Integrado de Compensación Electrónica (SICE); con sus respectivos soportes preventivo/consultivo/correctivo y desarrollos evolutivos (Activos adquiridos por el BCAC)	8
Contratación para la adquisición de un equipo digitalizador y clasificador de documentos marca Walther Data modelo HLS4 con 5 módulos de bolsillos y de una licencia del Sistema Integrado de Compensación Electrónica (SICE); con sus respectivos soportes preventivo/consultivo/correctivo y desarrollos evolutivos	7
<b>TOTAL</b>	<b>14.835</b>

### **3.3.2.5.2 Construcciones, Adiciones y Mejoras y Bienes Preexistentes**

En esta cuenta se incluyen los montos correspondientes a los proyectos de construcción de edificios, remodelaciones y mejoras tanto en edificios propios como alquilados.

En su presupuestación interviene activamente la Gerencia de Obras Civiles, ya que esta, en coordinación con la alta administración establece los planes de inversión, relativos a esta partida, en seguimiento de las políticas generales referentes a cobertura geográfica, estandarización en el diseño de oficinas y adaptación de las oficinas a las necesidades funcionales y operativas que obedecen a la organización del Banco.

En las obras que se planteen desarrollar el próximo año se contempla todas las facilidades de acceso a las instalaciones según lo que establece la Ley 7600.

En el siguiente cuadro se muestra un detalle de las Construcciones, Adaptaciones y Mejoras que se presupuestan para el año 2020.

#### **BANCO DE COSTA RICA PRESUPUESTO DE BIENES INMUEBLES 2020 (en millones de colones)**

##### **MEJORAS A PROPIEDADES ALQUILADAS**

CONCEPTO	DETALLE	MONTO OBRA
<b>PROYECTO MODERNIZACIÓN DE OFICINAS</b>		
Pacayas	Remodelación	378
La Fortuna	Remodelación	378
Aguas Zarcas	Remodelación	330
Aserri	Remodelación	324
Recicladores varias oficinas	Remodelación	216
Schyter varias oficina	Remodelación	162
Tibas	Remodelación	121
ATM Multifuncionales (varias oficinas)	Remodelación	108
<b>SUBTOTAL</b>		<b>2.017</b>
<b>ATM'S</b>		
Institucional	12 ATMS	360
<b>SUBTOTAL</b>		<b>360</b>
<b>TOTAL</b>		<b>2.377</b>

**MEJORAS A EDIFICIOS PROPIOS**

CONCEPTO	DETALLE	MONTO OBRA
Liberia	Construcción	1100
Proyectos varios Oficinas Centrales	Remodelación	1026
Tres Ríos	Construcción	900
Turrialba	Remodelación	810
BCR Corporativa / Parqueo Heredia	Construcción	700
Remodelación 1er y 3er piso Aranjuez	Remodelación	432
Palmares	Remodelación	327
Guadalupe	Remodelación	324
Cartago	Remodelación	270
Recicladores varias oficinas	Remodelación	216
Grecia	Remodelación	184
Desamparados	Remodelación	162
ATM Multifuncionales (varias oficinas)	Remodelación	108
Caja Empresarial Sigma	Remodelación	64
<b>LEY 8488 C.N.E</b>		75
<b>TOTAL</b>		<b>6.698</b>

**CONSULTORIAS PARA EDIFICIOS PROPIOS**

CONCEPTO	DETALLE	MONTO OBRA
<b>CONSULTORIAS PARA EDIFICIOS PROPIOS</b>		
Proyectos varios	Consultoría en diseño	412
<b>TOTAL</b>		<b>412</b>

**3.3.2.5.3 Bienes Duraderos Diversos**

El presupuesto de Obras de Arte, se presupuesta de acuerdo a las disposiciones de la Ley de Protección a las Artes Plásticas N° 6750, que establece la obligación de las Instituciones del Estado a invertir en obras de arte en forma proporcional a las inversiones en construcción de edificios, estableciendo para tales efectos porcentajes decrecientes (a mayor monto de construcción, menor porcentaje).

Presupuesto de subpartida 5.99.02 Piezas y Obras de Colección: ¢38 millones

**BANCO DE COSTA RICA**  
**PRESUPUESTO DE BIENES MUEBLES 2020**  
(en millones de colones)

**OBRAS DE ARTE**

DESCRIPCIÓN DEL BIEN	OFICINA	COSTO TOTAL
Valor de origen de obras de arte	Liberia	12
Valor de origen de obras de arte	Tamarindo	7
Valor de origen de obras de arte	Guapiles	6
Valor de origen de obras de arte	San Vito	5
Valor de origen de obras de arte	El Carmen	5
Valor de origen de obras de arte	San Isidro de Heredia	3
<b>TOTAL</b>		<b>38</b>

### **3.3.2.6 Transferencias Corrientes**

Las transferencias corrientes del BCR representan el 4% del total del presupuesto del BCR. El cálculo de esta partida se fundamenta en las distintas leyes, disposiciones vigentes y políticas de la Institución que hacen necesario el giro de recursos.

De esta manera, partidas tales como Becas y Otras transferencias a personal se presupuestan en función de la normativa interna de la Institución y de los planes de capacitación.

Algunas leyes establecen la base para el cálculo en el presupuesto de rubros como: INFOCOOP, CONAPE, IVM, y CNE, el aporte al Fondo de Pensiones y Jubilaciones del BCR, cuota de supervisión, y el pago de la cuota de Organismos Internacionales.

Se incluye una participación de las utilidades para el Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte, según lo establece la Ley de Protección al Trabajador N° 7983, artículo 78.

En la subpartida “Indemnizaciones” se incluyen los recursos necesarios para hacerle frente posibles obligaciones derivadas de resoluciones judiciales sustentadas en el Código Procesal Contencioso Administrativo N° 8508. Así mismo se incluye el pago de incapacidades según lo establecido en la convención colectiva del BCR.

En cuanto a las partidas “Otras Transferencias Corrientes al Sector Privado” y “Transferencias Corrientes al Sector Externo” se establecen según las cuotas de afiliación que la Alta Administración ha autorizado, debido al beneficio institucional que conllevan estas, en cuanto al acceso a información de sectores empresariales, industriales, turismo y oportunidad de negocios en las capacitaciones y eventos que estas agrupaciones realizan. El BCR ha venido aplicando este tipo de

transferencias en años anteriores, con lo anterior logra el cumplimiento de las obligaciones normativas, el mejoramiento y la calidad del servicio al público y la innovación de los productos ofrecidos.

En el siguiente cuadro se detallan las Otras Transferencias al Sector Privado y Externo.

**BANCO DE COSTA RICA  
TRANSFERENCIAS CORRIENTES  
PRESUPUESTO ORIGINAL 2020  
( en colones con céntimos )**

BENEFICIARIOS DIRECTOS	FINALIDAD	PRESUPUESTO ORIGINAL 2020
<b><u>6.01.02 TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ORGANOS DESCONCENTRADOS</u></b>	Participación de las utilidades en cumplimiento de la Ley respectiva	<b>1.766.518.865,20</b>
COMISION NACIONAL DE EMERGENCIAS		1.766.518.865,20
<b><u>6.01.03 TRANSFERENCIAS CORRIENTES A INSTITUCIONES DESCENTRALIZADAS NO EMPRESARIALES</u></b>	Participación de las utilidades en cumplimiento de la Ley respectiva	<b>8.832.594.325,98</b>
CAJA COSTARRICENSE DEL SEGURO SOCIAL (CCSS)		8.832.594.325,98
<b><u>6.01.06 TRANSFERENCIAS CORRIENTES A INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS</u></b>	Participación de las utilidades en cumplimiento de la Ley respectiva	<b>7.300.810.282,46</b>
BANCO CENTRAL DE COSTA RICA (Cuota de Organismos Internacionales)		819.312.000,00
BANCO CENTRAL DE COSTA RICA (Cuota de Supervisión)		531.260.000,00
INSTITUTO NACIONAL DE FOMENTO COOPERATIVO		3.006.040.173,80
COMISION NACIONAL DE PRESTAMOS PARA EDUCACION		2.944.198.108,66
<b><u>6.04.04 TRANSFERENCIAS CORRIENTES A OTROS ENTIDADES PRIVADAS</u></b>	La finalidad del BCR de pertenecer a estas cámaras y asociaciones es tener presencia en los diferentes sectores y obtener información estadísticas de los mismos, que nos permitan mejorar los servicios que brindamos.	<b>66.513.550,00</b>
ASOCIACION CAMARA DE COMERCIO DE COSTA RICA		804.599,40
CAMARA NACIONAL DE AGRICULTURA Y AGROINDUSTRIA		4.559.396,57
CAMARA DE REPRESENTANTES DE CASAS EXTRANJERAS		536.399,60
CAMARA DE INDUSTRIAS DE COSTA RICA		1.609.198,79
CAMARA COSTARRICENSE DE EMPRESAS DE FACTOREO		1.340.998,99
ASOCIACION BANCARIA COSTARRICENSE "ABC"		40.551.809,52
CAMARA DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DE COSTA RICA		16.091.987,90
ASOCIACION CAMARA COSTARRICENSE DE EMISORES DE TITULOS VALORES	1.019.159,23	
<b>TOTAL GENERAL</b>		<b>17.966.437.023,64</b>

Se adjunta base legal de las transferencias y algunas otras consideraciones.

## **Comisión Nacional de Prevención de Riesgos y Atención de Emergencias**

De acuerdo con el artículo 46 de la Ley Nacional de Emergencia y Prevención del Riesgo, todas las instituciones de la Administración Central, la Administración Pública Descentralizada y las empresas públicas, girarán a la Comisión Nacional de Emergencia (CNE) un tres por ciento (3%) de las ganancias y del superávit presupuestario acumulado, libre y total, que cada una de ellas reporte, el cual será depositado en el Fondo Nacional de Emergencias, para el financiamiento del Sistema Nacional de Gestión del Riesgo. El gasto correspondiente a CNE, se calcula como un 3% de la utilidad antes de impuestos y participaciones.

## **Caja Costarricense de Seguro Social (Participación IVM)**

De acuerdo con el artículo 78 de la Ley de Protección al Trabajador se establece una contribución hasta del 15% de las utilidades que las empresas públicas del Estado deben aportar con el propósito de fortalecer el Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte de la Caja Costarricense del Seguro Social, en cuanto a su financiamiento y para universalizar la cobertura de la Caja Costarricense del Seguro Social a los sectores de trabajadores no asalariados en condiciones de pobreza. De acuerdo con el decreto No. 37127-MTSS, se establece en forma gradual la contribución de un 5% a partir del período 2013, un 7% a partir de 2015 y 15% a partir de 2017.

## **Instituto Nacional de Fomento Cooperativo**

De acuerdo con el artículo 12 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, las utilidades netas de los bancos comerciales consideran un 10% para incrementar el capital del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo (INFOCOOP).

## **Comisión Nacional de Préstamos para la Educación**

De acuerdo con el artículo 20 de la Ley 6041 Creación de CONAPE, se contara con recursos provenientes del 5% de las utilidades anuales netas de los bancos comerciales del Estado. Se continua calculando el 5% a CONAPE de acuerdo a la Ley 9092, Restitución de Ingresos a la Comisión Nacional de Préstamos para la Educación.

## **Banco Central de Costa Rica**

- Cuota de Organismos Internacionales, de acuerdo con lo establecido en la Ley 3418 del mes de octubre de 1964.
- Aporte al Financiamiento del Presupuesto de la SUGEF, de acuerdo con lo establecido en la Ley Reguladora del Mercado de Valores, artículo 175.

Por otra parte, la norma legal en la que se ampara la suscripción del BCR a Asociaciones y Cámaras, corresponde al artículo 131 Objetos de naturaleza o circunstancia concurrente incompatibles con el concurso inciso d) del Reglamento a la Ley de Contratación Administrativa. El motivo de la Administración se fundamenta en poder participar de los programas y actividades dirigidas al fortalecimiento de las entidades miembros, tales como pasantías, reuniones técnicas, cursos y seminarios de capacitación (presenciales y a distancia), promoción de legislación en temas específicos, participar en las Asambleas Generales, Comités Técnicos y encuentros bilaterales, difusión de información sobre buenas prácticas en banca y finanzas, así como la participación en los programas sobre

prácticas operativas de las instituciones miembros, referente a temas particulares de acuerdo con la misión y objetivos de cada una a continuación se detallan:

### **Asociación Bancaria Costarricense**

La Asociación Bancaria Costarricense (ABC) se constituyó, en diciembre de 1983, producto de la iniciativa de un grupo de Bancos Privados y Sociedades Financieras, quienes percibieron la necesidad de crear un organismo que velara por los intereses del Sector Financiero Nacional de manera permanente.

Los primeros esfuerzos se orientaron hacia el fortalecimiento de la ABC como órgano gremial y la definición de las necesidades de los asociados, con el propósito de buscar soluciones.

La Asociación, en el transcurrir de los años, ha asumido una posición fundamental en el diseño de políticas de desarrollo y estabilidad del Sistema Bancario Nacional, producto de una labor seria y responsable.

La Asociación Bancaria Costarricense considerando que las organizaciones gremiales no pueden permanecer al margen de las nuevas corrientes de cambio y consciente de la necesidad de efectuar una labor integral, que no se circunscriba al giro bancario, asumió la representación de los Grupos Financieros, lo cual le ha permitido crecer tanto como el Sistema mismo, consiguiendo la especialización en diversas áreas como pensiones, mercado de valores, operación de tarjetas de crédito, arrendamiento, seguros entre otros; logrando una posición consolidada como órgano gremial, en el Sector Financiero Costarricense.

La ABC aprobó en Sesión 417 a partir del 14 de agosto del 2003 el reingreso del BCR como miembro activo de la ABC.

### **Asociación Cámara Costarricense de Emisores de Títulos Valores**

La Asociación Cámara Costarricense de Emisores de Títulos Valores procura fomentar el desarrollo del mercado de valores, así como de mecanismos que en general, tiendan a facilitar la colocación y la liquidez de los valores ofrecidos públicamente.

La Asociación Cámara Costarricense de Emisores de Títulos Valores actúa como facilitadora en la representación de los emisores de títulos valores ante la Superintendencia General de Valores, las bolsas de valores o cualquier entidad o institución (pública o privada) en aquellos temas de interés particular para los asociados o de manera general para el mercado de valores.

Busca promover proyectos de ley, decretos ejecutivos y acuerdos de distintos órganos administrativos que puedan resultar en beneficio de los asociados en su conjunto, de los inversionistas o del mercado de valores en general. Además, busca patrocinar y organizar conferencias, seminarios y cualesquiera otros eventos sobre temas de interés de los asociados.

### **Asociación Cámara de Comercio de Costa Rica**

La Cámara de Comercio de Costa Rica es una asociación privada sin fines de lucro, formada por empresarios de diferentes sectores comerciales que busca contribuir con el desarrollo del país en general y del comercio en particular, por medio de la representación, la defensa de los intereses del comercio, la promoción de los valores y programas que beneficien a nuestros asociados, tales como:

1. Fortalecer la imagen del sector empresarial comercial incrementando las relaciones con la comunidad nacional.
2. Trabajar en temas que afecten directamente el sector Comercial: la competitividad, la facilidad del comercio internacional, la simplificación de trámites, la reactivación del mercado interno.
3. Mejorar la proyección y los servicios ofrecidos a los socios. La CCCR concentra sus acciones en dos esferas principales:
  - a) Los servicios al asociado como un valor agregado para el desarrollo de sus actividades particulares.
  - b) La defensa y promoción de los intereses comunes del gremio en diferentes ámbitos.
4. El apoyo a las iniciativas que tiendan al desarrollo y progreso del comercio del país en general.
5. La defensa por todos los medios jurídicos y materiales de la actividad empresarial de sus asociados.
6. Administrar por medio del Centro de Conciliación y Arbitraje (CCA), procesos de resolución alterna de conflictos, tales como conciliaciones y el arbitraje nacional e internacional, nombramiento a solicitud de terceros, de conformidad con la ley No. 7727 y los reglamentos de la institución.
7. Velar porque las leyes y disposiciones gubernamentales que se emitan, estimulen y fortalezcan el sistema de libre empresa y el comercio. Para la representación y defensa efectiva del sector comercial y empresarial la CCCR tiene representantes directos en los diferentes entes privados y estatales.

La Cámara de Comercio vela por los intereses de sus asociados, procurando prepararlos mejor y brindarles las condiciones ideales para que su negocio pueda prosperar sanamente. También la Cámara ha intervenido en forma sistemática y continua para lograr una actividad neta global razonable para el sector comercial.

La Misión de la Asociación Cámara de Comercio de Costa Rica es: “Contribuir con el desarrollo del país en general y del comercio en particular, por medio de la representación, la defensa de los intereses del comercio, la promoción de los valores y programas que beneficien a nuestros asociados”. Su Visión: “Ser la organización gremial de mayor relevancia y representatividad del sector empresarial mediante su contribución al desarrollo del país y la eficiente prestación de servicios a sus asociados”.

### **Cámara Costarricense de Empresas de Factoreo**

La Cámara Costarricense de Empresas de Factoreo, se constituyó a finales de 1996, con un pequeño grupo de empresas del sector financiero, pioneros en la prestación de este servicio en el mercado nacional, con la finalidad de dar a conocer entre los empresarios nacionales la actividad del factoreo. Paulatinamente y conforme el factoreo se fue dando

a conocer, se incorporaron nuevas empresas y actualmente la Cámara agremia a los principales bancos estatales y privados así como financieras y otras entidades privadas.

La Cámara continúa promoviendo la incorporación de nuevos asociados, brinda apoyo y asesoría a los mismos y convoca a talleres y seminarios con el objetivo de que el mercado costarricense conozca y entienda esta herramienta financiera.

#### Funciones:

- Promover el fortalecimiento de la actividad del descuento de facturas entre el sector empresarial costarricense.
- Mantener entre sus asociados un intercambio de información constante, por medio del cual se pretende mejorar los servicios que prestan las empresas en beneficio de los clientes.
- Impartir talleres y seminarios, con el objetivo de capacitar a los miembros de las entidades que participan en la actividad del factoreo, estén o no incorporados a la Cámara.
- Promover una nueva legislación que regule la actividad del factoreo en el país.
- La implementación de herramientas electrónicas que permitan la transmisión o cesión de facturas en forma digital; trabajando conjuntamente con Gobierno Digital y cualquier otra entidad involucrada.

La Misión de la Cámara Costarricense de Empresas de Factoreo es estimular y promover el fortalecimiento del Factoreo en Costa Rica mediante la representación de sus asociados con un claro liderazgo, estrecha coordinación y un manejo conveniente de la información.

La Visión: Ser un grupo de entidades asociadas que promueven el desarrollo de la actividad del Factoreo en Costa Rica, procurando las mejores prácticas y normativas relacionadas.

Dentro de los beneficios que obtiene el BCR por pertenecer a la CCEF se encuentran: contar con bases de datos para estudios de crédito y toma de decisiones, desarrollo de legislación para la actividad del factoreo, participar en cursos y capacitaciones referentes al sector que son de interés por tratarse de potenciales clientes o deudores.

### **Cámara de Bancos e Instituciones Financieras de Costa Rica**

La Cámara de Bancos e Instituciones Financieras de Costa Rica es una asociación gremial sin fines de lucro, especializada en el sector bancario y financiero. Su principal objetivo es representar al Sistema Financiero costarricense y promover su desarrollo y fortalecimiento.

Fue fundada en 1968, lo que la convierte en la asociación gremial más antigua del Sistema Financiero de Costa Rica. En esta larga trayectoria, la Cámara de Bancos se ha posicionado como una entidad gremial incluyente, técnica y proactiva, pues ha impulsado y consolidado importantes proyectos, y cuenta a su haber con aportes significativos para el Sistema Financiero costarricense.

#### Objetivos:

- Agremiar a las entidades bancarias y financieras debidamente reguladas por el Banco Central de Costa Rica y la Superintendencia General de Entidades Financieras.
  - Representar debidamente a los bancos y entidades financieras asociadas, ante los distintos Poderes Públicos y especialmente ante las autoridades reguladoras del Sistema Financiero.
  - Mantener una estrecha relación y coordinación con los distintos Poderes Públicos para la promoción de sus actividades y particularmente con las autoridades que regulan el Sistema Financiero del país.
  - Promover y apoyar la promulgación de leyes que propicien el desarrollo del Sistema Financiero, así como la reducción y racionalización de los costos de intermediación financiera.
  - Incentivar la eliminación de las distorsiones existentes que afectan al Sistema Financiero.
  - Estimular y promover el fortalecimiento, el desarrollo y consolidación de las entidades bancarias y financieras y en general del Sistema Financiero costarricense.
  - Promover el desarrollo socio-económico del país, a través de las actividades y de los servicios que prestan sus asociados al público.
  - Realizar estudios, promover y organizar conferencias, seminarios, charlas y otras actividades sobre temas de interés para el Sistema Financiero.
  - Promover la capacitación especializada de los funcionarios del Sistema Financiero con el propósito de elevar la excelencia de sus servicios.
  - Promover la educación y la inclusión financiera.
- Servicios:

Los servicios que presta la Cámara están estrechamente relacionados con los objetivos que persigue. Así destacan los siguientes:

- Representa al Sistema Financiero ante las autoridades gubernamentales, legislativas y reguladoras nacionales e internacionales.
- Brinda asesoría a sus asociados en distintas áreas, particularmente en la legal y económica.
- Actualiza e informa a sus asociados sobre el acontecer del Sistema Financiero.
- Brinda capacitación especializada a través de la Academia Bancaria Centroamericana.
- Promueve aquella autorregulación especializada que contribuya a ordenar y fortalecer la actividad de sus asociados, así como mejores prácticas bancarias a través de los foros interbancarios.
- Promueve la creación de una “cultura financiera” a través de Programas educativos interactivos como es el Programa “JÓVENES BANQUEROS” y la Feria Nacional de Educación Financiera que es un espacio gratuito para el público en el cual las entidades bancarias y financieras informan y asesoran al público en materia de ahorro y crédito, así como a utilizar correctamente los distintos servicios que ofrecen las entidades bancarias y financieras.

La Cámara de Industrias de Costa Rica es la Institución que representa al sector industrial del país.

Su liderazgo, le ha permitido impulsar mejores condiciones, no solo para el sector industrial, sino para miles de costarricenses que dependen directa o indirectamente de la actividad.

La Cámara de Industrias de Costa Rica busca que sus empresas asociadas tengan un mejor clima de negocios a lo externo de ellas, así como también que sean más productivas a lo interno. Lo primero lo logra mediante sus actividades de representatividad y de impulso a iniciativas ante actores gubernamentales; lo segundo, con su oferta de servicios de capacitación, consultoría, asesoría, etc.

### **Cámara de Representantes de Casas Extranjeras**

La Cámara de Comercio Exterior de Costa Rica y de Representantes de Casas Extranjeras - CRECEX -. Fue fundada en abril de 1952, como resultado de la visión futurista de un grupo de empresarios que consideraron la conveniencia y necesidad de contar con una Asociación que agrupara a personas físicas y jurídicas con el propósito de fomentar el comercio exterior y defender la libertad de comercio y empresa en Costa Rica, fundamentado en los principios de la libre empresa.

Misión: Ser una asociación empresarial, que representa al importador, distribuidor y representante de casas extranjeras, promoviendo y facilitando el desarrollo del comercio internacional, dentro de los más altos principios éticos.

Visión: Ser la Cámara líder en Costa Rica en la promoción del Comercio Exterior y reconocida como tal en el ámbito nacional e internacional.

Objetivo General de CRECEX: Promover el comercio exterior de Costa Rica, por medio del cumplimiento de la misión, la visión y una eficiente coordinación de la Junta Directiva y las comisiones de trabajo con los empresarios locales y demás agentes promotores del comercio, el estado y sus homólogos internacionales.

#### Objetivos Específicos:

- Generar opinión pública a favor del comercio.
- Promover y facilitar el comercio electrónico.
- Apoyar las pymes de Costa Rica.
- Promover Leyes y Reglamentos que beneficien a nuestros asociados.
- Velar por el adelanto social, intelectual, económico y material del país como el de nuestros asociados.
- Defender los intereses legítimos de los asociados e intervenir y mediar en su representación ante el gobierno y sus instituciones.
- Informar, facilitar y promover todo lo relacionado con el comercio internacional.

### **Cámara Nacional de Agricultura y Agroindustria (CNAA)**

La Cámara Nacional de Agricultura y Agroindustria es una organización sin fines de lucro, constituida desde 1946 que agrupa a productores, empresarios y entes del sector agropecuario, pesca y acuicultura y agroindustrial de Costa Rica; siendo vocero en materia

agropecuaria e interlocutor ante diferentes comisiones, gremios, cámaras empresariales y Gobierno. Declarada como un ente de utilidad pública, mediante Decreto Ejecutivo #20312 - J, del 5 de Abril de 1991.

Misión: Promoción del bienestar social y económico del país, mediante la capacitación de sus afiliados, para la competitividad y el ejercicio de un liderazgo e influencia positiva en la correcta definición del problema agropecuario nacional y en la toma de decisiones políticas nacionales e internacionales, todo a través del logro del desarrollo sostenible de los sectores agropecuario, agroindustrial y forestal.

Visión: Ser la organización integradora de mayor representatividad que propicie las óptimas condiciones para el desarrollo sostenible del sector agropecuario y agroindustrial costarricense.

Principales Objetivos:

- Propiciar las mejores condiciones para el desarrollo de los productores, empresarios y organizaciones que representa.
- Velar por el bienestar y desarrollo de sus asociados.
- Servir de mediador y negociador ante las autoridades del Gobierno para apoyar aquellas políticas que benefician a nuestros sectores y oponerse a las que atenten contra su desarrollo.
- Brindar los servicios necesarios a los afiliados para facilitar su desarrollo productivo.

### ***3.3.2.8 Cuentas Especiales***

Esta partida corresponde a las sumas libres sin asignación presupuestaria, utilizada para mantener el equilibrio presupuestario entre ingresos y egresos. Esta partida representa el 9% del presupuesto total de la Institución.

### 3.4 CRONOGRAMA PARA LA EJECUCIÓN FÍSICA Y FINANCIERA, CONSOLIDADO Y POR PROGRAMAS

**CRONOGRAMA EJECUCION FISICA Y FINANCIERA  
PROGRAMA CONSOLIDADO  
AÑO 2020  
miles de colones**

CUENTA	NOMBRE CUENTA	PRESUPUESTO 2020	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Setiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
<b>0</b>	<b>REMUNERACIONES</b>	<b>99.328.403</b>	<b>8.277.367</b>											
<b>0.01</b>	<b>REMUNERACIONES BÁSICAS</b>	<b>54.156.943</b>	<b>4.513.079</b>											
0.01.01	Sueldos para cargos fijos	51.134.662	4.261.222	4.261.222	4.261.222	4.261.222	4.261.222	4.261.222	4.261.222	4.261.222	4.261.222	4.261.222	4.261.222	4.261.222
0.01.03	Servicios especiales	1.935.642	161.304	161.304	161.304	161.304	161.304	161.304	161.304	161.304	161.304	161.304	161.304	161.304
0.01.05	Suplencias	1.086.639	90.553	90.553	90.553	90.553	90.553	90.553	90.553	90.553	90.553	90.553	90.553	90.553
<b>0.02</b>	<b>REMUNERACIONES EVENTUALES</b>	<b>1.293.271</b>	<b>107.773</b>											
0.02.01	Tiempo extraordinario	883.698	73.642	73.642	73.642	73.642	73.642	73.642	73.642	73.642	73.642	73.642	73.642	73.642
0.02.02	Recargo de funciones	3.091	258	258	258	258	258	258	258	258	258	258	258	258
0.02.03	Disponibilidad laboral	247.081	20.590	20.590	20.590	20.590	20.590	20.590	20.590	20.590	20.590	20.590	20.590	20.590
0.02.05	Dietas	159.401	13.283	13.283	13.283	13.283	13.283	13.283	13.283	13.283	13.283	13.283	13.283	13.283
<b>0.03</b>	<b>INCENTIVOS SALARIALES</b>	<b>16.755.076</b>	<b>1.396.256</b>											
0.03.01	Retribución por años servidos	4.594.971	382.914	382.914	382.914	382.914	382.914	382.914	382.914	382.914	382.914	382.914	382.914	382.914
0.03.02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	1.187.900	98.992	98.992	98.992	98.992	98.992	98.992	98.992	98.992	98.992	98.992	98.992	98.992
0.03.03	Decimotercer mes	5.561.862	463.489	463.489	463.489	463.489	463.489	463.489	463.489	463.489	463.489	463.489	463.489	463.489
0.03.04	Salario escolar	5.135.576	427.965	427.965	427.965	427.965	427.965	427.965	427.965	427.965	427.965	427.965	427.965	427.965
0.03.99	Otros incentivos salariales	274.767	22.897	22.897	22.897	22.897	22.897	22.897	22.897	22.897	22.897	22.897	22.897	22.897
<b>0.04</b>	<b>CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL</b>	<b>11.448.077</b>	<b>954.006</b>											
0.04.01	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la Caja Costarricense del Seguro Social	6.438.164	536.514	536.514	536.514	536.514	536.514	536.514	536.514	536.514	536.514	536.514	536.514	536.514
0.04.02	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	333.994	27.833	27.833	27.833	27.833	27.833	27.833	27.833	27.833	27.833	27.833	27.833	27.833
0.04.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje	1.001.983	83.499	83.499	83.499	83.499	83.499	83.499	83.499	83.499	83.499	83.499	83.499	83.499
0.04.04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares	3.339.942	278.329	278.329	278.329	278.329	278.329	278.329	278.329	278.329	278.329	278.329	278.329	278.329
0.04.05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	333.994	27.833	27.833	27.833	27.833	27.833	27.833	27.833	27.833	27.833	27.833	27.833	27.833
<b>0.05</b>	<b>CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACIÓN</b>	<b>15.521.521</b>	<b>1.293.460</b>											
0.05.01	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la Caja Costarricense del Seguro Social	3.132.768	261.064	261.064	261.064	261.064	261.064	261.064	261.064	261.064	261.064	261.064	261.064	261.064
0.05.03	Aporte Patronal al Fondo de Capitalización Laboral	2.004.112	167.009	167.009	167.009	167.009	167.009	167.009	167.009	167.009	167.009	167.009	167.009	167.009
0.05.04	Contribución Patronal a otros fondos administrados por entes públicos	7.230.351	602.529	602.529	602.529	602.529	602.529	602.529	602.529	602.529	602.529	602.529	602.529	602.529
0.05.05	Contribución Patronal a fondos administrados por entes privados	3.154.290	262.858	262.858	262.858	262.858	262.858	262.858	262.858	262.858	262.858	262.858	262.858	262.858
<b>0.99</b>	<b>REMUNERACIONES DIVERSAS</b>	<b>153.515</b>	<b>12.793</b>											
0.99.99	Otras remuneraciones	153.515	12.793	12.793	12.793	12.793	12.793	12.793	12.793	12.793	12.793	12.793	12.793	12.793

**CRONOGRAMA EJECUCION FISICA Y FINANCIERA  
PROGRAMA CONSOLIDADO  
AÑO 2020  
miles de colones**

CUENTA	NOMBRE CUENTA	PRESUPUESTO 2020	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Setiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
<b>1</b>	<b>SERVICIOS</b>	<b>132.365.412</b>	<b>11.030.451</b>											
<b>1.01</b>	<b>ALQUILERES</b>	<b>13.211.828</b>	<b>1.100.986</b>											
1.01.01	Alquiler de edificios, locales y terrenos	7.982.701	665.225	665.225	665.225	665.225	665.225	665.225	665.225	665.225	665.225	665.225	665.225	665.225
1.01.02	Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario	461.166	38.431	38.431	38.431	38.431	38.431	38.431	38.431	38.431	38.431	38.431	38.431	38.431
1.01.03	Alquiler de equipo de cómputo	552.246	46.021	46.021	46.021	46.021	46.021	46.021	46.021	46.021	46.021	46.021	46.021	46.021
1.01.04	Alquiler de equipo y derechos para telecomunicaciones	307.125	25.594	25.594	25.594	25.594	25.594	25.594	25.594	25.594	25.594	25.594	25.594	25.594
1.01.99	Otros alquileres	3.908.590	325.716	325.716	325.716	325.716	325.716	325.716	325.716	325.716	325.716	325.716	325.716	325.716
<b>1.02</b>	<b>SERVICIOS BÁSICOS</b>	<b>6.159.662</b>	<b>513.305</b>											
1.02.01	Servicio de agua y alcantarillado	291.819	24.318	24.318	24.318	24.318	24.318	24.318	24.318	24.318	24.318	24.318	24.318	24.318
1.02.02	Servicio de energía eléctrica	3.146.106	262.175	262.175	262.175	262.175	262.175	262.175	262.175	262.175	262.175	262.175	262.175	262.175
1.02.03	Servicio de correo	48.937	4.078	4.078	4.078	4.078	4.078	4.078	4.078	4.078	4.078	4.078	4.078	4.078
1.02.04	Servicio de telecomunicaciones	2.593.773	216.148	216.148	216.148	216.148	216.148	216.148	216.148	216.148	216.148	216.148	216.148	216.148
1.02.99	Otros servicios básicos	79.028	6.586	6.586	6.586	6.586	6.586	6.586	6.586	6.586	6.586	6.586	6.586	6.586
<b>1.03</b>	<b>SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS</b>	<b>50.065.084</b>	<b>4.172.090</b>											
1.03.01	Información	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.03.02	Publicidad y propaganda	3.489.097	290.758	290.758	290.758	290.758	290.758	290.758	290.758	290.758	290.758	290.758	290.758	290.758
1.03.04	Transporte de bienes	1.764.156	147.013	147.013	147.013	147.013	147.013	147.013	147.013	147.013	147.013	147.013	147.013	147.013
1.03.06	Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales	44.349.567	3.695.797	3.695.797	3.695.797	3.695.797	3.695.797	3.695.797	3.695.797	3.695.797	3.695.797	3.695.797	3.695.797	3.695.797
<b>1.04</b>	<b>SERVICIOS DE GESTIÓN Y APOYO</b>	<b>23.595.675</b>	<b>1.966.306</b>											
1.04.01	Servicios de ciencias de la salud	280.000	23.333	23.333	23.333	23.333	23.333	23.333	23.333	23.333	23.333	23.333	23.333	23.333
1.04.02	Servicios jurídicos	354.509	29.542	29.542	29.542	29.542	29.542	29.542	29.542	29.542	29.542	29.542	29.542	29.542
1.04.06	Servicios generales	8.840.280	736.690	736.690	736.690	736.690	736.690	736.690	736.690	736.690	736.690	736.690	736.690	736.690
1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	14.120.886	1.176.741	1.176.741	1.176.741	1.176.741	1.176.741	1.176.741	1.176.741	1.176.741	1.176.741	1.176.741	1.176.741	1.176.741
<b>1.05</b>	<b>GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE</b>	<b>674.253</b>	<b>56.188</b>											
1.05.01	Transporte dentro del país	149.874	12.489	12.489	12.489	12.489	12.489	12.489	12.489	12.489	12.489	12.489	12.489	12.489
1.05.02	Viáticos dentro del país	421.765	35.147	35.147	35.147	35.147	35.147	35.147	35.147	35.147	35.147	35.147	35.147	35.147
1.05.03	Transporte en el exterior	51.500	4.292	4.292	4.292	4.292	4.292	4.292	4.292	4.292	4.292	4.292	4.292	4.292
1.05.04	Viáticos en el exterior	51.115	4.260	4.260	4.260	4.260	4.260	4.260	4.260	4.260	4.260	4.260	4.260	4.260
<b>1.06</b>	<b>SEGUROS, REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>599.542</b>	<b>49.962</b>											
1.06.01	Seguros	599.542	49.962	49.962	49.962	49.962	49.962	49.962	49.962	49.962	49.962	49.962	49.962	49.962
<b>1.07</b>	<b>CAPACITACIÓN Y PROTOCOLO</b>	<b>963.672</b>	<b>80.306</b>											
1.07.01	Actividades de capacitación	678.476	56.540	56.540	56.540	56.540	56.540	56.540	56.540	56.540	56.540	56.540	56.540	56.540
1.07.02	Actividades protocolarias y sociales	285.196	23.766	23.766	23.766	23.766	23.766	23.766	23.766	23.766	23.766	23.766	23.766	23.766

**CRONOGRAMA EJECUCION FISICA Y FINANCIERA  
PROGRAMA CONSOLIDADO  
AÑO 2020  
miles de colones**

CUENTA	NOMBRE CUENTA	PRESUPUESTO 2020	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Setiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
<b>1.08</b>	<b>MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN</b>	<b>12.898.640</b>	<b>1.074.887</b>											
1.08.01	Mantenimiento de edificios, locales y terrenos	2.006.382	167.199	167.199	167.199	167.199	167.199	167.199	167.199	167.199	167.199	167.199	167.199	167.199
1.08.03	Mantenimiento de instalaciones y otras obras	887.860	73.988	73.988	73.988	73.988	73.988	73.988	73.988	73.988	73.988	73.988	73.988	73.988
1.08.04	Mantenimiento y reparación de maquinaria y equipo de producción	266.900	22.242	22.242	22.242	22.242	22.242	22.242	22.242	22.242	22.242	22.242	22.242	22.242
1.08.05	Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	316.000	26.333	26.333	26.333	26.333	26.333	26.333	26.333	26.333	26.333	26.333	26.333	26.333
1.08.06	Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina	100.090	8.341	8.341	8.341	8.341	8.341	8.341	8.341	8.341	8.341	8.341	8.341	8.341
1.08.08	Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas de información	8.407.004	700.584	700.584	700.584	700.584	700.584	700.584	700.584	700.584	700.584	700.584	700.584	700.584
1.08.99	Mantenimiento y reparación de otros equipos	914.404	76.200	76.200	76.200	76.200	76.200	76.200	76.200	76.200	76.200	76.200	76.200	76.200
<b>1.09</b>	<b>IMPUESTOS</b>	<b>23.698.736</b>	<b>1.974.895</b>											
1.09.01	Impuestos sobre ingresos y utilidades	15.280.249	1.273.354	1.273.354	1.273.354	1.273.354	1.273.354	1.273.354	1.273.354	1.273.354	1.273.354	1.273.354	1.273.354	1.273.354
1.09.02	Impuestos sobre la propiedad de bienes inmuebles	61.145	5.095	5.095	5.095	5.095	5.095	5.095	5.095	5.095	5.095	5.095	5.095	5.095
1.09.03	Impuestos de patentes	1.166.080	97.173	97.173	97.173	97.173	97.173	97.173	97.173	97.173	97.173	97.173	97.173	97.173
1.09.99	Otros impuestos	7.191.262	599.272	599.272	599.272	599.272	599.272	599.272	599.272	599.272	599.272	599.272	599.272	599.272
<b>1.99</b>	<b>SERVICIOS DIVERSOS</b>	<b>498.319</b>	<b>41.527</b>											
1.99.99	Otros servicios no especificados	498.319	41.527	41.527	41.527	41.527	41.527	41.527	41.527	41.527	41.527	41.527	41.527	41.527
<b>2</b>	<b>MATERIALES Y SUMINISTROS</b>	<b>4.540.481</b>	<b>378.373</b>											
<b>2.01</b>	<b>PRODUCTOS QUÍMICOS Y CONEXOS</b>	<b>407.302</b>	<b>33.942</b>											
2.01.01	Combustibles y lubricantes	379.022	31.585	31.585	31.585	31.585	31.585	31.585	31.585	31.585	31.585	31.585	31.585	31.585
2.01.02	Productos farmacéuticos y medicinales	28.280	2.357	2.357	2.357	2.357	2.357	2.357	2.357	2.357	2.357	2.357	2.357	2.357
<b>2.02</b>	<b>ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS</b>	<b>189.715</b>	<b>15.810</b>											
2.02.03	Alimentos y bebidas	189.715	15.810	15.810	15.810	15.810	15.810	15.810	15.810	15.810	15.810	15.810	15.810	15.810
<b>2.03</b>	<b>MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCIÓN Y MANTENIMIENTO</b>	<b>92.918</b>	<b>7.743</b>											
2.03.04	Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo	92.918	7.743	7.743	7.743	7.743	7.743	7.743	7.743	7.743	7.743	7.743	7.743	7.743
<b>2.04</b>	<b>HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS</b>	<b>590.823</b>	<b>49.235</b>											
2.04.01	Herramientas e instrumentos	36.155	3.013	3.013	3.013	3.013	3.013	3.013	3.013	3.013	3.013	3.013	3.013	3.013
2.04.02	Repuestos y accesorios	554.668	46.222	46.222	46.222	46.222	46.222	46.222	46.222	46.222	46.222	46.222	46.222	46.222
<b>2.99</b>	<b>ÚTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS</b>	<b>3.259.723</b>	<b>271.644</b>											
2.99.01	Útiles y materiales de oficina y cómputo	2.599.279	216.607	216.607	216.607	216.607	216.607	216.607	216.607	216.607	216.607	216.607	216.607	216.607
2.99.04	Textiles y vestuario	318.600	26.550	26.550	26.550	26.550	26.550	26.550	26.550	26.550	26.550	26.550	26.550	26.550
2.99.05	Útiles y materiales de limpieza	79.600	6.633	6.633	6.633	6.633	6.633	6.633	6.633	6.633	6.633	6.633	6.633	6.633
2.99.99	Otros útiles, materiales y suministros diversos	262.244	21.854	21.854	21.854	21.854	21.854	21.854	21.854	21.854	21.854	21.854	21.854	21.854

**CRONOGRAMA EJECUCION FISICA Y FINANCIERA**  
**PROGRAMA CONSOLIDADO**  
**AÑO 2020**  
**miles de colones**

CUENTA	NOMBRE CUENTA	PRESUPUESTO 2020	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Setiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
<b>3</b>	<b>INTERESES Y COMISIONES</b>	<b>185.001.321</b>	<b>15.416.777</b>											
<b>3.01</b>	<b>INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES</b>	<b>115.931.000</b>	<b>9.660.917</b>											
3.01.02	Intereses sobre títulos valores internos de largo plazo	115.931.000	9.660.917	9.660.917	9.660.917	9.660.917	9.660.917	9.660.917	9.660.917	9.660.917	9.660.917	9.660.917	9.660.917	9.660.917
<b>3.02</b>	<b>INTERESES SOBRE PRÉSTAMOS</b>	<b>13.618.692</b>	<b>1.134.891</b>											
3.02.01	Intereses sobre préstamos del Gobierno Central	1.283.621	106.968	106.968	106.968	106.968	106.968	106.968	106.968	106.968	106.968	106.968	106.968	106.968
3.02.08	Intereses sobre préstamos del Sector Externo	12.335.071	1.027.923	1.027.923	1.027.923	1.027.923	1.027.923	1.027.923	1.027.923	1.027.923	1.027.923	1.027.923	1.027.923	1.027.923
<b>3.03</b>	<b>INTERESES SOBRE OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>55.451.629</b>	<b>4.620.969</b>											
3.03.01	Intereses sobre depósitos bancarios a la vista	53.156.000	4.429.667	4.429.667	4.429.667	4.429.667	4.429.667	4.429.667	4.429.667	4.429.667	4.429.667	4.429.667	4.429.667	4.429.667
3.03.99	Intereses sobre otras obligaciones	2.295.629	191.302	191.302	191.302	191.302	191.302	191.302	191.302	191.302	191.302	191.302	191.302	191.302
<b>5</b>	<b>BIENES DURADEROS</b>	<b>34.170.091</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8.542.523</b>									
<b>5.01</b>	<b>MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO</b>	<b>24.425.187</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6.106.297</b>									
5.01.02	Equipo de transporte	500.000	0	0	125.000	0	0	125.000	0	0	125.000	0	0	125.000
5.01.03	Equipo de comunicación	165.000	0	0	41.250	0	0	41.250	0	0	41.250	0	0	41.250
5.01.04	Equipo y mobiliario de oficina	977.362	0	0	244.340	0	0	244.340	0	0	244.340	0	0	244.340
5.01.05	Equipo de cómputo	20.854.225	0	0	5.213.556	0	0	5.213.556	0	0	5.213.556	0	0	5.213.556
5.01.99	Maquinaria, equipo y mobiliario diversos	1.928.600	0	0	482.150	0	0	482.150	0	0	482.150	0	0	482.150
<b>5.02</b>	<b>CONSTRUCCIONES, ADICIONES Y MEJORAS</b>	<b>9.487.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.371.750</b>									
5.02.01	Edificios	9.487.000	0	0	2.371.750	0	0	2.371.750	0	0	2.371.750	0	0	2.371.750
<b>5.99</b>	<b>BIENES DURADEROS DIVERSOS</b>	<b>37.904</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9.476</b>									
5.99.02	Piezas y obras de colección	37.904	0	0	9.476	0	0	9.476	0	0	9.476	0	0	9.476
5.99.03	Bienes intangibles	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

**CRONOGRAMA EJECUCION FISICA Y FINANCIERA  
PROGRAMA CONSOLIDADO  
AÑO 2020  
miles de colones**

CUENTA	NOMBRE CUENTA	PRESUPUESTO 2020	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Setiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
<b>6</b>	<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>	<b>22.384.588</b>	<b>1.865.382</b>											
<b>6.01</b>	<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PÚBLICO</b>	<b>17.899.923</b>	<b>1.491.660</b>											
6.01.02	Transferencias corrientes a Órganos Desconcentrados	1.766.519	147.210	147.210	147.210	147.210	147.210	147.210	147.210	147.210	147.210	147.210	147.210	147.210
6.01.03	Transferencias corrientes a Instituciones Descentralizadas no Empresariales	8.832.594	736.050	736.050	736.050	736.050	736.050	736.050	736.050	736.050	736.050	736.050	736.050	736.050
6.01.06	Transferencias corrientes a Instituciones Públicas Financieras	7.300.810	608.401	608.401	608.401	608.401	608.401	608.401	608.401	608.401	608.401	608.401	608.401	608.401
<b>6.02</b>	<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS</b>	<b>15.450</b>	<b>1.288</b>											
6.02.99	Otras transferencias a personas	15.450	1.288	1.288	1.288	1.288	1.288	1.288	1.288	1.288	1.288	1.288	1.288	1.288
<b>6.03</b>	<b>PRESTACIONES</b>	<b>626.900</b>	<b>52.242</b>											
6.03.01	Prestaciones legales	500.000	41.667	41.667	41.667	41.667	41.667	41.667	41.667	41.667	41.667	41.667	41.667	41.667
6.03.02	Pensiones y jubilaciones contributivas	126.900	10.575	10.575	10.575	10.575	10.575	10.575	10.575	10.575	10.575	10.575	10.575	10.575
<b>6.04</b>	<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO</b>	<b>66.514</b>	<b>5.543</b>											
6.04.04	Transferencias corrientes a otras entidades privadas sin fines de lucro	66.514	5.543	5.543	5.543	5.543	5.543	5.543	5.543	5.543	5.543	5.543	5.543	5.543
<b>6.06</b>	<b>OTRAS TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO</b>	<b>3.766.921</b>	<b>313.910</b>											
6.06.01	Indemnizaciones	3.766.921	313.910	313.910	313.910	313.910	313.910	313.910	313.910	313.910	313.910	313.910	313.910	313.910
<b>6.07</b>	<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR EXTERNO</b>	<b>8.880</b>	<b>740</b>											
6.07.02	Otras transferencias corrientes al sector externo	8.880	740	740	740	740	740	740	740	740	740	740	740	740
<b>9</b>	<b>CUENTAS ESPECIALES</b>	<b>45.430.514</b>	<b>3.785.876</b>											
<b>9.02</b>	<b>SUMAS SIN ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA</b>	<b>45.430.514</b>	<b>3.785.876</b>											
9.02.01	Sumas libres sin asignación presupuestaria	45.430.514	3.785.876	3.785.876	3.785.876	3.785.876	3.785.876	3.785.876	3.785.876	3.785.876	3.785.876	3.785.876	3.785.876	3.785.876
<b>TOTAL PRESUPUESTO DE EGRESOS</b>		<b>523.220.810</b>	<b>40.754.227</b>	<b>40.754.227</b>	<b>49.296.749</b>									

**CRONOGRAMA EJECUCION FISICA Y FINANCIERA**  
**PROGRAMA NEGOCIOS BANCARIOS**  
**AÑO 2020**  
**miles de colones**

CUENTA	NOMBRE CUENTA	PRESUPUESTO 2020	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Setiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
<b>0</b>	<b>REMUNERACIONES</b>	<b>56.405.197</b>	<b>4.700.433</b>											
<b>0.01</b>	<b>REMUNERACIONES BÁSICAS</b>	<b>31.337.365</b>	<b>2.611.447</b>											
0.01.01	Sueldos para cargos fijos	29.212.043	2.434.337	2.434.337	2.434.337	2.434.337	2.434.337	2.434.337	2.434.337	2.434.337	2.434.337	2.434.337	2.434.337	2.434.337
0.01.03	Servicios especiales	1.308.571	109.048	109.048	109.048	109.048	109.048	109.048	109.048	109.048	109.048	109.048	109.048	109.048
0.01.05	Suplencias	816.751	68.063	68.063	68.063	68.063	68.063	68.063	68.063	68.063	68.063	68.063	68.063	68.063
<b>0.02</b>	<b>REMUNERACIONES EVENTUALES</b>	<b>724.062</b>	<b>60.339</b>											
0.02.01	Tiempo extraordinario	447.956	37.330	37.330	37.330	37.330	37.330	37.330	37.330	37.330	37.330	37.330	37.330	37.330
0.02.02	Recargo de funciones	2.009	167	167	167	167	167	167	167	167	167	167	167	167
0.02.03	Disponibilidad laboral	227.747	18.979	18.979	18.979	18.979	18.979	18.979	18.979	18.979	18.979	18.979	18.979	18.979
<b>0.03</b>	<b>INCENTIVOS SALARIALES</b>	<b>8.982.831</b>	<b>748.569</b>											
0.03.01	Retribución por años servidos	2.217.797	184.816	184.816	184.816	184.816	184.816	184.816	184.816	184.816	184.816	184.816	184.816	184.816
0.03.02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	437.020	36.418	36.418	36.418	36.418	36.418	36.418	36.418	36.418	36.418	36.418	36.418	36.418
0.03.03	Decimotercer mes	3.164.339	263.695	263.695	263.695	263.695	263.695	263.695	263.695	263.695	263.695	263.695	263.695	263.695
0.03.04	Salario escolar	2.920.921	243.410	243.410	243.410	243.410	243.410	243.410	243.410	243.410	243.410	243.410	243.410	243.410
0.03.99	Otros incentivos salariales	242.754	20.230	20.230	20.230	20.230	20.230	20.230	20.230	20.230	20.230	20.230	20.230	20.230
<b>0.04</b>	<b>CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL</b>	<b>6.512.605</b>	<b>542.717</b>											
0.04.01	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la Caja Costarricense del Seguro Social	3.662.452	305.204	305.204	305.204	305.204	305.204	305.204	305.204	305.204	305.204	305.204	305.204	305.204
0.04.02	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	190.010	15.834	15.834	15.834	15.834	15.834	15.834	15.834	15.834	15.834	15.834	15.834	15.834
0.04.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje	570.031	47.503	47.503	47.503	47.503	47.503	47.503	47.503	47.503	47.503	47.503	47.503	47.503
0.04.04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares	1.900.102	158.342	158.342	158.342	158.342	158.342	158.342	158.342	158.342	158.342	158.342	158.342	158.342
0.04.05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	190.010	15.834	15.834	15.834	15.834	15.834	15.834	15.834	15.834	15.834	15.834	15.834	15.834
<b>0.05</b>	<b>CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACIÓN</b>	<b>8.809.044</b>	<b>734.087</b>											
0.05.01	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la Caja Costarricense del Seguro Social	1.782.359	148.530	148.530	148.530	148.530	148.530	148.530	148.530	148.530	148.530	148.530	148.530	148.530
0.05.03	Aporte Patronal al Fondo de Capitalización Laboral	1.140.060	95.005	95.005	95.005	95.005	95.005	95.005	95.005	95.005	95.005	95.005	95.005	95.005
0.05.04	Contribución Patronal a otros fondos administrados por entes públicos	4.113.588	342.799	342.799	342.799	342.799	342.799	342.799	342.799	342.799	342.799	342.799	342.799	342.799
0.05.05	Contribución Patronal a fondos administrados por entes privados	1.773.037	147.753	147.753	147.753	147.753	147.753	147.753	147.753	147.753	147.753	147.753	147.753	147.753
<b>0.99</b>	<b>REMUNERACIONES DIVERSAS</b>	<b>39.290</b>	<b>3.274</b>											
0.99.99	Otras remuneraciones	39.290	3.274	3.274	3.274	3.274	3.274	3.274	3.274	3.274	3.274	3.274	3.274	3.274

**CRONOGRAMA EJECUCION FISICA Y FINANCIERA  
PROGRAMA NEGOCIOS BANCARIOS  
AÑO 2020  
miles de colones**

CUENTA	NOMBRE CUENTA	PRESUPUESTO 2020	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Setiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
<b>1</b>	<b>SERVICIOS</b>	<b>78.545.533</b>	<b>6.545.461</b>											
<b>1.01</b>	<b>ALQUILERES</b>	<b>10.038.036</b>	<b>836.503</b>											
1.01.01	Alquiler de edificios, locales y terrenos	5.853.615	487.801	487.801	487.801	487.801	487.801	487.801	487.801	487.801	487.801	487.801	487.801	487.801
1.01.02	Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario	369.458	30.788	30.788	30.788	30.788	30.788	30.788	30.788	30.788	30.788	30.788	30.788	30.788
1.01.03	Alquiler de equipo de cómputo	162	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14
1.01.99	Otros alquileres	3.814.800	317.900	317.900	317.900	317.900	317.900	317.900	317.900	317.900	317.900	317.900	317.900	317.900
<b>1.02</b>	<b>SERVICIOS BÁSICOS</b>	<b>2.742.714</b>	<b>228.560</b>											
1.02.01	Servicio de agua y alcantarillado	175.091	14.591	14.591	14.591	14.591	14.591	14.591	14.591	14.591	14.591	14.591	14.591	14.591
1.02.02	Servicio de energía eléctrica	2.076.430	173.036	173.036	173.036	173.036	173.036	173.036	173.036	173.036	173.036	173.036	173.036	173.036
1.02.03	Servicio de correo	15.037	1.253	1.253	1.253	1.253	1.253	1.253	1.253	1.253	1.253	1.253	1.253	1.253
1.02.04	Servicio de telecomunicaciones	425.518	35.460	35.460	35.460	35.460	35.460	35.460	35.460	35.460	35.460	35.460	35.460	35.460
1.02.99	Otros servicios básicos	50.638	4.220	4.220	4.220	4.220	4.220	4.220	4.220	4.220	4.220	4.220	4.220	4.220
<b>1.03</b>	<b>SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS</b>	<b>48.636.455</b>	<b>4.053.038</b>											
1.03.02	Publicidad y propaganda	3.140.187	261.682	261.682	261.682	261.682	261.682	261.682	261.682	261.682	261.682	261.682	261.682	261.682
1.03.04	Transporte de bienes	1.146.701	95.558	95.558	95.558	95.558	95.558	95.558	95.558	95.558	95.558	95.558	95.558	95.558
1.03.06	Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales	44.349.567	3.695.797	3.695.797	3.695.797	3.695.797	3.695.797	3.695.797	3.695.797	3.695.797	3.695.797	3.695.797	3.695.797	3.695.797
<b>1.04</b>	<b>SERVICIOS DE GESTIÓN Y APOYO</b>	<b>11.971.979</b>	<b>997.665</b>											
1.04.02	Servicios jurídicos	175.150	14.596	14.596	14.596	14.596	14.596	14.596	14.596	14.596	14.596	14.596	14.596	14.596
1.04.06	Servicios generales	5.547.528	462.294	462.294	462.294	462.294	462.294	462.294	462.294	462.294	462.294	462.294	462.294	462.294
1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	6.249.301	520.775	520.775	520.775	520.775	520.775	520.775	520.775	520.775	520.775	520.775	520.775	520.775
<b>1.05</b>	<b>GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE</b>	<b>328.774</b>	<b>27.398</b>											
1.05.01	Transporte dentro del país	74.937	6.245	6.245	6.245	6.245	6.245	6.245	6.245	6.245	6.245	6.245	6.245	6.245
1.05.02	Viáticos dentro del país	202.530	16.877	16.877	16.877	16.877	16.877	16.877	16.877	16.877	16.877	16.877	16.877	16.877
1.05.03	Transporte en el exterior	25.750	2.146	2.146	2.146	2.146	2.146	2.146	2.146	2.146	2.146	2.146	2.146	2.146
1.05.04	Viáticos en el exterior	25.557	2.130	2.130	2.130	2.130	2.130	2.130	2.130	2.130	2.130	2.130	2.130	2.130
<b>1.06</b>	<b>SEGUROS, REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>20.731</b>	<b>1.728</b>											
1.06.01	Seguros	20.731	1.728	1.728	1.728	1.728	1.728	1.728	1.728	1.728	1.728	1.728	1.728	1.728
<b>1.07</b>	<b>CAPACITACIÓN Y PROTOCOLO</b>	<b>389.223</b>	<b>32.435</b>											
1.07.01	Actividades de capacitación	221.218	18.435	18.435	18.435	18.435	18.435	18.435	18.435	18.435	18.435	18.435	18.435	18.435
1.07.02	Actividades protocolarias y sociales	168.005	14.000	14.000	14.000	14.000	14.000	14.000	14.000	14.000	14.000	14.000	14.000	14.000

**CRONOGRAMA EJECUCION FISICA Y FINANCIERA**  
**PROGRAMA NEGOCIOS BANCARIOS**  
**AÑO 2020**  
**miles de colones**

CUENTA	NOMBRE CUENTA	PRESUPUESTO 2020	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Setiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
<b>1.08</b>	<b>MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN</b>	<b>2.996.763</b>	<b>249.730</b>											
1.08.01	Mantenimiento de edificios, locales y terrenos	930.357	77.530	77.530	77.530	77.530	77.530	77.530	77.530	77.530	77.530	77.530	77.530	77.530
1.08.03	Mantenimiento de instalaciones y otras obras	372.570	31.048	31.048	31.048	31.048	31.048	31.048	31.048	31.048	31.048	31.048	31.048	31.048
1.08.04	Mantenimiento y reparación de maquinaria y equipo de producción	120.105	10.009	10.009	10.009	10.009	10.009	10.009	10.009	10.009	10.009	10.009	10.009	10.009
1.08.05	Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	6.000	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500
1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina	30.000	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
1.08.08	Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas de información	1.275.418	106.285	106.285	106.285	106.285	106.285	106.285	106.285	106.285	106.285	106.285	106.285	106.285
1.08.99	Mantenimiento y reparación de otros equipos	262.313	21.859	21.859	21.859	21.859	21.859	21.859	21.859	21.859	21.859	21.859	21.859	21.859
<b>1.09</b>	<b>IMPUESTOS</b>	<b>1.410.040</b>	<b>117.503</b>											
1.09.02	Impuestos sobre la propiedad de bienes inmuebles	49.000	4.083	4.083	4.083	4.083	4.083	4.083	4.083	4.083	4.083	4.083	4.083	4.083
1.09.03	Impuestos de patentes	1.154.410	96.201	96.201	96.201	96.201	96.201	96.201	96.201	96.201	96.201	96.201	96.201	96.201
1.09.99	Otros impuestos	206.630	17.219	17.219	17.219	17.219	17.219	17.219	17.219	17.219	17.219	17.219	17.219	17.219
<b>1.99</b>	<b>SERVICIOS DIVERSOS</b>	<b>10.819</b>	<b>902</b>											
1.99.99	Otros servicios no especificados	10.819	902	902	902	902	902	902	902	902	902	902	902	902
<b>2</b>	<b>MATERIALES Y SUMINISTROS</b>	<b>1.866.688</b>	<b>155.557</b>											
<b>2.01</b>	<b>PRODUCTOS QUÍMICOS Y CONEXOS</b>	<b>120.777</b>	<b>10.065</b>											
2.01.01	Combustibles y lubricantes	113.707	9.476	9.476	9.476	9.476	9.476	9.476	9.476	9.476	9.476	9.476	9.476	9.476
2.01.02	Productos farmacéuticos y medicinales	7.070	589	589	589	589	589	589	589	589	589	589	589	589
<b>2.02</b>	<b>ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS</b>	<b>123.314</b>	<b>10.276</b>											
2.02.03	Alimentos y bebidas	123.314	10.276	10.276	10.276	10.276	10.276	10.276	10.276	10.276	10.276	10.276	10.276	10.276
<b>2.03</b>	<b>MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCIÓN Y MANTENIMIENTO</b>	<b>9.292</b>	<b>774</b>											
2.03.04	Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo	9.292	774	774	774	774	774	774	774	774	774	774	774	774
<b>2.04</b>	<b>HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS</b>	<b>118.485</b>	<b>9.874</b>											
2.04.01	Herramientas e instrumentos	25.308	2.109	2.109	2.109	2.109	2.109	2.109	2.109	2.109	2.109	2.109	2.109	2.109
2.04.02	Repuestos y accesorios	93.177	7.765	7.765	7.765	7.765	7.765	7.765	7.765	7.765	7.765	7.765	7.765	7.765
<b>2.99</b>	<b>ÚTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS</b>	<b>1.494.820</b>	<b>124.568</b>											
2.99.01	Útiles y materiales de oficina y cómputo	1.176.109	98.009	98.009	98.009	98.009	98.009	98.009	98.009	98.009	98.009	98.009	98.009	98.009
2.99.04	Textiles y vestuario	187.648	15.637	15.637	15.637	15.637	15.637	15.637	15.637	15.637	15.637	15.637	15.637	15.637
2.99.05	Útiles y materiales de limpieza	67.660	5.638	5.638	5.638	5.638	5.638	5.638	5.638	5.638	5.638	5.638	5.638	5.638
2.99.99	Otros útiles, materiales y suministros diversos	63.403	5.284	5.284	5.284	5.284	5.284	5.284	5.284	5.284	5.284	5.284	5.284	5.284

**CRONOGRAMA EJECUCION FISICA Y FINANCIERA  
PROGRAMA NEGOCIOS BANCARIOS  
AÑO 2020  
miles de colones**

CUENTA	NOMBRE CUENTA	PRESUPUESTO 2020	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Setiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
<b>3</b>	<b>INTERESES Y COMISIONES</b>	<b>185.001.321</b>	<b>15.416.777</b>											
<b>3.01</b>	<b>INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES</b>	<b>115.931.000</b>	<b>9.660.917</b>											
3.01.02	Intereses sobre títulos valores internos de largo plazo	115.931.000	9.660.917	9.660.917	9.660.917	9.660.917	9.660.917	9.660.917	9.660.917	9.660.917	9.660.917	9.660.917	9.660.917	9.660.917
<b>3.02</b>	<b>INTERESES SOBRE PRÉSTAMOS</b>	<b>13.618.692</b>	<b>1.134.891</b>											
3.02.01	Intereses sobre préstamos del Gobierno Central	1.283.621	106.968	106.968	106.968	106.968	106.968	106.968	106.968	106.968	106.968	106.968	106.968	106.968
3.02.08	Intereses sobre préstamos del Sector Externo	12.335.071	1.027.923	1.027.923	1.027.923	1.027.923	1.027.923	1.027.923	1.027.923	1.027.923	1.027.923	1.027.923	1.027.923	1.027.923
<b>3.03</b>	<b>INTERESES SOBRE OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>55.451.629</b>	<b>4.620.969</b>											
3.03.01	Intereses sobre depósitos bancarios a la vista	53.156.000	4.429.667	4.429.667	4.429.667	4.429.667	4.429.667	4.429.667	4.429.667	4.429.667	4.429.667	4.429.667	4.429.667	4.429.667
3.03.99	Intereses sobre otras obligaciones	2.295.629	191.302	191.302	191.302	191.302	191.302	191.302	191.302	191.302	191.302	191.302	191.302	191.302
<b>6</b>	<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>	<b>198.511</b>	<b>16.543</b>											
<b>6.02</b>	<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS</b>	<b>7.725</b>	<b>644</b>											
6.02.99	Otras transferencias a personas	7.725	644	644	644	644	644	644	644	644	644	644	644	644
<b>6.06</b>	<b>OTRAS TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO</b>	<b>190.786</b>	<b>15.899</b>											
6.06.01	Indemnizaciones	190.786	15.899	15.899	15.899	15.899	15.899	15.899	15.899	15.899	15.899	15.899	15.899	15.899
<b>TOTAL PRESUPUESTO DE EGRESOS</b>		<b>322.017.250</b>	<b>26.834.771</b>											

**CRONOGRAMA EJECUCION FISICA Y FINANCIERA  
PROGRAMA SOPORTE  
AÑO 2020  
miles de colones**

CUENTA	NOMBRE CUENTA	PRESUPUESTO 2020	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Setiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
<b>0</b>	<b>REMUNERACIONES</b>	<b>42.923.206</b>	<b>3.576.934</b>											
<b>0.01</b>	<b>REMUNERACIONES BÁSICAS</b>	<b>22.819.578</b>	<b>1.901.632</b>											
0.01.01	Sueldos para cargos fijos	21.922.619	1.826.885	1.826.885	1.826.885	1.826.885	1.826.885	1.826.885	1.826.885	1.826.885	1.826.885	1.826.885	1.826.885	1.826.885
0.01.03	Servicios especiales	627.071	52.256	52.256	52.256	52.256	52.256	52.256	52.256	52.256	52.256	52.256	52.256	52.256
0.01.05	Suplencias	269.888	22.491	22.491	22.491	22.491	22.491	22.491	22.491	22.491	22.491	22.491	22.491	22.491
<b>0.02</b>	<b>REMUNERACIONES EVENTUALES</b>	<b>569.209</b>	<b>47.434</b>											
0.02.01	Tiempo extraordinario	435.742	36.312	36.312	36.312	36.312	36.312	36.312	36.312	36.312	36.312	36.312	36.312	36.312
0.02.02	Recargo de funciones	1.082	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90	90
0.02.03	Disponibilidad laboral	19.334	1.611	1.611	1.611	1.611	1.611	1.611	1.611	1.611	1.611	1.611	1.611	1.611
0.02.05	Dietas	113.051	9.421	9.421	9.421	9.421	9.421	9.421	9.421	9.421	9.421	9.421	9.421	9.421
<b>0.03</b>	<b>INCENTIVOS SALARIALES</b>	<b>7.772.245</b>	<b>647.687</b>											
0.03.01	Retribución por años servidos	2.377.174	198.098	198.098	198.098	198.098	198.098	198.098	198.098	198.098	198.098	198.098	198.098	198.098
0.03.02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	750.880	62.573	62.573	62.573	62.573	62.573	62.573	62.573	62.573	62.573	62.573	62.573	62.573
0.03.03	Decimotercer mes	2.397.523	199.794	199.794	199.794	199.794	199.794	199.794	199.794	199.794	199.794	199.794	199.794	199.794
0.03.04	Salario escolar	2.214.655	184.555	184.555	184.555	184.555	184.555	184.555	184.555	184.555	184.555	184.555	184.555	184.555
0.03.99	Otros incentivos salariales	32.013	2.668	2.668	2.668	2.668	2.668	2.668	2.668	2.668	2.668	2.668	2.668	2.668
<b>0.04</b>	<b>CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL</b>	<b>4.935.472</b>	<b>411.289</b>											
0.04.01	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la Caja Costarricense del Seguro Social	2.775.712	231.309	231.309	231.309	231.309	231.309	231.309	231.309	231.309	231.309	231.309	231.309	231.309
0.04.02	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	143.984	11.999	11.999	11.999	11.999	11.999	11.999	11.999	11.999	11.999	11.999	11.999	11.999
0.04.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje	431.952	35.996	35.996	35.996	35.996	35.996	35.996	35.996	35.996	35.996	35.996	35.996	35.996
0.04.04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares	1.439.840	119.987	119.987	119.987	119.987	119.987	119.987	119.987	119.987	119.987	119.987	119.987	119.987
0.04.05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	143.984	11.999	11.999	11.999	11.999	11.999	11.999	11.999	11.999	11.999	11.999	11.999	11.999
<b>0.05</b>	<b>CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACIÓN</b>	<b>6.712.477</b>	<b>559.373</b>											
0.05.01	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la Caja Costarricense del Seguro Social	1.350.409	112.534	112.534	112.534	112.534	112.534	112.534	112.534	112.534	112.534	112.534	112.534	112.534
0.05.03	Aporte Patronal al Fondo de Capitalización Laboral	864.052	72.004	72.004	72.004	72.004	72.004	72.004	72.004	72.004	72.004	72.004	72.004	72.004
0.05.04	Contribución Patronal a otros fondos administrados por entes públicos	3.116.763	259.730	259.730	259.730	259.730	259.730	259.730	259.730	259.730	259.730	259.730	259.730	259.730
0.05.05	Contribución Patronal a fondos administrados por entes privados	1.381.253	115.104	115.104	115.104	115.104	115.104	115.104	115.104	115.104	115.104	115.104	115.104	115.104
<b>0.99</b>	<b>REMUNERACIONES DIVERSAS</b>	<b>114.225</b>	<b>9.519</b>											
0.99.99	Otras remuneraciones	114.225	9.519	9.519	9.519	9.519	9.519	9.519	9.519	9.519	9.519	9.519	9.519	9.519

**CRONOGRAMA EJECUCION FISICA Y FINANCIERA  
PROGRAMA SOPORTE  
AÑO 2020  
miles de colones**

CUENTA	NOMBRE CUENTA	PRESUPUESTO 2020	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Setiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
<b>1</b>	<b>SERVICIOS</b>	<b>53.819.879</b>	<b>4.484.990</b>											
<b>1.01</b>	<b>ALQUILERES</b>	<b>3.173.793</b>	<b>264.483</b>											
1.01.01	Alquiler de edificios, locales y terrenos	2.129.086	177.424	177.424	177.424	177.424	177.424	177.424	177.424	177.424	177.424	177.424	177.424	177.424
1.01.02	Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario	91.708	7.642	7.642	7.642	7.642	7.642	7.642	7.642	7.642	7.642	7.642	7.642	7.642
1.01.03	Alquiler de equipo de cómputo	552.084	46.007	46.007	46.007	46.007	46.007	46.007	46.007	46.007	46.007	46.007	46.007	46.007
1.01.04	Alquiler de equipo y derechos para telecomunicaciones	307.125	25.594	25.594	25.594	25.594	25.594	25.594	25.594	25.594	25.594	25.594	25.594	25.594
1.01.99	Otros alquileres	93.790	7.816	7.816	7.816	7.816	7.816	7.816	7.816	7.816	7.816	7.816	7.816	7.816
<b>1.02</b>	<b>SERVICIOS BÁSICOS</b>	<b>3.416.948</b>	<b>284.746</b>											
1.02.01	Servicio de agua y alcantarillado	116.728	9.727	9.727	9.727	9.727	9.727	9.727	9.727	9.727	9.727	9.727	9.727	9.727
1.02.02	Servicio de energía eléctrica	1.069.676	89.140	89.140	89.140	89.140	89.140	89.140	89.140	89.140	89.140	89.140	89.140	89.140
1.02.03	Servicio de correo	33.900	2.825	2.825	2.825	2.825	2.825	2.825	2.825	2.825	2.825	2.825	2.825	2.825
1.02.04	Servicio de telecomunicaciones	2.168.255	180.688	180.688	180.688	180.688	180.688	180.688	180.688	180.688	180.688	180.688	180.688	180.688
1.02.99	Otros servicios básicos	28.389	2.366	2.366	2.366	2.366	2.366	2.366	2.366	2.366	2.366	2.366	2.366	2.366
<b>1.03</b>	<b>SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS</b>	<b>1.428.629</b>	<b>119.052</b>											
1.03.01	Información	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.03.02	Publicidad y propaganda	348.910	29.076	29.076	29.076	29.076	29.076	29.076	29.076	29.076	29.076	29.076	29.076	29.076
1.03.04	Transporte de bienes	617.455	51.455	51.455	51.455	51.455	51.455	51.455	51.455	51.455	51.455	51.455	51.455	51.455
<b>1.04</b>	<b>SERVICIOS DE GESTIÓN Y APOYO</b>	<b>11.623.696</b>	<b>968.641</b>											
1.04.01	Servicios de ciencias de la salud	280.000	23.333	23.333	23.333	23.333	23.333	23.333	23.333	23.333	23.333	23.333	23.333	23.333
1.04.02	Servicios jurídicos	179.359	14.947	14.947	14.947	14.947	14.947	14.947	14.947	14.947	14.947	14.947	14.947	14.947
1.04.06	Servicios generales	3.292.752	274.396	274.396	274.396	274.396	274.396	274.396	274.396	274.396	274.396	274.396	274.396	274.396
1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	7.871.585	655.965	655.965	655.965	655.965	655.965	655.965	655.965	655.965	655.965	655.965	655.965	655.965
<b>1.05</b>	<b>GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE</b>	<b>345.479</b>	<b>28.790</b>											
1.05.01	Transporte dentro del país	74.937	6.245	6.245	6.245	6.245	6.245	6.245	6.245	6.245	6.245	6.245	6.245	6.245
1.05.02	Viáticos dentro del país	219.235	18.270	18.270	18.270	18.270	18.270	18.270	18.270	18.270	18.270	18.270	18.270	18.270
1.05.03	Transporte en el exterior	25.750	2.146	2.146	2.146	2.146	2.146	2.146	2.146	2.146	2.146	2.146	2.146	2.146
1.05.04	Viáticos en el exterior	25.557	2.130	2.130	2.130	2.130	2.130	2.130	2.130	2.130	2.130	2.130	2.130	2.130
<b>1.06</b>	<b>SEGUROS, REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>578.811</b>	<b>48.234</b>											
1.06.01	Seguros	578.811	48.234	48.234	48.234	48.234	48.234	48.234	48.234	48.234	48.234	48.234	48.234	48.234
<b>1.07</b>	<b>CAPACITACIÓN Y PROTOCOLO</b>	<b>574.449</b>	<b>47.871</b>											
1.07.01	Actividades de capacitación	457.258	38.105	38.105	38.105	38.105	38.105	38.105	38.105	38.105	38.105	38.105	38.105	38.105
1.07.02	Actividades protocolarias y sociales	117.191	9.766	9.766	9.766	9.766	9.766	9.766	9.766	9.766	9.766	9.766	9.766	9.766

**CRONOGRAMA EJECUCION FISICA Y FINANCIERA  
PROGRAMA SOPORTE  
AÑO 2020  
miles de colones**

CUENTA	NOMBRE CUENTA	PRESUPUESTO 2020	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Setiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
<b>1.08</b>	<b>MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN</b>	<b>9.901.877</b>	<b>825.156</b>											
1.08.01	Mantenimiento de edificios, locales y terrenos	1.076.026	89.669	89.669	89.669	89.669	89.669	89.669	89.669	89.669	89.669	89.669	89.669	89.669
1.08.03	Mantenimiento de instalaciones y otras obras	515.290	42.941	42.941	42.941	42.941	42.941	42.941	42.941	42.941	42.941	42.941	42.941	42.941
1.08.04	Mantenimiento y reparación de maquinaria y equipo de producción	146.795	12.233	12.233	12.233	12.233	12.233	12.233	12.233	12.233	12.233	12.233	12.233	12.233
1.08.05	Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	310.000	25.833	25.833	25.833	25.833	25.833	25.833	25.833	25.833	25.833	25.833	25.833	25.833
1.08.06	Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina	70.091	5.841	5.841	5.841	5.841	5.841	5.841	5.841	5.841	5.841	5.841	5.841	5.841
1.08.08	Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas de información	7.131.586	594.299	594.299	594.299	594.299	594.299	594.299	594.299	594.299	594.299	594.299	594.299	594.299
1.08.99	Mantenimiento y reparación de otros equipos	652.090	54.341	54.341	54.341	54.341	54.341	54.341	54.341	54.341	54.341	54.341	54.341	54.341
<b>1.09</b>	<b>IMPUESTOS</b>	<b>22.288.696</b>	<b>1.857.391</b>											
1.09.01	Impuestos sobre ingresos y utilidades	15.280.249	1.273.354	1.273.354	1.273.354	1.273.354	1.273.354	1.273.354	1.273.354	1.273.354	1.273.354	1.273.354	1.273.354	1.273.354
1.09.02	Impuestos sobre la propiedad de bienes inmuebles	12.145	1.012	1.012	1.012	1.012	1.012	1.012	1.012	1.012	1.012	1.012	1.012	1.012
1.09.03	Impuestos de patentes	11.670	973	973	973	973	973	973	973	973	973	973	973	973
1.09.99	Otros impuestos	6.984.632	582.053	582.053	582.053	582.053	582.053	582.053	582.053	582.053	582.053	582.053	582.053	582.053
<b>1.99</b>	<b>SERVICIOS DIVERSOS</b>	<b>487.500</b>	<b>40.625</b>											
1.99.99	Otros servicios no especificados	487.500	40.625	40.625	40.625	40.625	40.625	40.625	40.625	40.625	40.625	40.625	40.625	40.625
<b>2</b>	<b>MATERIALES Y SUMINISTROS</b>	<b>2.673.793</b>	<b>222.816</b>											
<b>2.01</b>	<b>PRODUCTOS QUÍMICOS Y CONEXOS</b>	<b>286.525</b>	<b>23.877</b>											
2.01.01	Combustibles y lubricantes	265.315	22.110	22.110	22.110	22.110	22.110	22.110	22.110	22.110	22.110	22.110	22.110	22.110
2.01.02	Productos farmacéuticos y medicinales	21.210	1.768	1.768	1.768	1.768	1.768	1.768	1.768	1.768	1.768	1.768	1.768	1.768
<b>2.02</b>	<b>ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS</b>	<b>66.400</b>	<b>5.533</b>											
2.02.03	Alimentos y bebidas	66.400	5.533	5.533	5.533	5.533	5.533	5.533	5.533	5.533	5.533	5.533	5.533	5.533
<b>2.03</b>	<b>MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCIÓN Y MANTENIMIENTO</b>	<b>83.626</b>	<b>6.969</b>											
2.03.04	Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo	83.626	6.969	6.969	6.969	6.969	6.969	6.969	6.969	6.969	6.969	6.969	6.969	6.969
<b>2.04</b>	<b>HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS</b>	<b>472.338</b>	<b>39.361</b>											
2.04.01	Herramientas e instrumentos	10.846	904	904	904	904	904	904	904	904	904	904	904	904
2.04.02	Repuestos y accesorios	461.491	38.458	38.458	38.458	38.458	38.458	38.458	38.458	38.458	38.458	38.458	38.458	38.458
<b>2.99</b>	<b>ÚTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS</b>	<b>1.764.903</b>	<b>147.075</b>											
2.99.01	Útiles y materiales de oficina y cómputo	1.423.170	118.598	118.598	118.598	118.598	118.598	118.598	118.598	118.598	118.598	118.598	118.598	118.598
2.99.04	Textiles y vestuario	130.953	10.913	10.913	10.913	10.913	10.913	10.913	10.913	10.913	10.913	10.913	10.913	10.913
2.99.05	Útiles y materiales de limpieza	11.940	995	995	995	995	995	995	995	995	995	995	995	995
2.99.99	Otros útiles, materiales y suministros diversos	198.841	16.570	16.570	16.570	16.570	16.570	16.570	16.570	16.570	16.570	16.570	16.570	16.570

**CRONOGRAMA EJECUCION FISICA Y FINANCIERA**  
**PROGRAMA SOPORTE**  
**AÑO 2020**  
**miles de colones**

CUENTA	NOMBRE CUENTA	PRESUPUESTO 2020	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Setiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
<b>6</b>	<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>	<b>22.186.077</b>	<b>1.848.840</b>											
<b>6.01</b>	<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PÚBLICO</b>	<b>17.899.923</b>	<b>1.491.660</b>											
6.01.02	Transferencias corrientes a Órganos Desconcentrados	1.766.519	147.210	147.210	147.210	147.210	147.210	147.210	147.210	147.210	147.210	147.210	147.210	147.210
6.01.03	Transferencias corrientes a Instituciones Descentralizadas no Empresariales	8.832.594	736.050	736.050	736.050	736.050	736.050	736.050	736.050	736.050	736.050	736.050	736.050	736.050
6.01.06	Transferencias corrientes a Instituciones Públicas Financieras	7.300.810	608.401	608.401	608.401	608.401	608.401	608.401	608.401	608.401	608.401	608.401	608.401	608.401
<b>6.02</b>	<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS</b>	<b>7.725</b>	<b>644</b>											
6.02.99	Otras transferencias a personas	7.725	644	644	644	644	644	644	644	644	644	644	644	644
<b>6.03</b>	<b>PRESTACIONES</b>	<b>626.900</b>	<b>52.242</b>											
6.03.01	Prestaciones legales	500.000	41.667	41.667	41.667	41.667	41.667	41.667	41.667	41.667	41.667	41.667	41.667	41.667
6.03.02	Pensiones y jubilaciones contributivas	126.900	10.575	10.575	10.575	10.575	10.575	10.575	10.575	10.575	10.575	10.575	10.575	10.575
<b>6.04</b>	<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO</b>	<b>66.514</b>	<b>5.543</b>											
6.04.04	Transferencias corrientes a otras entidades privadas sin fines de lucro	66.514	5.543	5.543	5.543	5.543	5.543	5.543	5.543	5.543	5.543	5.543	5.543	5.543
<b>6.06</b>	<b>OTRAS TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO</b>	<b>3.576.136</b>	<b>298.011</b>											
6.06.01	Indemnizaciones	3.576.136	298.011	298.011	298.011	298.011	298.011	298.011	298.011	298.011	298.011	298.011	298.011	298.011
<b>6.07</b>	<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR EXTERNO</b>	<b>8.880</b>	<b>740</b>											
6.07.02	Otras transferencias corrientes al sector externo	8.880	740	740	740	740	740	740	740	740	740	740	740	740
<b>9</b>	<b>CUENTAS ESPECIALES</b>	<b>45.430.514</b>	<b>3.785.876</b>											
<b>9.02</b>	<b>SUMAS SIN ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA</b>	<b>45.430.514</b>	<b>3.785.876</b>											
9.02.01	Sumas libres sin asignación presupuestaria	45.430.514	3.785.876	3.785.876	3.785.876	3.785.876	3.785.876	3.785.876	3.785.876	3.785.876	3.785.876	3.785.876	3.785.876	3.785.876
<b>TOTAL PRESUPUESTO DE EGRESOS</b>		<b>167.033.469</b>	<b>13.919.456</b>											

**CRONOGRAMA EJECUCION FISICA Y FINANCIERA  
PROGRAMA INVERSIONES  
AÑO 2020  
miles de colones**

CUENTA	NOMBRE CUENTA	PRESUPUESTO 2020	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Setiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
<b>3</b>	<b>INTERESES Y COMISIONES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>3.01</b>	<b>INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
3.01.02	Intereses sobre títulos valores internos de largo plazo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>3.02</b>	<b>INTERESES SOBRE PRÉSTAMOS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
3.02.01	Intereses sobre préstamos del Gobierno Central	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.02.08	Intereses sobre préstamos del Sector Externo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>3.03</b>	<b>INTERESES SOBRE OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
3.03.01	Intereses sobre depósitos bancarios a la vista	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.03.99	Intereses sobre otras obligaciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>5</b>	<b>BIENES DURADEROS</b>	<b>34.170.091</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8.542.523</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8.542.523</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8.542.523</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8.542.523</b>
<b>5.01</b>	<b>MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO</b>	<b>24.425.187</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6.106.297</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6.106.297</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6.106.297</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6.106.297</b>
5.01.02	Equipo de transporte	500.000	0	0	125.000	0	0	125.000	0	0	125.000	0	0	125.000
5.01.03	Equipo de comunicación	165.000	0	0	41.250	0	0	41.250	0	0	41.250	0	0	41.250
5.01.04	Equipo y mobiliario de oficina	977.362	0	0	244.340	0	0	244.340	0	0	244.340	0	0	244.340
5.01.05	Equipo de cómputo	20.854.225	0	0	5.213.556	0	0	5.213.556	0	0	5.213.556	0	0	5.213.556
5.01.99	Maquinaria, equipo y mobiliario diversos	1.928.600	0	0	482.150	0	0	482.150	0	0	482.150	0	0	482.150
<b>5.02</b>	<b>CONSTRUCCIONES, ADICIONES Y MEJORAS</b>	<b>9.487.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.371.750</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.371.750</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.371.750</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.371.750</b>
5.02.01	Edificios	9.487.000	0	0	2.371.750	0	0	2.371.750	0	0	2.371.750	0	0	2.371.750
<b>5.99</b>	<b>BIENES DURADEROS DIVERSOS</b>	<b>37.904</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9.476</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9.476</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9.476</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9.476</b>
5.99.02	Piezas y obras de colección	37.904	0	0	9.476	0	0	9.476	0	0	9.476	0	0	9.476
5.99.03	Bienes intangibles	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL PRESUPUESTO DE EGRESOS</b>		<b>34.170.091</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8.542.523</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8.542.523</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8.542.523</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8.542.523</b>

### 3.5 PROGRAMACIÓN DE REQUERIMIENTOS DE BIENES Y SERVICIOS

**CRONOGRAMA EJECUCION FISICA Y FINANCIERA  
BIENES Y SERVICIOS  
AÑO 2020  
miles de colones**

CUENTA	NOMBRE CUENTA	PRESUPUESTO 2020	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Setiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
<b>1</b>	<b>SERVICIOS</b>	<b>132,896,672</b>	<b>11,074,723</b>											
1.01	<b>ALQUILERES</b>	<b>13,211,828</b>	<b>1,100,986</b>											
1.01.01	Alquiler de edificios, locales y terrenos	7,982,701	665,225	665,225	665,225	665,225	665,225	665,225	665,225	665,225	665,225	665,225	665,225	665,225
1.01.02	Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario	461,166	38,431	38,431	38,431	38,431	38,431	38,431	38,431	38,431	38,431	38,431	38,431	38,431
1.01.03	Alquiler de equipo de cómputo	552,246	46,021	46,021	46,021	46,021	46,021	46,021	46,021	46,021	46,021	46,021	46,021	46,021
1.01.04	Alquiler de equipo y derechos para telecomunicaciones	307,125	25,594	25,594	25,594	25,594	25,594	25,594	25,594	25,594	25,594	25,594	25,594	25,594
1.01.99	Otros alquileres	3,908,590	325,716	325,716	325,716	325,716	325,716	325,716	325,716	325,716	325,716	325,716	325,716	325,716
1.02	<b>SERVICIOS BÁSICOS</b>	<b>6,159,662</b>	<b>513,305</b>											
1.02.01	Servicio de agua y alcantarillado	291,819	24,318	24,318	24,318	24,318	24,318	24,318	24,318	24,318	24,318	24,318	24,318	24,318
1.02.02	Servicio de energía eléctrica	3,146,108	262,175	262,175	262,175	262,175	262,175	262,175	262,175	262,175	262,175	262,175	262,175	262,175
1.02.03	Servicio de correo	48,937	4,078	4,078	4,078	4,078	4,078	4,078	4,078	4,078	4,078	4,078	4,078	4,078
1.02.04	Servicio de telecomunicaciones	2,593,773	216,148	216,148	216,148	216,148	216,148	216,148	216,148	216,148	216,148	216,148	216,148	216,148
1.02.99	Otros servicios básicos	79,028	6,586	6,586	6,586	6,586	6,586	6,586	6,586	6,586	6,586	6,586	6,586	6,586
1.03	<b>SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS</b>	<b>50,065,084</b>	<b>4,172,090</b>											
1.03.01	Información	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.03.02	Publicidad y propaganda	3,489,097	290,758	290,758	290,758	290,758	290,758	290,758	290,758	290,758	290,758	290,758	290,758	290,758
1.03.04	Transporte de bienes	1,764,156	147,013	147,013	147,013	147,013	147,013	147,013	147,013	147,013	147,013	147,013	147,013	147,013
1.03.06	Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales	44,349,567	3,695,797	3,695,797	3,695,797	3,695,797	3,695,797	3,695,797	3,695,797	3,695,797	3,695,797	3,695,797	3,695,797	3,695,797
1.04	<b>SERVICIOS DE GESTIÓN Y APOYO</b>	<b>23,595,675</b>	<b>1,966,306</b>											
1.04.01	Servicios de ciencias de la salud	280,000	23,333	23,333	23,333	23,333	23,333	23,333	23,333	23,333	23,333	23,333	23,333	23,333
1.04.02	Servicios jurídicos	354,509	29,542	29,542	29,542	29,542	29,542	29,542	29,542	29,542	29,542	29,542	29,542	29,542
1.04.06	Servicios generales	8,840,280	736,690	736,690	736,690	736,690	736,690	736,690	736,690	736,690	736,690	736,690	736,690	736,690
1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	14,120,886	1,176,741	1,176,741	1,176,741	1,176,741	1,176,741	1,176,741	1,176,741	1,176,741	1,176,741	1,176,741	1,176,741	1,176,741
1.05	<b>GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE</b>	<b>674,253</b>	<b>56,188</b>											
1.05.01	Transporte dentro del país	149,874	12,489	12,489	12,489	12,489	12,489	12,489	12,489	12,489	12,489	12,489	12,489	12,489
1.05.02	Viáticos dentro del país	421,765	35,147	35,147	35,147	35,147	35,147	35,147	35,147	35,147	35,147	35,147	35,147	35,147
1.05.03	Transporte en el exterior	51,500	4,292	4,292	4,292	4,292	4,292	4,292	4,292	4,292	4,292	4,292	4,292	4,292
1.05.04	Viáticos en el exterior	51,115	4,260	4,260	4,260	4,260	4,260	4,260	4,260	4,260	4,260	4,260	4,260	4,260
1.06	<b>SEGUROS, REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>599,542</b>	<b>49,962</b>											
1.06.01	Seguros	599,542	49,962	49,962	49,962	49,962	49,962	49,962	49,962	49,962	49,962	49,962	49,962	49,962
1.07	<b>CAPACITACIÓN Y PROTOCOLO</b>	<b>963,672</b>	<b>80,306</b>											
1.07.01	Actividades de capacitación	678,476	56,540	56,540	56,540	56,540	56,540	56,540	56,540	56,540	56,540	56,540	56,540	56,540
1.07.02	Actividades protocolarias y sociales	285,196	23,766	23,766	23,766	23,766	23,766	23,766	23,766	23,766	23,766	23,766	23,766	23,766
1.08	<b>MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN</b>	<b>12,898,640</b>	<b>1,074,887</b>											
1.08.01	Mantenimiento de edificios, locales y terrenos	2,006,382	167,199	167,199	167,199	167,199	167,199	167,199	167,199	167,199	167,199	167,199	167,199	167,199
1.08.03	Mantenimiento de instalaciones y otras obras	887,860	73,988	73,988	73,988	73,988	73,988	73,988	73,988	73,988	73,988	73,988	73,988	73,988
1.08.04	Mantenimiento y reparación de maquinaria y equipo de producción	266,900	22,242	22,242	22,242	22,242	22,242	22,242	22,242	22,242	22,242	22,242	22,242	22,242
1.08.05	Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	316,000	26,333	26,333	26,333	26,333	26,333	26,333	26,333	26,333	26,333	26,333	26,333	26,333
1.08.06	Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina	100,090	8,341	8,341	8,341	8,341	8,341	8,341	8,341	8,341	8,341	8,341	8,341	8,341
1.08.08	Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas de información	8,407,004	700,584	700,584	700,584	700,584	700,584	700,584	700,584	700,584	700,584	700,584	700,584	700,584
1.08.99	Mantenimiento y reparación de otros equipos	914,404	76,200	76,200	76,200	76,200	76,200	76,200	76,200	76,200	76,200	76,200	76,200	76,200
1.09	<b>IMPUESTOS</b>	<b>23,698,736</b>	<b>1,974,895</b>											
1.09.01	Impuestos sobre ingresos y utilidades	15,280,249	1,273,354	1,273,354	1,273,354	1,273,354	1,273,354	1,273,354	1,273,354	1,273,354	1,273,354	1,273,354	1,273,354	1,273,354
1.09.02	Impuestos sobre la propiedad de bienes inmuebles	61,145	5,095	5,095	5,095	5,095	5,095	5,095	5,095	5,095	5,095	5,095	5,095	5,095
1.09.03	Impuestos de patentes	1,166,080	97,173	97,173	97,173	97,173	97,173	97,173	97,173	97,173	97,173	97,173	97,173	97,173
1.09.99	Otros impuestos	7,191,262	599,272	599,272	599,272	599,272	599,272	599,272	599,272	599,272	599,272	599,272	599,272	599,272
1.99	<b>SERVICIOS DIVERSOS</b>	<b>1,029,579</b>	<b>85,798</b>											
1.99.99	Otros servicios no especificados	498,319	41,527	41,527	41,527	41,527	41,527	41,527	41,527	41,527	41,527	41,527	41,527	41,527
<b>5</b>	<b>BIENES DURADEROS</b>	<b>34,170,091</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8,542,523</b>									
5.01	<b>MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO</b>	<b>24,425,187</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6,106,297</b>									
5.01.02	Equipo de transporte	500,000	0	0	125,000	0	0	125,000	0	0	125,000	0	0	125,000
5.01.03	Equipo de comunicación	185,000	0	0	41,250	0	0	41,250	0	0	41,250	0	0	41,250
5.01.04	Equipo y mobiliario de oficina	977,362	0	0	244,340	0	0	244,340	0	0	244,340	0	0	244,340
5.01.05	Equipo de cómputo	20,854,225	0	0	5,213,556	0	0	5,213,556	0	0	5,213,556	0	0	5,213,556
5.01.99	Maquinaria, equipo y mobiliario diversos	1,928,600	0	0	482,150	0	0	482,150	0	0	482,150	0	0	482,150
5.02	<b>CONSTRUCCIONES, ADICIONES Y MEJORAS</b>	<b>9,487,000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2,371,750</b>									
5.02.01	Edificios	9,487,000	0	0	2,371,750	0	0	2,371,750	0	0	2,371,750	0	0	2,371,750
5.99	<b>BIENES DURADEROS DIVERSOS</b>	<b>37,904</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9,476</b>									
5.99.02	Piezas y obras de colección	37,904	0	0	9,476	0	0	9						

### 3.6 PLAN INFORMÁTICO

**Banco de Costa Rica**  
**PLAN ESTRATÉGICO - PRESUPUESTO DE TECNOLOGÍA 2020**

El Banco de Costa Rica tiene en ejecución un Plan estratégico que conlleva los siguientes objetivos:

**OBJETIVO ESTRATÉGICO No. 1**  
Gestión del Conglomerado BCR:

Desarrollo de una cultura sólida de riesgo, cumplimiento y control interno.  
Desarrollo de experiencia al cliente.  
Desarrollo de las personas, del talento y de la cultura.

**OBJETIVO ESTRATÉGICO No. 2**  
Consolidar el enfoque comercial del Banco, buscando un adecuado equilibrio entre rentabilidad y riesgo:

Ajustar el modelo de negocio de Banca de Personas.  
Sinergizar Banca de Personas con Banca Corporativa.  
Crear y revisar productos, servicios y marcas actuales según las necesidades.

**OBJETIVO ESTRATÉGICO No. 3**  
Convertirnos en un Banco Digital:

Terminar de implementar la fase tecnológica de transformación digital (ser digital).  
Iniciar la implementación de los procesos de diseño de Banca Digital.

**OBJETIVO ESTRATÉGICO No. 4**  
Aceleradores del proceso estratégico. Control y seguimiento de la Estrategia:

Implementar un modelo de Gestión Estratégica y Gobierno Corporativo en el Conglomerado Financiero BCR.  
Establecer procesos que faciliten la formulación, la articulación y el seguimiento de planes estratégicos, comerciales y operativos.  
Definir y contar con políticas, estrategias y normas para la creación y seguimiento de planes.  
Facilitar los procesos de Gobierno Corporativo.  
Controlar, evaluar y dar seguimiento a la gestión de la Estrategia.  
Implantación del Balanced ScoreCard (BSC) y el reto de traducir la estrategia a términos operativos.

## Banco de Costa Rica

### PLAN INFORMÁTICO - PRESUPUESTO DE LA TECNOLOGÍAS 2020

Detalle	Monto
Gasto fijo para Adquisición de equipos para el procesamiento y el almacenamiento de los sistemas core	\$7.637.486,20
Adquisición de servicios (SaaS) de suscripción e implementación de la plataforma ERP (Enterprise Resource Planning), en nube pública, para el conglomerado financiero BCR	\$4.000.000,00
Implementación Cajas	\$3.150.000,00
Gasto fijo para adquisición de licencias de software IBM y su derecho de actualización	\$3.056.177,00
Compra de recicladores de efectivo para puestos de trabajo en ventanilla, todos con su respectivo mantenimiento preventivo y correctivo	\$2.750.000,00
Implementación y mantenimiento de Switch transaccional	\$2.675.422,80
Gasto Fijo -Ampliación del 50% de la contratación de la suscripción para licencias de productos Microsoft y adquisición por demanda de licencias adicionales para la plataforma tecnológica del Banco de Costa Rica	\$2.643.193,16
Adquisición según demanda de hardware y software para nuevas necesidades (para contratos continuados vigentes)	\$2.600.000,00
Implementación Abanks	\$2.500.000,00
Licencias de Salesforce	\$1.680.000,00
Aprovisionamiento de equipos WAN y LAN de Telecomunicaciones por demanda	\$1.571.360,00
Gasto fijo para contratación de una suscripción de software de monitoreo del rendimiento de aplicaciones como servicio (SaaS)	\$1.117.287,50
Upgrade BankTrade V17	\$1.000.000,00
Contratación de cuantía inestimada del ciclo de vida de los circuitos eléctricos y cableados estructurados	\$1.000.000,00
Adquisición de plataforma de switching y servicios en demanda	\$1.000.000,00
Contratación en demanda por los servicios de soporte y reemplazo de partes para plataforma Cisco	\$1.000.000,00
BPM +ODM Estrategia 2020-flujos conglomerados (Flujos BPM - Fabrica de ODM y BPM)	\$1.000.000,00
Modernización de los sistemas de almacenamiento modulares Hitachi	\$1.000.000,00
Arrendamiento en sitio del servicio de impresión, fotocopiado, escaneo y fax del conglomerado BCR	\$900.000,00
Contratación de servicios de desarrollo evolutivo por demanda, soporte preventivo y correctivo, para el sistema administrador de tarjetas de crédito y débito (SISTAR) del Banco de Costa Rica.	\$840.000,00
Servicios por demanda de un centro de contactos (Contact Center) para brindar soporte multicanal a los clientes del BCR y otros servicios afines	\$800.000,00
Sistema de Capital Humano	\$783.680,00
Servicios bajo demanda para el ciclo de desarrollo de sistemas informáticos, pruebas de aseguramiento y certificación de la calidad para los sistemas gestionados por la Gerencia de Tecnología del Banco de Costa Rica.	\$675.000,00
Contrato #2017-000069 por el ítem 1 b: Servicio de Desarrollo en las siguientes herramientas: para la atención de sistemas en plataforma MCP y BD DMSII	\$623.000,00
Sistema de enfriamiento para el CPP	\$623.000,00
Adquisición por demanda de computadoras portátiles y su mantenimiento correctivo y preventivo	\$550.000,00
Servicios bajo demanda para el ciclo de desarrollo de sistemas informáticos, pruebas de aseguramiento y certificación de la calidad para los sistemas gestionados por la Gerencia de Tecnología del Banco de Costa Rica.	\$500.000,00
Contrato suscrito por el ítem 1a. Servicio de Desarrollo en las siguientes herramientas: para la atención de sistemas en Visual Studio .Net 2003 o superior, Bases de Datos SQL Server 2005 y superior, Reporting Services 2005 y superior, Lenguaje de desarrollo: C#, Power Builder	\$500.000,00

## Banco de Costa Rica

### PLAN INFORMÁTICO - PRESUPUESTO DE LA TECNOLOGÍAS 2020

Detalle	Monto
Servicio de implementación y suscripción Contabilizador	\$500.000,00
BizAgi	\$480.000,00
Gasto fijo para Adquisición por demanda de software VMware y su mantenimiento	\$475.553,64
Sistema eléctrico general del CPP	\$460.000,00
Compra de recicladores de efectivo para puestos de trabajo en ventanilla, todos con su respectivo mantenimiento preventivo y correctivo. (Costo unitario Mensual)	\$456.000,00
Compra de recicladores de efectivo para puestos de trabajo en ventanilla, todos con su respectivo mantenimiento preventivo y correctivo.	\$450.000,00
Servicio bajo demanda para el ciclo de desarrollo de Sistemas Informáticos, pruebas de Aseguramiento y Certificación de la calidad para los sistemas gestionados por la Gerencia de Tecnología del Banco de Costa Rica	\$450.000,00
Contratación por demanda de Licencias, soporte y mantenimiento para el uso de la plataforma ya instalada de service now management suite 2	\$450.000,00
Adquisición por demanda de software Quest y su mantenimiento	\$450.000,00
Adquisición de equipo y software para gobierno digital	\$400.000,00
Service now horas de desarrollo y capacitación	\$400.000,00
Servicio bajo demanda para el ciclo de desarrollo de Sistemas Informáticos, pruebas de Aseguramiento y Certificación de la calidad para los sistemas gestionados por la Gerencia de Tecnología del Banco de Costa Rica	\$350.000,00
Contratación por demanda de horas anuales de desarrollo evolutivo para los aplicativos móviles, sistema de BCR-Móvil MASBANKING del Banco de Costa Rica	\$340.000,00
Gartner	\$336.000,00
Renovación y aplicación de licencias Sistema de Monitoreo de eventos de seguridad en tiempo real	\$320.000,00
Servicio bajo demanda para el ciclo de desarrollo de sistemas informáticos, pruebas aseguramiento y certificación de la calidad para los sistemas gestionados por la Gerencia de Tecnología del Banco de Costa Rica	\$300.000,00
Adquisición según demanda de switches de fibra canal, componentes y su mantenimiento	\$300.000,00
Adquisición sistema de administración de estaciones (parqueo, distribución de software, etc)	\$270.000,00
Desarrollo de un sistema nuevo de Cobro de Impuestos de Salida, para integrarlo a los sistemas del BCR	\$250.000,00
Control de información en la nube	\$250.000,00
Mejoras generadores eléctricos CAP	\$250.000,00
CODESOFT - Servicios bajo demanda para el ciclo de desarrollo de sistemas informáticos , pruebas de aseguramiento y certificación de la calidad para los sistemas gestionados por la Gerencia de Tecnología del Banco de Costa Rica. Ítem 1a: Servicio de Desarrollo en las siguientes herramientas. para la atención de sistemas en Visual Studio .Net 2003 o superior, Bases de Datos SQL Server 2005 y superior, Reporting Services 2005 y superior, Lenguaje de desarrollo: C#, Power Builder	\$250.000,00
implementación de Software	
Adquisición de hardware varios para oficinas	\$250.000,00
Suscripción por demanda de software RedHat	\$250.000,00
Atención de pruebas de los desarrollos de contrato de fábrica	\$225.000,00
Mantenimiento Evolutivo Plataforma de Conectividades	\$220.000,00
Desarrollo evolutivo y soporte Sales Force	\$216.000,00

## Banco de Costa Rica

### PLAN INFORMÁTICO - PRESUPUESTO DE LA TECNOLOGÍAS 2020

Detalle	Monto
AVANTICA Servicios bajo demanda para el ciclo de desarrollo de sistemas informáticos , pruebas de aseguramiento y certificación de la calidad para los sistemas gestionados por la Gerencia de Tecnología del Banco de Costa Rica. Contrato #2017-000069 por el ítem 2: Aseguramiento y Certificación de la Calidad	\$210.000,00
Servicios bajo demanda para el ciclo de desarrollo de sistemas informáticos , pruebas de aseguramiento y certificación de la calidad para los sistemas gestionados por la Gerencia de Tecnología del Banco de Costa Rica. Contrato #2017-000069 por el ítem 2: Aseguramiento y Certificación de la Calidad	\$200.000,00
Implementación del esquema Activo - Activo Bus de Servicios	\$200.000,00
Software varios (user lock, acl, cuentas privilegiadas, monarch, matlab, neurotech, episuite)	\$200.000,00
Solución inalámbrica en demanda	\$190.849,00
Gasto fijo para Adquisición por demanda de software Veritas y su mantenimiento	\$182.202,72
Mantenimiento del Sistema de Administración de Fideicomisos	\$178.000,00
Mantenimiento Evolutivo del SAC	\$175.000,00
LIDERSOFT - Servicios bajo demanda para el ciclo de desarrollo de sistemas informáticos, pruebas de aseguramiento y certificación de la calidad para los sistemas gestionados por la Gerencia de Tecnología del Banco de Costa Rica. Contrato suscrito por el ítem 1a. Servicio de Desarrollo en las siguientes herramientas: para la atención de sistemas en Visual Studio .Net 2003 o superior, Bases de Datos SQL Server 2005 y superior, Reporting Services 2005 y superior, Lenguaje de desarrollo: C#, Power Builder	\$170.000,00
CHUOCAIR Servicios bajo demanda para el ciclo de desarrollo de sistemas informáticos , pruebas de aseguramiento y certificación de la calidad para los sistemas gestionados por la Gerencia de Tecnología del Banco de Costa Rica. Contrato #2017-000071 por el ítem 2: Aseguramiento y Certificación de la Calidad.	\$170.000,00
Actualización del sistema de monitoreo de transacciones financieras y no financieras irregulares (PAF)	\$170.000,00
Nueva herramienta de análisis de Código	\$150.000,00
Contratación para la adquisición de un equipo digitalizador y clasificador de documentos marca Walther Data modelo HLS4 con 5 módulos de bolsillos y de una licencia del Sistema Integrado de Compensación Electrónica (SICE); con sus respectivos soportes preventivo/consultivo/correctivo y desarrollos evolutivos	\$142.000,00
Mantenimiento BCR Históricos	\$140.000,00
Contabilidad (AS400)	\$125.000,00
Ampliación contratación Sistema de UPS sala anexa del CPP	\$108.000,00
Consultoría de Seguridad	\$100.000,00
Ampliación de Soporte correctivo en demanda de UPS's de las marca APC (Adquisición de UPS nuevas y repuestos por demanda)	\$100.000,00
Tasación Electrónica	\$100.000,00
Depositos Judiciales	\$100.000,00
Licenciamiento Marketing Cloud de Salesforce	\$94.000,00
Actualización de licenciamiento del Sistema Integrado de Entidades Financieras (SIEF)	\$85.000,00

## Banco de Costa Rica

### PLAN INFORMÁTICO - PRESUPUESTO DE LA TECNOLOGÍAS 2020

Detalle	Monto
Renovación y ampliación de Licencias Admanager	\$85.000,00
Contrato Soporte y horas soluciones Microsoft	\$80.000,00
Soporte licenciamiento SAP Business Objects BI Suite	\$80.000,00
Contratación de los servicios requeridos para poner en operación un equipo alimentador de documentos marca Walther Data modelo HLS4 y la implementación del Sistema Integrado de Compensación Electrónica (SICE); con sus respectivos soportes preventivo/consultivo/correctivo y desarrollos evolutivos (Activos adquiridos por el BCAC)	\$76.000,00
Adquisición de diferentes pruebas de penetración y análisis de vulnerabilidades para el Banco de Costa Rica	\$75.000,00
Servicios Digitales (Licencias y pasaportes) (tramites migratorios)	\$75.000,00
Soporte para las aplicaciones BankTrade y TradeStats	\$70.000,00
Contrato por demanda de Gateway de autenticación	\$60.000,00
Servicio bajo demanda para el ciclo de desarrollo de Sistemas Informáticos, pruebas de Aseguramiento y Certificación de la calidad para los sistemas gestionados por la Gerencia de Tecnología del Banco de Costa Rica	\$60.000,00
Adquisición de licencias GENEXUS GX Professional Edition 16	\$55.000,00
Servicio de conectividad a la red de SWIFT vía Service Bureau para la mensajería FIN, InterAct y FileAct	\$50.000,00
Soporte y Mantenimiento del Sistema de Filtros de Transferencias al Exterior SafeWatch Filtering	\$50.000,00
Atención de pruebas de desarrollos de contrato de fábrica	\$47.968,00
Desarrollo evolutivo, soporte preventivo, correctivo para BancoBCR Personas, SomosBCR, Generador de encuestas y UCO	\$40.000,00
Mantenimiento Autogestión de Rentabilidad	\$39.550,00
Plataforma para Inteligencia Comercial relacionado a COMEX. (Daturas)	\$25.000,00
Desarrollo evolutivo SIEF	\$20.000,00
Consultoría Seguridad SWIFT (CSP)	\$20.000,00
Mantenimiento preventivo / correctivo SIEF	\$15.000,00
Capacitación Sales Force	\$5.100,00
Licencias paneles dinámicos Sales Force	\$3.420,00
Sistema de gestión de energía de los centros de datos y medidores de alta Gama	\$1.800,00
	<b>\$60.725.050,02</b>

### 3.7 ESTADOS FINANCIEROS PROYECTADOS

Del proyecto de presupuesto 2020, se constituyen los siguientes Estados Financieros Proyectados.

#### BANCO DE COSTA RICA BALANCE DE SITUACIÓN 2020 (En millones de colones)

	REAL DIC. 2018	PRESUPUESTO 2019	PRESUPUESTO 2020	VAR.% Presup 2020- Presup 2019
<b>ACTIVO TOTAL</b>	<b>5,001,163</b>	<b>5,274,049</b>	<b>5,572,399</b>	<b>6%</b>
<b>Activo Productivo</b>	<b>3,978,632</b>	<b>4,265,567</b>	<b>4,502,978</b>	<b>6%</b>
<b>Intermediación Financiera</b>	<b>3,848,366</b>	<b>4,131,393</b>	<b>4,364,779</b>	<b>6%</b>
Cartera de crédito al día y con atraso hasta 90 días	2,890,374	3,089,133	3,243,271	5%
Inversiones en títulos y valores	957,993	1,042,260	1,121,507	8%
Actividad de Servicios -Obligac. Contingentes	130,266	134,174	138,199	3%
<b>Activo Improductivo</b>	<b>1,022,531</b>	<b>1,008,482</b>	<b>1,069,421</b>	<b>6%</b>
<b>Activo Inmovilizado</b>	<b>107,281</b>	<b>109,388</b>	<b>111,762</b>	<b>2%</b>
<b>Otros Activos</b>	<b>915,250</b>	<b>899,094</b>	<b>957,660</b>	<b>7%</b>
Disponibilidades	742,279	788,444	833,403	6%
Productos y Comisiones Ganadas por Cobrar	33,222	36,053	37,982	5%
Bienes Realizables Netos	42,320	38,557	38,636	0%
Cargos Diferidos Netos	26,971	25,322	26,064	3%
Cartera + 90 Días	84,582	79,209	83,161	5%
Otros Activos Diversos Netos	81,864	38,442	39,871	4%
Estimaciones para Cartera e Inversiones	-95,986	-106,932	-101,456	-5%
<b>PASIVO TOTAL MAS PATRIMONIO AJUSTADO</b>	<b>5,001,163</b>	<b>5,274,049</b>	<b>5,572,399</b>	<b>6%</b>
<b>PASIVO TOTAL</b>	<b>4,444,932</b>	<b>4,676,139</b>	<b>4,931,162</b>	<b>5%</b>
Captaciones Totales	3,758,175	3,965,007	4,163,284	5%
Obligaciones Financieras	398,819	415,023	428,700	3%
Otros Pasivos	287,939	296,109	327,378	11%
<b>PATRIMONIO AJUSTADO</b>	<b>556,230</b>	<b>597,909</b>	<b>641,237</b>	<b>7%</b>

**BANCO DE COSTA RICA**  
**ESTADO DE RESULTADOS 2020**  
(En millones de colones)

	REAL DIC. 2018	PRESUPUESTO 2019	PRESUPUESTO 2020	VAR.% Presup 2020- Presup 2019
<b>Ingresos por Intermediación Financiera</b>	328,528	358,115	361,823	1%
<b>Gastos Financieros</b>	163,971	174,191	185,001	6%
<b>Resultado de Intermediación Financiera</b>	164,557	183,924	176,821	-4%
<b>Ingresos Por Prestación de Servicios</b>	105,959	121,853	129,656	6%
Ingresos Financieros Obligac. Conting.	1,217	1,338	1,377	3%
Otros Ingresos por Prest. de Servicios	104,742	120,515	128,279	6%
<b>Gastos Por Prestación de Servicios</b>	18,640	21,624	21,949	2%
<b>Resultado en Prestación de Servicios</b>	87,319	100,229	107,707	7%
<b>Otros Ingresos de Operación</b>	-29,116	-20,665	-15,059	-27%
Otros Ingresos Operativos	30,858	37,837	44,529	18%
Otros Gastos de Operación	59,974	58,502	59,588	2%
<b>Ganancias o Pérdidas por Dif. de Cambio</b>	901	916	947	3%
<b>Resultado Operacional Bruto</b>	223,661	264,405	270,417	2%
<b>Gastos de Administración</b>	155,515	173,429	186,109	7%
Gastos del Personal	92,390	98,854	101,771	3%
Gastos Generales	63,125	74,575	84,338	13%
<b>Resultado de Operación Neto</b>	68,147	90,976	84,307	-7%
<b>Resultado antes de Multas Castigos y Estim.</b>	68,147	90,976	84,307	-7%
Recargos, Multas, Castigos y Estim.	41,351	26,292	12,636	-52%
<b>Resultado antes de Impuestos y Particip.</b>	26,796	64,684	71,671	11%
Impuesto sobre la Renta	529	12,011	15,280	27%
<b>Resultado desp. de Imp. sobre la Renta</b>	26,267	52,673	56,391	7%
Contribuciones Obligatorias	4,316	13,869	16,549	19%
<b>UTILIDAD NETA</b>	21,950	38,804	39,841	3%

**BANCO DE COSTA RICA**  
**INDICADORES FINANCIEROS 2020**  
(En millones de colones)

INDICADORES	REAL DIC. 2018	PRESUPUESTO 2019	PRESUPUESTO 2020	VAR.% Presup 2020 - Presup 2019
EFICIENCIA OPERATIVA	69.53%	69.15%	68.82%	-0.33%
RENTABILIDAD SOBRE PATRIMONIO	4.12%	6.73%	6.32%	-0.41%
MARGEN INTERM. / GASTO ADMINISTRATIVO	105.81%	103.14%	95.01%	-8.13%
MARGEN COLONES	5.40%	5.62%	4.90%	-0.72%
MARGEN DÓLARES	5.34%	5.06%	4.65%	-0.41%
<b>SUFICIENCIA PATRIMONIAL</b>	<b>12.51%</b>	<b>12.81%</b>	<b>13.31%</b>	<b>0.50%</b>

### 3.8 ESCENARIOS PRESUPUESTARIOS

El BCR en cumplimiento de las Normas Técnicas sobre Presupuestos Públicos presenta los siguientes escenarios, enfocando en situaciones alternativas, además del presupuesto propuesto.

**BANCO DE COSTA RICA**  
**INGRESOS PRESUPUESTARIOS**  
**ESCENARIOS**  
en millones de colones

CONCEPTOS	PROPUESTO	OPTIMISTA	PESIMISTA
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>500,252</b>	<b>520,042</b>	<b>476,781</b>
<b>Ingresos no Tributarios</b>	<b>500,252</b>	<b>520,042</b>	<b>476,781</b>
Venta de Bienes y Servicios	137,151	137,214	137,094
Renta de la Propiedad	313	313	313
Renta de Activos Financieros	362,789	382,516	339,374
Intereses sobre Títulos Valores	59,950	63,906	56,355
Intereses y Comisiones sobre Préstamos	302,838	318,610	283,019
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>22,968</b>	<b>22,968</b>	<b>22,968</b>
Recuperación de Préstamos	22,968	22,968	22,968
<b>TOTAL</b>	<b>523,221</b>	<b>543,010</b>	<b>499,749</b>

**BANCO DE COSTA RICA**  
**EGRESOS PRESUPUESTARIOS**  
**ESCENARIOS**  
en millones de colones

CONCEPTOS	PROPUESTO	OPTIMISTA	PESIMISTA
Remuneraciones	99,328	99,328	99,328
Servicios	132,897	135,971	132,223
Materiales y Suministros	4,540	4,540	4,540
Intereses y Comisiones	185,001	186,940	167,076
Bienes Duraderos	34,170	34,170	34,170
Transferencias Corrientes	21,853	25,973	20,950
Cuentas Especiales	45,431	56,087	41,461
<b>TOTAL</b>	<b>523,221</b>	<b>543,010</b>	<b>499,749</b>

Los siguientes son los supuestos utilizados en los diversos escenarios:

**BANCO DE COSTA RICA**  
**SUPUESTOS MACROECONÓMICOS UTILIZADOS**  
**ESCENARIOS**  
porcentajes / colones

SUPUESTOS	PROPUESTO	OPTIMISTA	PESIMISTA
INFLACIÓN INTERANUAL	3.00%	4.00%	3.00%
DEVALUACIÓN INTERANUAL	-2.72%	-2.72%	-2.72%
* CRECIMIENTO DEL PIB REAL	2.50%	3.48%	1.50%
TIPO DE CAMBIO A FIN DE AÑO	610.00	610.00	610.00
T.B.P. PROMEDIO ANUAL	5.90%	7.00%	4.90%
TASA LIBOR PROMEDIO ANUAL	2.25%	2.25%	2.25%
TASA PRIME PROMEDIO ANUAL	4.75%	4.75%	3.75%
*CRÉDITO SECTOR PRIVADO	4.50%	6.27%	2.71%
CARTERA DE CREDITO	5.00%	6.97%	3.01%
CAPTACIONES	5.00%	6.72%	3.80%

El BCR decide utilizar el escenario propuesto ya que el mismo es un punto más conservador y ajustado a las expectativas comerciales que la administración estima realizables, ante la situación económica nacional e internacional que se visualiza para el año siguiente.

### 3.9 VISIÓN PLURIANUAL

En la visión plurianual el BCR en sus proyecciones financieras hasta el 2023, considera sus expectativas de crecimiento en captaciones, cartera de crédito, comportamiento de los macroprecios, costos y rendimientos, así como el impacto en sus ingresos por servicios y la intermediación financiera, producto de la aplicación del modelo de negocios, el cual se enfoca en segmentos de clientes y en el ofrecimiento de productos y servicios especializados para cada segmento.

Hasta el año 2023, se proyecta que la cartera de crédito presente crecimientos anuales promedios de 7% así mismo las captaciones presentarán crecimientos promedios del 7%.

Se proyecta que el margen financiero para los próximos tres años crezca aproximadamente un 8% anualmente, los ingresos por servicios un 23%. Los gastos de administración presentarán crecimientos anuales promedio de 1% acorde con la última inflación propuesta.

El efecto de las variaciones anteriores, junto con la aplicación de provisiones y participación sobre las utilidades, establecidas por reglamento y leyes específicas, se proyecta que las utilidades al 2023 en promedio crecerán anualmente un 11%.

**BANCO DE COSTA RICA**  
**ESTADO DE RESULTADOS PROYECTADOS PLURIANUALES**  
en millones de colones

	PRESUPUESTO 2020	PROYECCIÓN 2021	PROYECCIÓN 2022	PROYECCIÓN 2023	VAR.% 2020 - 2019	VAR.% 2021 - 2020	VAR.% 2022 - 2021
Ingresos por Intermediación Financiera	361,823	365,109	391,946	419,453	1%	7%	7%
Gastos Financieros	185,001	197,695	211,094	223,817	7%	7%	6%
Resultado de Intermediación Financiera	176,821	167,414	180,852	195,636	-5%	8%	8%
Ingresos Por Prestación de Servicios	129,656	159,402	160,199	160,840	23%	1%	0%
Ingresos Financieros por Obligac. Conting.	1,377	1,811	1,820	1,827	31%	1%	0%
Otros Ingresos por Prestación de Servicios	128,279	157,592	158,380	159,013	23%	1%	0%
Gastos Por Prestación de Servicios	21,949	24,693	26,916	29,069	13%	9%	8%
Resultado en Prestación de Servicios	107,707	134,709	133,284	131,771	25%	-1%	-1%
Otros Ingresos de Operación	-15,059	-18,842	-21,312	-23,420	25%	13%	10%
Otros Ingresos Operativos	44,529	43,497	44,389	45,538	-2%	2%	3%
Otros Gastos de Operación	59,588	62,339	65,701	68,958	5%	5%	5%
Ganancias o Pérdidas por Diferencias de Cambio	947	973	991	1,006	3%	2%	2%
Resultado Operacional Bruto	270,417	284,254	293,815	304,993	5%	3%	4%
Gastos de Administración	186,109	187,970	189,850	191,749	1%	1%	1%
Gastos del Personal	101,771	102,789	103,817	104,855	1%	1%	1%
Gastos Generales	84,338	85,181	86,033	86,893	1%	1%	1%
Resultado de Operación Neto	84,307	96,284	103,965	113,244	14%	8%	9%
Resultado antes de Multas Castigos y Estimacion	84,307	96,284	103,965	113,244	14%	8%	9%
Recargos, Multas, Castigos y Estimaciones	12,636	24,273	27,336	29,114	92%	13%	7%
Resultado antes de Impuestos y Participaciones	71,671	72,011	76,629	84,130	0%	6%	10%
Impuesto sobre la Renta	15,280	15,353	16,337	17,936	0%	6%	10%
Resultado desp. de Impuestos sobre la Renta	56,391	56,658	60,292	66,193	0%	6%	10%
Contribuciones Obligatorias	16,549	15,979	16,518	17,747	-3%	3%	7%
<b>UTILIDAD NETA</b>	<b>39,841</b>	<b>40,679</b>	<b>43,774</b>	<b>48,446</b>	<b>2%</b>	<b>8%</b>	<b>11%</b>

**BANCO DE COSTA RICA**  
**BALANCE DE SITUACIÓN PROYECTADO PLURIANUAL**  
en millones de colones

	PRESUPUESTO 2020	PROYECCIÓN 2021	PROYECCIÓN 2022	PROYECCIÓN 2023	VAR.% 2020 - 2019	VAR.% 2021 - 2020	VAR.% 2022 - 2021
<b>ACTIVO TOTAL</b>	<b>5,572,399</b>	<b>5,956,330</b>	<b>6,366,504</b>	<b>6,804,147</b>	<b>7%</b>	<b>7%</b>	<b>7%</b>
<b>Activo Productivo</b>	<b>4,502,978</b>	<b>4,761,414</b>	<b>5,094,933</b>	<b>5,448,709</b>	<b>6%</b>	<b>7%</b>	<b>7%</b>
<b>Intermediación Financiera</b>	<b>4,364,779</b>	<b>4,619,069</b>	<b>4,948,317</b>	<b>5,297,695</b>	<b>6%</b>	<b>7%</b>	<b>7%</b>
Cartera de crédito al día y con atraso hasta 90 días	3,243,271	3,473,620	3,709,041	3,957,047	7%	7%	7%
Inversiones en títulos y valores	1,121,507	1,145,449	1,239,276	1,340,647	2%	8%	8%
Actividad de Servicios -Obligac. Contingentes	138,199	142,345	146,616	151,014	3%	3%	3%
<b>Activo Improductivo</b>	<b>1,069,421</b>	<b>1,194,916</b>	<b>1,271,571</b>	<b>1,355,438</b>	<b>12%</b>	<b>6%</b>	<b>7%</b>
<b>Activo Inmovilizado</b>	<b>111,762</b>	<b>115,115</b>	<b>118,568</b>	<b>122,125</b>	<b>3%</b>	<b>3%</b>	<b>3%</b>
<b>Otros Activos</b>	<b>957,660</b>	<b>1,079,801</b>	<b>1,153,003</b>	<b>1,233,313</b>	<b>13%</b>	<b>7%</b>	<b>7%</b>
Disponibilidades	833,403	953,067	1,024,918	1,100,616	14%	8%	7%
Productos y Comisiones Ganadas por Cobrar	37,982	38,622	41,300	44,080	2%	7%	7%
Bienes Realizables Netos	38,636	39,795	39,795	40,989	3%	0%	3%
Cargos Diferidos	26,064	26,846	26,846	27,651	3%	0%	3%
Cartera + 90 Días	83,161	89,067	95,104	101,463	7%	7%	7%
Otros Activos Diversos Netos	39,871	41,067	42,299	42,299	3%	3%	0%
Estimaciones para Cartera e Inversiones	-101,456	-108,662	-116,026	-123,785	7%	7%	7%
<b>PASIVO TOTAL MAS PATRIMONIO AJUSTADO</b>	<b>5,572,399</b>	<b>5,956,330</b>	<b>6,366,504</b>	<b>6,804,147</b>	<b>7%</b>	<b>7%</b>	<b>7%</b>
<b>PASIVO TOTAL</b>	<b>4,931,162</b>	<b>5,266,774</b>	<b>5,624,155</b>	<b>6,003,027</b>	<b>7%</b>	<b>7%</b>	<b>7%</b>
Captaciones Totales	4,163,284	4,461,333	4,767,987	5,091,806	7%	7%	7%
Obligaciones Financieras	428,700	441,088	453,845	466,980	3%	3%	3%
Otros Pasivos	327,378	364,353	402,324	444,241	11%	10%	10%
<b>PATRIMONIO AJUSTADO</b>	<b>641,237</b>	<b>689,556</b>	<b>742,348</b>	<b>801,120</b>	<b>8%</b>	<b>8%</b>	<b>8%</b>

### 3.10 CLASIFICACIÓN ECONÓMICA

**BANCO DE COSTA RICA**  
**CLASIFICACIÓN ECONÓMICA PRESUPUESTO 2020**  
**PRESUPUESTO 2020**  
**(EN MILES DE COLONES)**

CONCEPTOS	GASTO REAL
<b><u>TOTAL</u></b>	<b><u>523.220.809,76</u></b>
<b><i>Gastos Corrientes</i></b>	<b>443.620.205,16</b>
<b>Gastos de Consumo</b>	<b>212.535.559,86</b>
Remuneraciones	99.328.403,11
Adquisición de Bienes y Servicios	113.207.156,75
<b>Intereses</b>	<b>185.001.321,09</b>
Internos	172.666.250,01
Externos	12.335.071,08
<b>Transferencias Corrientes</b>	<b>46.083.324,21</b>
Al Sector Público	41.598.659,74
Al Sector Privado	4.475.784,55
Al Sector Externo	8.879,92
<b><i>Gastos de Capital</i></b>	<b>34.170.091,00</b>
Formación de Capital	9.487.000,00
Adquisición de Activos	24.683.091,00
<b><i>Sumas sin asignación</i></b>	<b>45.430.513,60</b>

### 3.11 RELACIÓN DE PUESTOS 2020

#### BANCO DE COSTA RICA

#### RELACION DE PUESTOS PRESUPUESTO ORDINARIO DE SUELDOS 2020

Cat	Clase	Horas	Sueldo Base Semanal	Propuesto I Semestre 20	Propuesto II Semestre 20	Consolidado Total Q plazas	Programa Negocios Q plazas	Programa Soporte Q plazas
47	GERENTE DE AREA	38:45	386,280.00	386,280.00	386,280.00	7	2	5
38	JEFE DE OFICINA	38:45	239,659.00	243,253.89	246,902.69	20	8	12
33	PROFESIONAL 6	38:45	217,407.00	220,668.11	223,978.13	50	33	17
31	PROFESIONAL 5	38:45	203,742.00	206,798.13	209,900.10	55	23	32
29	PROFESIONAL 4	38:45	195,761.00	198,697.42	201,677.88	89	26	63
27	PROFESIONAL 3	38:45	170,572.00	173,130.58	175,727.54	1	1	
26	PROFESIONAL 3	38:45	162,091.00	164,522.37	166,990.20	2		2
25	PROFESIONAL 2	38:45	149,259.00	151,497.89	153,770.35	100	64	36
20	PROFESIONAL 1	38:45	136,806.00	138,858.09	140,940.96	77	50	27
17	ASISTENTE BANCARIO 3	38:45	122,853.00	124,695.80	126,566.23	1		1
16	ASISTENTE BANCARIO 3	38:45	120,768.00	122,579.52	124,418.21	8	1	7
13	ASISTENTE BANCARIO 3	38:45	114,645.00	116,364.68	118,110.15	1		1
11	ASISTENTE BANCARIO 2	38:45	111,354.00	113,024.31	114,719.67	6		6
09	ASISTENTE BANCARIO 2	38:45	104,892.00	106,465.38	108,062.36	2		2
08	ASISTENTE BANCARIO 1	38:45	103,393.00	104,943.90	106,518.05	6		6
06	ASISTENTE BANCARIO 1	38:45	100,758.00	102,269.37	103,803.41	3	1	2
<b>TOTAL PLAZAS BASE + PLUSES</b>						<b>428</b>	<b>209</b>	<b>219</b>
15	AUDITOR GENERAL	44:00	2,001,275.00	2,001,275.00	2,001,275.00	1		1
15	GERENTE CORPORATIVO	44:00	2,013,820.00	2,013,820.00	2,013,820.00	6	2	4
15	PROFESIONAL 1	44:00	237,417.54	240,978.80	244,593.49	2		2
14	GERENTE DE AREA	44:00	1,491,990.00	1,491,990.00	1,491,990.00	22	21	1
14	GERENTE DE NEGOCIOS	44:00	1,491,990.00	1,491,990.00	1,491,990.00	11	9	2
14	PROFESIONAL 1	44:00	227,750.62	231,166.88	234,634.38	1		1
13	GERENTE DE AREA	44:00	954,895.00	954,895.00	954,895.00	32		32
13	PROFESIONAL 1	44:00	218,588.50	221,867.33	225,195.34	1		1
12	JEFE DE OFICINA	44:00	564,129.44	572,591.38	572,591.38	73	36	37
10	PROFESIONAL 7	44:00	553,351.26	561,651.53	561,651.53	1		1
09	PROFESIONAL 6	44:00	478,706.05	485,886.64	485,886.64	115	69	46
08	PROFESIONAL 5	44:00	394,840.28	400,762.88	400,762.88	180	104	76
07	PROFESIONAL 4	44:00	345,505.48	350,688.06	350,688.06	382	154	228
06	PROFESIONAL 3	44:00	329,043.78	333,979.44	333,979.44	16		16
05	PROFESIONAL 2	44:00	265,014.76	268,989.98	268,989.98	557	286	271
04	PROFESIONAL 1	44:00	214,540.58	217,758.69	217,758.69	924	602	322
03	ASISTENTE BANCARIO 3	44:00	167,053.50	169,559.30	169,559.30	273	250	23
02	ASISTENTE BANCARIO 2	44:00	142,758.33	144,899.70	144,899.70	698	568	130
01	ASISTENTE BANCARIO 1	44:00	113,754.17	115,460.48	115,460.48	89	6	83
00	GERENTE CORPORATIVO	44:00	1,926,811.19	1,926,811.19	1,926,811.19	5		5
00	GERENTE DE AREA	44:00	997,755.00	997,755.00	997,755.00	1		1
00	SUB GERENTE	44:00	2,411,030.00	2,411,030.00	2,411,030.00	3	3	
00	GERENTE GENERAL	44:00	1,874,567.30	1,874,567.30	1,874,567.30	2		2
<b>TOTAL PLAZAS NOMINALES</b>						<b>3395</b>	<b>2110</b>	<b>1285</b>
<b>TOTAL GENERAL PLAZAS SUELDO FIJOS</b>						<b>3823</b>	<b>2319</b>	<b>1504</b>
<b>COMPONENTES SALARIALES</b>								
Sueldo base						51,134,662,000.00	29,212,043,000.00	21,922,619,000.00
Aumentos Anuales						4,594,971,000.00	2,217,797,000.00	2,377,174,000.00
Dedicación exclusiva 40%						155,510,000.00	97,363,000.00	58,147,000.00
Dedicación exclusiva 55%						973,669,000.00	339,657,000.00	634,012,000.00
Reconocimiento Estudios Superiores						2,537,000.00	654,000.00	1,883,000.00
Aumento por jornada						0.00	0.00	0.00
Convenio Colectivo						0.00	0.00	0.00
Disponibilidad						0.00	0.00	0.00
Complemento Salarial Informático 25%						11,457,000.00	0.00	11,457,000.00
Nivel de Equilibrio Gerencial						0.00	0.00	0.00
Otros 2						0.00	0.00	0.00
Prohibición 65%						58,721,000.00	0.00	58,721,000.00
<b>TOTAL GENERAL</b>						<b>56,931,527,000.00</b>	<b>31,867,514,000.00</b>	<b>25,064,013,000.00</b>

### 3.12 CERTIFICACIÓN DE CARGAS SOCIALES AL DÍA

**Documento Digital Consulta Morosidad + PATRONO / TI / AV  
No. PA15163183  
Patrono al Día**

Al ser las 9:28 AM del 30/09/2019 he procedido a consultar vía Web a la Caja Costarricense de Seguro Social - Sistema Centralizado de Recaudación (SICERE) a:

RAZÓN SOCIAL/NOMBRE	CÉDULA(FIS/JUR)
BANCO DE COSTA RICA	4000000019

REVISADOS LOS REGISTROS POR CONCEPTO DE CUOTAS OBRERAS Y PATRONALES, ARREGLOS DE PAGO, CHEQUES DEBITADOS Y OTRAS FACTURAS, EL PATRONO / TRABAJADOR INDEPENDIENTE ARRIBA DETALLADO CON CÉDULA Y RAZÓN SOCIAL INDICADA SE ENCUENTRA AL DÍA. LO INDICADO ANTERIORMENTE CORRESPONDE A CAJA Y LEY DE PROTECCIÓN AL TRABAJADOR, NO APLICA PARA LAS OTRAS INSTITUCIONES (INA, IMAS, ASFA Y BANCO POPULAR)

NÚMERO PATRONAL	NOMBRE O RAZÓN SOCIAL	LUGAR DE PAGO
4000000019	BANCO DE COSTA RICA	OFI. CENTRALES

----- Última Línea -----

\*\*Este documento es válido solo por el día de hoy.

\*\*Este es un documento digital, por lo tanto cuando se imprima pierde validez del mismo.

\*\*En caso que necesite verificar el documento digital puede acceder a la página web: [www.ccss.sa.cr](http://www.ccss.sa.cr)- Consulta de Patrono al día, y digitar el consecutivo del documento , su tipo y número de identificación asociado.

### 3.13 DETALLE DE ORIGEN Y APLICACIÓN DE RECURSOS

**BANCO DE COSTA RICA**  
**DETALLE DE ORIGEN Y APLICACIÓN DE LOS RECURSOS**  
**PRESUPUESTO ORDINARIO 2020**  
**millones de colones**

ORIGEN SEGÚN EL CLASIFICADOR DE LOS INGRESOS DEL SECTOR PÚBLICO				APLICACIÓN SEGÚN EL CLASIFICADOR POR OBJETO DEL GASTO DEL SECTOR PÚBLICO				
Nivel	Código Cuenta	Nombre	Monto	Nivel	Nombre Programa	Código Cuenta	Nombre	Monto
				2	Negocios	0.01.00	REMUNERACIONES BÁSICAS	31.337
				2	Negocios	0.02.00	REMUNERACIONES EVENTUALES	724
				2	Negocios	0.03.00	INCENTIVOS SALARIALES	8.983
				2	Negocios	0.04.00	CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL	6.513
				2	Negocios	0.05.00	CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACIÓN	8.809
				2	Negocios	0.99.00	REMUNERACIONES DIVERSAS	39
				2	Negocios	1.01.00	ALQUILERES	10.038
3	1.3.1.2.03.00.0.0.000	SERVICIOS FINANCIEROS Y DE SEGUROS	133.624	2	Negocios	1.02.00	SERVICIOS BÁSICOS	2.743
				2	Negocios	1.03.00	SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS	48.636
				2	Negocios	1.04.00	SERVICIOS DE GESTIÓN Y APOYO	11.972
				2	Negocios	1.05.00	GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE	329
				2	Negocios	1.06.00	SEGUROS, REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES	21
				2	Negocios	1.07.00	CAPACITACIÓN Y PROTOCOLO	389
				2	Negocios	1.08.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN	2.997
				2	Negocios	1.99.00	SERVICIOS DIVERSOS	11
				2	Soporte	9.02.01	SUMAS SIN ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA	83
					<b>SUBTOTAL</b>			<b>133.624</b>
3	1.3.1.2.09.00.0.0.000	OTROS SERVICIOS	3.527	2	Soporte	9.02	SUMAS SIN ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA	3.527
					<b>SUBTOTAL</b>			<b>3.527</b>
3	1.3.2.2.00.00.0.0.000	RENTA DE LA PROPIEDAD	313	2	Soporte	9.02	SUMAS SIN ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA	313
					<b>SUBTOTAL</b>			<b>313</b>
				2	Negocios	1.09.00	IMPUESTOS	1.410
				2	Negocios	2.01.00	PRODUCTOS QUÍMICOS Y CONEXOS	121
				2	Negocios	2.02.00	ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS	123
				2	Negocios	2.03.00	MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCIÓN Y MANTENIMIENTO	9
				2	Negocios	2.04.00	HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS	118
				2	Negocios	2.99.00	ÚTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS	1.495
				2	Negocios	3.01.00	INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES	115.931
				2	Negocios	3.02.00	INTERESES SOBRE PRÉSTAMOS	13.619
				2	Negocios	3.03.00	INTERESES SOBRE OTRAS OBLIGACIONES	55.452
				2	Negocios	6.02.00	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS	8
				2	Negocios	6.06.00	OTRAS TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO	191
				2	Soporte	0.01.00	REMUNERACIONES BÁSICAS	22.820
				2	Soporte	0.02.00	REMUNERACIONES EVENTUALES	569
				2	Soporte	0.03.00	INCENTIVOS SALARIALES	7.772
				2	Soporte	0.04.00	CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL	4.935
				2	Soporte	0.05.00	CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACIÓN	6.712
				2	Soporte	0.99.00	REMUNERACIONES DIVERSAS	114
				2	Soporte	1.01.00	ALQUILERES	3.174
				2	Soporte	1.02.00	SERVICIOS BÁSICOS	3.417
				2	Soporte	1.03.00	SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS	1.429
3	1.3.2.3.00.00.0.0.000	RENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS	362.789	2	Soporte	1.04.00	SERVICIOS DE GESTIÓN Y APOYO	11.624
				2	Soporte	1.05.00	GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE	345
				2	Soporte	1.06.00	SEGUROS, REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES	579
				2	Soporte	1.07.00	CAPACITACIÓN Y PROTOCOLO	574
				2	Soporte	1.08.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN	9.902
				2	Soporte	1.09.00	IMPUESTOS	22.289
				2	Soporte	1.99.00	SERVICIOS DIVERSOS	488
				2	Soporte	2.01.00	PRODUCTOS QUÍMICOS Y CONEXOS	287
				2	Soporte	2.02.00	ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS	66
				2	Soporte	2.03.00	MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCIÓN Y MANTENIMIENTO	84
				2	Soporte	2.04.00	HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS	472
				2	Soporte	2.99.00	ÚTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS	1.765
				2	Soporte	6.01.00	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PÚBLICO	17.900
				2	Soporte	6.02.00	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS	8
				2	Soporte	6.03.00	PRESTACIONES	627
				2	Soporte	6.04.00	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	67
				2	Soporte	6.06.00	OTRAS TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO	3.576
				2	Soporte	6.07.00	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR EXTERNO	9
				2	Inversiones	5.01.00	MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO	24.425
				2	Inversiones	5.02.00	CONSTRUCCIONES, ADICIONES Y MEJORAS	9.487
				2	Inversiones	5.03.00	BIENES PREEXISTENTES	220
				2	Inversiones	5.99.00	BIENES DURADEROS DIVERSOS	38
				2	Soporte	9.02.00	SUMAS SIN ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA	18.539
					<b>SUBTOTAL</b>			<b>362.789</b>
2	2.3.2.0.00.00.0.0.000	RECUPERACION DE PRESTAMOS AL SECTOR PRIVADO	22.968	2	Soporte	9.02	SUMAS SIN ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA	22.968
					<b>SUBTOTAL</b>			<b>22.968</b>
					<b>TOTAL</b>			<b>523.221</b>
				2	Soporte	9.02	SUMAS SIN ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA	45.431
								(0.00)

### 3.14 CERTIFICACIONES SOBRE CUMPLIMIENTO DE REQUISITOS DEL BLOQUE DE LEGALIDAD



**Certificación de verificación de requisitos del bloque de legalidad presupuestario que deben cumplir el presupuesto inicial y sus variaciones de los entes y órganos públicos sujetos a la aprobación presupuestaria de la Contraloría General de la República.**

El (la) suscrito (a) Douglas Soto Leitón, cédula 1-0587-0367,  
mayor, casado, vecino de Moravia, máster Banca y Finanzas Gerente General

designado por La Junta Directiva General como responsable del proceso de  
formulación de Presupuesto Inicial, 2020

de Banco de Costa Rica, por este medio certifico,  
con conocimiento de las responsabilidades penales, civiles y administrativas que me sean  
atribuibles al certificar información no veraz, que he revisado todos los aspectos del bloque  
de legalidad contenidos en esta certificación.

**Requisitos del bloque de legalidad presupuestario que en caso de incumplimiento conlleva a la improbación total o parcial del presupuesto inicial o sus variaciones o el archivo sin trámite del documento presupuestario según corresponda<sup>1</sup>, por parte de la Contraloría General de la República.**

Requisitos	Seleccione	Observaciones
1. Se incorpora el contenido presupuestario para financiar las partidas y subpartidas de gastos necesarios para el funcionamiento de la institución durante todo el año (principio de universalidad), de acuerdo con lo dispuesto en el artículo 176 de la Constitución Política y el artículo 4 y 5 inciso a) de la Ley de Administración Financiera de la República y Presupuestos Públicos N.º 8131.	Si	

<sup>1</sup> Sin perjuicio de las responsabilidades que se puedan atribuir a los funcionarios que han incumplido sus deberes, según lo establece la Ley N.º 8131 y la Ley General de Control Interno, N.º 8292.

<p>2. Se emitió el Documento "Consulta Morosidad Digital Web"<sup>2</sup> de la C.C.S.S. en el cual conste que la institución se encuentra al día en el pago de las cuotas patronales y obreras de esta Institución o que existe, en su caso, el correspondiente arreglo de pago debidamente aceptado, según lo dispuesto en el artículo 74 de la Ley Constitutiva de la C.C.S.S., N.º 17<sup>3</sup> y sus reformas.</p>	Si	
<p>3. Se incluye la asignación presupuestaria para el pago del seguro de riesgos del trabajo, según lo dispuesto en el artículo 331 del Código de Trabajo, Ley N.º 24 y sus reformas.</p>	Si	
<p>4. Se incluye el contenido presupuestario suficiente<sup>4</sup>, para cumplir con las órdenes emitidas por la Sala Constitucional, en concordancia con lo dispuesto en los artículos 41 y 48 de la Constitución Política.</p>	Si	
<p>5. Se incluye el contenido presupuestario suficiente<sup>5</sup>, cuando ha vencido el plazo de tres meses para atender las obligaciones derivadas de resoluciones judiciales, conforme con lo dispuesto en el artículo 78 de la Ley Reguladora de la Jurisdicción Contencioso Administrativa N.º 3667<sup>7</sup> o acorde con lo dispuesto en el artículo 168 inciso 2) del Código Procesal Contencioso Administrativo, Ley N.º 8508<sup>8</sup>, según corresponda.</p>	Si	
<p>6. Se incluye el contenido presupuestario requerido para la transferencia al Fondo de Capitalización Laboral, conforme lo dispuesto en la Ley de Protección al Trabajador N.º 7983.</p>	Si	
<p>7. La entidad está al día con el envío de la información a la Autoridad Presupuestaria y al Banco Central de Costa Rica, cuando corresponda, según lo indicado en el artículo 36 de la Ley para el equilibrio financiero del sector público, N.º 6955<sup>9</sup>.</p>	No Aplica	La entidad se encuentra fuera del ámbito de la Autoridad Presupuestaria con respecto a este punto.

<sup>2</sup> La certificación deberá incluirse como un anexo al documento presupuestario en el espacio que el SIPP disponga para ello y la fecha de validez debe coincidir con la fecha de presentación del documento presupuestario a la Contraloría General de la República.

<sup>3</sup> Ley N.º 17 del 22 de octubre de 1943.

<sup>4</sup> Publicada en La Gaceta N.º 192 del 29 de agosto de 1943.

<sup>5</sup> Los gastos respectivos se clasificarán en la partida y subpartida por objeto del gasto, así como en los programas presupuestarios correspondientes.

<sup>6</sup> Idem.

<sup>7</sup> Publicada en La Gaceta N.º 65 del 19 de marzo de 1966.

<sup>8</sup> Publicada en el Alcance N.º 38 a La Gaceta N.º 120 del 22 de junio del 2006.

<sup>9</sup> Publicada en La Gaceta N.º 45 del 2 de marzo de 1984.

<p>8. Se dio contenido presupuestario a la subpartida de "Edificios" y de conformidad con lo dispuesto en el artículo 7 de la Ley N.º 6750 y sus reglamentos, se cumplen los siguientes supuestos:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a. El monto es igual o superior a los diez millones de colones.</li> <li>b. Corresponde a la construcción de una o varias edificaciones nuevas.</li> <li>c. Su uso se destinará a la prestación de servicios directos a la población.</li> </ul> <p>Si la respuesta es "Si" indicar en observaciones la fecha de finalización prevista para la terminación de cada una de las obras, así como su costo total.<sup>10</sup></p>	Si	<p>Liberta: €1,100 millones</p> <p>La fecha de finalización será Marzo 2022.</p> <p>Tres Ríos: €900 millones</p> <p>La fecha de finalización será Noviembre 2021.</p>
<p>9. El documento presupuestario fue aprobado<sup>11</sup> por la instancia interna competente<sup>12</sup>, conforme con lo establecido en los artículos 70, 129 y siguientes de la Ley General de la Administración Pública (LGAP), N.º 6227.</p>	Si	

Esta certificación la realizo a las 10 del 24 de Setiembre de 2019.

Nombre: Douglas Soto Leitón  
Puesto: Gerente General  
Correo electrónico: dsoto@bancobcr.com  
Teléfono: 2211-1111 Ext. 79397

Firma:  Firmado digitalmente por DOUGLAS SOTO LEITON (FIRMA) Fecha: 2019.09.30 10:46:08 -06'00'

<sup>10</sup> Si se cumplen los supuestos indicados en los incisos a), b) y c) para el año de la finalización de la(s) obra(s), y no se dio contenido presupuestario a la subpartida de "Piezas y obras de colección" de conformidad con lo preceptuado en el artículo 7 de la Ley N.º 6750 citada y el artículo 12 del Decreto N.º 29479-C, procede la improbación del contenido presupuestario de la subpartida "Edificios" ÚNICAMENTE en lo que corresponde a los alcances de la Ley N.º 6750 citada y su reglamento.

<sup>11</sup> Dicha aprobación deberá constar en la transcripción del acuerdo de la instancia competente, la cual deberá incluirse como anexo al documento presupuestario en el espacio que el SIPP disponga para ello.

<sup>12</sup> Corresponde al superior jerárquico, unipersonal o colegiado del órgano o ente, quien ejerce la máxima autoridad, según lo establecido en la legislación vigente.



## **ANEXOS**

## 1. PRESUPUESTO PLURIANUAL DE INGRESOS Y GASTOS

**BANCO DE COSTA RICA  
PRESUPUESTO PLURIANUAL DE INGRESOS  
EN MILES DE COLONES**

<b>Posibles Ingresos</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>Vinculación con Objetivos y Metas de Mediano y Largo Plazo</b>
Ingresos Corrientes	500.252.454	553.047.930	579.030.228	605.351.109	Objetivo 2. Consolidar el enfoque comercial del Banco con un adecuado equilibrio entre rentabilidad y riesgo
Ingresos de Capital	22.968.356	19.267.977	22.543.533	26.375.933	
Financiamiento	0	0	0	0	
<b>TOTAL</b>	<b>523.220.810</b>	<b>572.315.906</b>	<b>601.573.760</b>	<b>631.727.043</b>	

**BANCO DE COSTA RICA  
PRESUPUESTO PLURIANUAL DE EGRESOS  
EN MILES DE COLONES**

<b>Gastos según Clasificación Económica</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>Vinculación con Objetivos y Metas de Mediano y Largo Plazo</b>
Gastos Corrientes	443.620.205	486.793.326	509.006.818	531.693.601	Objetivo 2. Consolidar el enfoque comercial del Banco con un adecuado equilibrio entre rentabilidad y riesgo
Gastos Capital	34.170.091	36.903.698	40.594.068	45.465.356	
Sumas Sin Asignación	45.430.514	48.618.882	51.972.874	54.568.085	
<b>TOTAL</b>	<b>523.220.810</b>	<b>572.315.906</b>	<b>601.573.760</b>	<b>631.727.043</b>	

## 2. SERIE HISTORICA DE INGRESOS Y EGRESOS

BANCO DE COSTA RICA  
SERIE HISTÓRICA DE INGRESOS EFECTIVOS 2018-2014  
EN MILES DE COLONES

CÓDIGO	PARTIDAS / SUBPARTIDAS	2018	2017	2016	2015	2014
1.0.0.0.00.00.0.0.000	INGRESOS CORRIENTES	453.413.675	418.574.707	382.774.862	360.060.062	334.528.116
1.3.0.0.00.00.0.0.000	INGRESOS NO TRIBUTARIOS	453.413.675	418.574.707	382.774.862	360.060.062	334.528.116
1.3.1.0.00.00.0.0.000	VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	123.136.144	112.581.141	97.052.526	98.150.916	90.027.866
1.3.1.2.00.00.0.0.000	VENTA DE SERVICIOS	123.136.144	112.581.141	97.052.526	98.150.916	90.027.866
1.3.1.2.03.00.0.0.000	SERVICIOS FINANCIEROS Y DE SEGUROS	120.301.075	109.566.114	94.002.549	95.316.791	87.900.613
1.3.1.2.03.01.0.0.000	Servicios financieros	113.514.615	104.719.090	88.532.458	90.384.394	83.293.997
1.3.1.2.03.04.0.0.000	Servicios de recaudación	6.786.460	4.847.024	5.470.092	4.932.398	4.606.616
1.3.1.2.09.00.0.0.000	OTROS SERVICIOS	2.835.069	3.015.027	3.049.977	2.834.125	2.127.253
1.3.1.2.09.09.0.0.000	Venta de otros servicios	2.835.069	3.015.027	3.049.977	2.834.125	2.127.253
1.3.2.0.00.00.0.0.000	INGRESOS DE LA PROPIEDAD	330.277.531	305.993.566	285.722.336	261.909.146	244.500.250
1.3.2.2.00.00.0.0.000	RENTA DE LA PROPIEDAD	232.380	82.600	32.676	28.371	60.278
1.3.2.2.09.00.0.0.000	Otros ingresos de la renta de la propiedad	232.380	82.600	32.676	28.371	60.278
1.3.2.3.00.00.0.0.000	RENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS	330.045.151	305.910.966	285.689.660	261.880.774	244.439.972
1.3.2.3.01.00.0.0.000	INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES	330.045.151	305.910.966	285.689.660	261.880.774	244.439.972
1.3.2.3.01.01.0.0.000	Intereses sobre títulos valores del Gobierno Central	60.935.747	57.387.358	42.869.547	26.360.125	23.894.230
1.3.2.3.01.01.0.0.000	Intereses sobre títulos valores del Gobierno Central	48.028.472	40.998.565	33.761.830	21.228.921	20.146.046
1.3.2.3.01.06.0.0.000	Intereses sobre títulos valores de Instituciones Públicas Financieras	10.089.455	13.992.718	6.971.339	3.410.838	2.558.063
1.3.2.3.01.07.0.0.000	Intereses sobre títulos valores del Sector Privado	1.845.526	1.815.689	1.646.745	1.399.553	913.155
1.3.2.3.01.08.0.0.000	Intereses sobre títulos valores del Sector Externo	972.293	580.386	489.635	320.812	276.965
1.3.2.3.02.00.0.0.000	INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	269.109.405	248.523.608	242.820.113	235.520.649	220.545.743
1.3.2.3.02.07.0.0.000	Intereses y comisiones sobre préstamos al Sector Privado	269.109.405	248.523.608	242.820.113	235.520.649	220.545.743
1.3.2.3.02.15.0.0.000	Comisiones sobre préstamos al Sector Privado	0	0	0	0	0
2.0.0.0.00.00.0.0.000	INGRESOS DE CAPITAL	17.427.620	18.972.307	16.262.494	5.839.671	4.272.274
2.3.0.0.00.00.0.0.000	RECUPERACION DE PRESTAMOS	17.427.620	18.972.307	16.262.494	5.839.671	4.272.274
2.3.2.0.00.00.0.0.000	RECUPERACION DE PRESTAMOS AL SECTOR PRIVADO	17.427.620	18.972.307	16.262.494	5.839.671	4.272.274
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>470.841.296</b>	<b>437.547.014</b>	<b>399.037.356</b>	<b>365.899.733</b>	<b>338.800.390</b>

BANCO DE COSTA RICA  
SERIE HISTORICA DE EGRESOS EFECTIVOS 2018-2014  
EN MILES DE COLONES

CODIGO	PARTIDAS / SUBPARTIDAS	2018	2017	2016	2015	2014
<b>0.00.00</b>	<b>REMUNERACIONES</b>	<b>89.956.014</b>	<b>85.441.043</b>	<b>87.789.653</b>	<b>94.267.751</b>	<b>94.045.817</b>
<b>0.01.00</b>	<b>REMUNERACIONES BÁSICAS</b>	<b>49.056.262</b>	<b>45.577.398</b>	<b>43.363.623</b>	<b>44.098.225</b>	<b>42.353.147</b>
0.01.01	Sueldos para cargos fijos	46.441.171	42.992.845	40.596.889	40.756.896	39.528.664
0.01.03	Servicios especiales	1.796.539	1.692.722	1.641.098	1.531.157	1.446.366
0.01.05	Suplencias	818.553	891.831	1.125.636	1.810.172	1.378.117
<b>0.02.00</b>	<b>REMUNERACIONES EVENTUALES</b>	<b>1.149.187</b>	<b>1.129.498</b>	<b>1.199.780</b>	<b>1.623.828</b>	<b>1.826.106</b>
0.02.01	Tiempo extraordinario	783.703	800.173	872.163	1.271.440	1.490.173
0.02.02	Recargo de funciones	2.008	4.708	2.352	16.235	13.343
0.02.03	Disponibilidad laboral	198.650	188.251	196.993	209.867	199.232
0.02.04	Compensación de vacaciones	0	0	0	31.362	0
0.02.05	Dietas	164.825	136.366	128.273	94.924	123.358
<b>0.03.00</b>	<b>INCENTIVOS SALARIALES</b>	<b>15.377.517</b>	<b>15.557.567</b>	<b>19.399.204</b>	<b>22.912.805</b>	<b>24.382.034</b>
0.03.01	Retribución por años servidos	4.320.820	4.794.321	7.669.660	9.954.414	10.122.798
0.03.02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	1.135.845	1.270.138	1.944.036	2.482.962	2.549.936
0.03.03	Decimotercer mes	5.042.174	4.787.971	4.919.507	5.283.171	5.274.228
0.03.04	Salario escolar	4.649.434	4.423.548	4.543.131	4.832.347	4.858.431
0.03.99	Otros incentivos salariales	229.243	281.588	322.870	359.911	1.576.641
<b>0.04.00</b>	<b>CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL</b>	<b>10.372.406</b>	<b>9.842.705</b>	<b>10.116.724</b>	<b>10.865.591</b>	<b>13.715.705</b>
0.04.01	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la Caja Costarricense del Seguro Social	5.831.557	5.533.916	5.686.738	6.108.178	8.969.076
0.04.02	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	302.723	287.253	294.180	333.364	316.432
0.04.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje	900.170	861.758	885.997	951.400	949.297
0.04.04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares	3.027.232	2.872.526	2.954.476	3.155.396	3.164.322
0.04.05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	302.723	287.253	295.333	317.173	316.578
<b>0.05.00</b>	<b>CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACIÓN</b>	<b>13.908.378</b>	<b>13.194.687</b>	<b>13.569.781</b>	<b>14.620.149</b>	<b>11.605.004</b>
0.05.01	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la Caja Costarricense del Seguro Social	2.840.290	2.694.870	2.773.319	2.976.549	0
0.05.03	Aporte Patronal al Fondo de Capitalización Laboral	1.816.676	1.725.060	1.769.381	1.903.127	1.898.913
0.05.04	Contribución Patronal a otros fondos administrados por entes públicos	6.539.989	6.210.389	6.376.312	6.847.640	6.841.820
0.05.05	Contribución Patronal a fondos administrados por entes privados	2.711.423	2.564.368	2.650.768	2.892.833	2.864.271
<b>0.99.00</b>	<b>REMUNERACIONES DIVERSAS</b>	<b>92.263</b>	<b>139.189</b>	<b>140.540</b>	<b>147.154</b>	<b>163.821</b>
0.99.99	Otras remuneraciones	92.263	139.189	140.540	147.154	163.821
<b>1.00.00</b>	<b>SERVICIOS</b>	<b>95.586.647</b>	<b>111.135.901</b>	<b>110.766.176</b>	<b>89.783.975</b>	<b>90.936.866</b>
<b>1.01.00</b>	<b>ALQUILERES</b>	<b>11.923.218</b>	<b>9.906.697</b>	<b>8.816.514</b>	<b>8.209.236</b>	<b>6.614.670</b>
1.01.01	Alquiler de edificios, locales y terrenos	6.727.940	6.585.651	6.246.810	5.941.413	5.118.612
1.01.02	Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario	347.295	632.263	432.832	276.034	188.810
1.01.03	Alquiler de equipo de cómputo	944.540	808.380	714.063	785.023	415.823
1.01.04	Alquiler y derechos para telecomunicaciones	138.533	521.607	447.992	548.945	475.102
1.01.99	Otros alquileres	3.764.910	1.358.796	974.817	657.821	416.323
<b>1.99.00</b>	<b>SERVICIOS DIVERSOS</b>	<b>100.090</b>	<b>490.694</b>	<b>650.809</b>	<b>560.208</b>	<b>538.243</b>
1.99.01	Servicios de regulación	0	351.616	507.969	425.455	349.722
1.99.99	Otros servicios no especificados	100.090	139.078	142.840	134.753	188.522
<b>1.02.00</b>	<b>SERVICIOS BÁSICOS</b>	<b>5.110.377</b>	<b>5.166.605</b>	<b>5.192.925</b>	<b>5.167.435</b>	<b>5.360.762</b>
1.02.01	Servicio de agua y alcantarillado	232.109	237.328	167.737	189.037	216.363
1.02.02	Servicio de energía eléctrica	2.651.585	2.597.392	2.903.495	2.746.633	3.013.388
1.02.03	Servicio de correo	5.246	14.167	22.023	21.340	27.218
1.02.04	Servicio de telecomunicaciones	2.149.908	2.247.937	2.038.764	2.133.615	2.024.372
1.02.99	Otros servicios básicos	71.529	69.780	60.905	76.810	79.421

**BANCO DE COSTA RICA**  
**SERIE HISTORICA DE EGRESOS EFECTIVOS 2018-2014**  
**EN MILES DE COLONES**

CODIGO	PARTIDAS / SUBPARTIDAS	2018	2017	2016	2015	2014
<b>1.03.00</b>	<b>SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS</b>	<b>45.635.407</b>	<b>64.724.347</b>	<b>54.512.318</b>	<b>48.452.228</b>	<b>47.186.572</b>
1.03.01	Información	210.937	222.137	222.891	209.834	173.672
1.03.02	Publicidad y propaganda	2.217.651	2.788.973	2.969.914	3.661.593	5.132.728
1.03.04	Transporte de bienes	1.227.077	1.642.130	1.514.398	1.418.736	1.344.319
1.03.06	Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales	41.979.742	60.071.107	49.805.114	43.162.065	40.535.853
<b>1.04.00</b>	<b>SERVICIOS DE GESTIÓN Y APOYO</b>	<b>13.573.801</b>	<b>12.018.240</b>	<b>11.598.490</b>	<b>10.643.875</b>	<b>11.303.653</b>
1.04.01	Servicios médicos y de laboratorio	244.282	238.615	260.231	293.380	262.958
1.04.02	Servicios jurídicos	220.777	13.772	18.700	4.590	50.883
1.04.06	Servicios generales	7.590.326	8.227.169	7.928.403	8.027.396	7.354.728
1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	5.518.416	3.538.683	3.391.156	2.318.509	3.635.084
<b>1.05.00</b>	<b>GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE</b>	<b>571.433</b>	<b>587.464</b>	<b>676.125</b>	<b>550.513</b>	<b>721.953</b>
1.05.01	Transporte dentro del país	95.341	111.425	105.325	104.269	123.865
1.05.02	Viáticos dentro del país	397.703	445.342	541.329	424.421	517.525
1.05.03	Transporte en el exterior	30.189	14.159	13.212	10.300	42.050
1.05.04	Viáticos en el exterior	48.199	16.538	16.260	11.522	38.514
<b>1.06.00</b>	<b>SEGUROS, REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>595.291</b>	<b>329.598</b>	<b>465.820</b>	<b>471.414</b>	<b>452.389</b>
1.06.01	Seguros	595.291	329.598	465.820	471.414	452.389
<b>1.07.00</b>	<b>CAPACITACIÓN Y PROTOCOLO</b>	<b>703.937</b>	<b>691.681</b>	<b>895.364</b>	<b>506.333</b>	<b>983.698</b>
1.07.01	Actividades de capacitación	602.892	557.179	690.222	346.026	832.588
1.07.02	Actividades protocolarias y sociales	101.046	134.501	205.141	160.307	151.111
<b>1.08.00</b>	<b>MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN</b>	<b>8.703.701</b>	<b>9.229.457</b>	<b>7.773.998</b>	<b>7.141.626</b>	<b>6.976.663</b>
1.08.01	Mantenimiento de edificios y locales	1.462.749	1.353.510	1.230.246	1.288.094	1.397.497
1.08.03	Mantenimiento de instalaciones y otras obras	562.163	593.899	693.605	532.660	570.346
1.08.04	Mantenimiento y reparación de maquinaria y equipo de producción	186.937	0	0	0	0
1.08.05	Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	260.967	253.716	225.591	221.577	249.419
1.08.06	Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación	3.258	15.987	6.196	1.199	2.135
1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina	103.520	141.429	130.165	83.627	76.544
1.08.08	Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas de información	5.316.025	5.983.178	4.709.634	4.249.627	3.841.647
1.08.99	Mantenimiento y reparación de otros equipos	808.082	887.737	778.561	764.840	831.076
<b>1.09.00</b>	<b>IMPUESTOS</b>	<b>8.669.391</b>	<b>7.991.119</b>	<b>20.183.813</b>	<b>8.081.107</b>	<b>10.798.263</b>
1.09.01	Impuestos sobre ingresos y utilidades	1.664.739	2.215.169	14.391.842	6.821.280	9.009.008
1.09.02	Impuestos sobre bienes inmuebles	61.145	60.505	51.342	57.822	74.722
1.09.03	Impuestos de patentes	1.121.337	1.097.826	925.835	901.527	781.014
1.09.99	Otros impuestos	5.822.170	4.617.619	4.814.794	300.479	933.519
<b>2.00.00</b>	<b>MATERIALES Y SUMINISTROS</b>	<b>2.803.256</b>	<b>3.552.028</b>	<b>3.404.479</b>	<b>3.057.695</b>	<b>3.098.798</b>
<b>2.01.00</b>	<b>PRODUCTOS QUÍMICOS Y CONEXOS</b>	<b>304.765</b>	<b>264.826</b>	<b>253.187</b>	<b>287.137</b>	<b>406.870</b>
2.01.01	Combustibles y lubricantes	288.511	251.160	239.176	265.423	385.142
2.01.02	Productos farmacéuticos y medicinales	16.254	13.666	14.011	21.715	21.728
<b>2.02.00</b>	<b>ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS</b>	<b>178.892</b>	<b>172.680</b>	<b>205.668</b>	<b>160.993</b>	<b>202.057</b>
2.02.03	Alimentos y bebidas	178.892	172.680	205.668	160.993	202.057
<b>2.03.00</b>	<b>MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCIÓN Y MANTENIMIENTO</b>	<b>87.617</b>	<b>62.598</b>	<b>54.513</b>	<b>2.754</b>	<b>1.969</b>
2.03.04	Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo	87.617	62.598	54.513	2.754	1.969
<b>2.04.00</b>	<b>HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS</b>	<b>67.600</b>	<b>66.772</b>	<b>118.497</b>	<b>83.781</b>	<b>110.985</b>
2.04.01	Herramientas e instrumentos	20.361	25.693	16.819	10.157	11.132
2.04.02	Repuestos y accesorios	47.239	41.079	101.678	73.624	99.853
<b>2.99.00</b>	<b>ÚTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS</b>	<b>2.164.382</b>	<b>2.985.152</b>	<b>2.772.613</b>	<b>2.523.030</b>	<b>2.376.917</b>
2.99.01	Útiles y materiales de oficina y cómputo	1.938.667	2.392.372	2.102.741	1.876.579	1.668.877
2.99.04	Textiles y vestuario	48.138	413.561	461.698	429.080	461.287
2.99.05	Útiles y materiales de limpieza	13.451	15.399	13.621	13.889	38.818
2.99.99	Otros útiles, materiales y suministros	164.126	163.820	194.553	203.481	207.936

**BANCO DE COSTA RICA**  
**SERIE HISTORICA DE EGRESOS EFECTIVOS 2018-2014**  
**EN MILES DE COLONES**

CODIGO	PARTIDAS / SUBPARTIDAS	2018	2017	2016	2015	2014
<b>3.00.00</b>	<b>INTERESES Y COMISIONES</b>	<b>163.970.587</b>	<b>144.015.277</b>	<b>106.635.909</b>	<b>109.738.509</b>	<b>101.514.841</b>
<b>3.01.00</b>	<b>INTERESES SOBRE TITULOS VALORES</b>	<b>104.337.441</b>	<b>81.936.219</b>	<b>56.612.434</b>	<b>68.050.214</b>	<b>60.948.782</b>
3.01.02	Intereses sobre títulos valores internos de largo plazo	104.337.441	81.936.219	56.612.434	68.050.214	60.948.782
<b>3.02.00</b>	<b>INTERESES SOBRE PRÉSTAMOS</b>	<b>13.665.580</b>	<b>12.212.690</b>	<b>7.294.934</b>	<b>20.122.035</b>	<b>18.506.731</b>
3.02.01	Intereses sobre préstamos del Gobierno Central	737.439	678.220	232.180	133.714	503.890
3.02.08	Intereses sobre préstamos del Sector Externo	12.928.142	11.534.470	7.062.754	19.988.321	18.002.842
<b>3.03.00</b>	<b>INTERESES SOBRE OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>45.967.566</b>	<b>49.866.368</b>	<b>42.728.541</b>	<b>21.566.259</b>	<b>22.059.328</b>
3.03.01	Intereses sobre depósitos bancarios a la vista	36.143.787	34.593.722	28.169.210	21.259.876	21.421.790
3.03.99	Intereses sobre otras obligaciones	9.823.779	15.272.646	14.559.331	306.384	637.538
<b>5.00.00</b>	<b>BIENES DURADEROS</b>	<b>16.067.851</b>	<b>12.362.755</b>	<b>17.157.816</b>	<b>16.454.620</b>	<b>16.948.876</b>
<b>5.01.00</b>	<b>MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO</b>	<b>12.630.301</b>	<b>9.314.193</b>	<b>13.575.926</b>	<b>9.146.549</b>	<b>13.693.829</b>
5.01.02	Equipo de transporte	536.646	0	154.795	324.306	0
5.01.03	Equipo de comunicación	546.462	624.567	252.544	270.139	461.597
5.01.04	Equipo y mobiliario de oficina	700.110	258.868	418.823	997.012	988.858
5.01.05	Equipo y programas de cómputo	10.192.879	7.962.853	12.104.406	7.393.114	11.653.828
5.01.99	Maquinaria y equipo diverso	654.205	467.905	645.359	161.979	589.546
<b>5.02.00</b>	<b>CONSTRUCCIONES, ADICIONES Y MEJORAS</b>	<b>3.437.550</b>	<b>3.048.562</b>	<b>3.581.891</b>	<b>6.690.611</b>	<b>3.255.047</b>
5.02.01	Edificios	3.437.550	3.048.562	3.581.891	6.690.611	3.255.047
<b>5.03.00</b>	<b>BIENES PREEXISTENTES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>617.461</b>	<b>0</b>
5.03.01	Terrenos	0	0	0	617.461	0
<b>6.00.00</b>	<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>	<b>12.643.871</b>	<b>18.835.879</b>	<b>21.585.931</b>	<b>15.934.537</b>	<b>19.221.696</b>
<b>6.01.00</b>	<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PÚBLICO</b>	<b>6.686.776</b>	<b>11.846.224</b>	<b>18.872.540</b>	<b>9.406.793</b>	<b>6.720.161</b>
6.01.01	Transferencias corrientes al Gobierno Central	0	0	0	444.800	269.600
6.01.02	Transferencias corrientes a Órganos Desconcentrados	538.384	1.534.270	3.066.047	1.262.067	1.073.658
6.01.03	Transferencias corrientes a Instituciones Descentralizadas no Empresariales	2.691.920	5.171.351	4.501.019	2.304.433	1.195.825
6.01.05	Transferencias corrientes a Empresas Públicas no Financieras	0	0	0	5.395.492	4.181.079
6.01.06	Transferencias corrientes a Instituciones Públicas Financieras	3.456.472	5.140.602	11.305.473	0	0
<b>6.02.00</b>	<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS</b>	<b>1.923</b>	<b>722</b>	<b>8.501</b>	<b>5.306</b>	<b>10.476</b>
6.02.01	Becas a funcionarios	0	722	1.510	3.292	9.656
6.02.02	Becas a terceras personas	0	0	0	3	0
6.02.99	Otras transferencias a personas	1.923	0	6.991	2.011	820
<b>6.03.00</b>	<b>PRESTACIONES</b>	<b>761.457</b>	<b>5.498.001</b>	<b>2.326.423</b>	<b>6.009.008</b>	<b>10.096.826</b>
6.03.01	Prestaciones legales	649.878	5.377.746	2.189.444	5.865.658	9.961.224
6.03.02	Pensiones y jubilaciones contributivas	111.578	120.255	136.979	143.350	135.601
<b>6.04.00</b>	<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO</b>	<b>53.328</b>	<b>54.278</b>	<b>55.315</b>	<b>53.378</b>	<b>73.505</b>
6.04.04	Transferencias corrientes a otras entidades privadas sin fines de lucro	53.328	54.278	55.315	53.378	73.505
<b>6.06.00</b>	<b>OTRAS TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO</b>	<b>5.138.824</b>	<b>1.435.210</b>	<b>314.847</b>	<b>451.771</b>	<b>2.311.932</b>
6.06.01	Indemnizaciones	5.138.824	1.435.210	314.847	451.771	2.311.932
<b>6.07.00</b>	<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR EXTERNO</b>	<b>1.563</b>	<b>1.445</b>	<b>8.307</b>	<b>8.282</b>	<b>8.796</b>
6.07.02	Otras transferencias corrientes al sector externo	1.563	1.445	8.307	8.282	8.796
<b>TOTAL EGRESOS</b>		<b>381.028.226</b>	<b>375.342.883</b>	<b>347.339.964</b>	<b>329.237.087</b>	<b>325.766.895</b>

### 3. COMPARATIVO DE INGRESOS Y EGRESOS 2020-2018

BANCO DE COSTA RICA  
CUADRO COMPARATIVO DE INGRESOS 2020-2018  
EN MILES DE COLONES

CÓDIGO	PARTIDAS / SUBPARTIDAS	Presupuesto Año (2020) (A)	%	Acumulado Junio Año (2019) (B)	%	Variación (A-B)	Ingresos Reales Año (2018) (C)	%	Variación (B-C)
1.0.0.0.00.00.0.0.000	INGRESOS CORRIENTES	500.252.454	95,6%	238.145.205	91,7%	52,4%	453.413.675	96,3%	-90,4%
1.3.0.0.00.00.0.0.000	INGRESOS NO TRIBUTARIOS	500.252.454	95,6%	238.145.205	91,7%	52,4%	453.413.675	96,3%	-90,4%
1.3.1.0.00.00.0.0.000	VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	137.150.931	26,2%	65.783.286	25,3%	52,0%	123.136.144	26,2%	-87,2%
1.3.1.2.00.00.0.0.000	VENTA DE SERVICIOS	137.150.931	26,2%	65.783.286	25,3%	52,0%	123.136.144	26,2%	-87,2%
1.3.1.2.03.00.0.0.000	SERVICIOS FINANCIEROS Y DE SEGUROS	133.624.044	25,5%	64.254.640	24,8%	51,9%	120.301.075	25,6%	-87,2%
1.3.1.2.03.01.0.0.000	Servicios financieros	118.744.103	22,7%	60.744.164	23,4%	48,8%	113.514.615	24,1%	-86,9%
1.3.1.2.03.04.0.0.000	Servicios de recaudación	14.879.941	2,8%	3.510.476	1,4%	76,4%	6.786.460	1,4%	-93,3%
1.3.1.2.09.00.0.0.000	OTROS SERVICIOS	3.526.887	0,7%	1.528.646	0,6%	56,7%	2.835.069	0,6%	-85,5%
1.3.1.2.09.09.0.0.000	Venta de otros servicios	3.526.887	0,7%	1.528.646	0,6%	56,7%	2.835.069	0,6%	-85,5%
1.3.2.0.00.00.0.0.000	INGRESOS DE LA PROPIEDAD	363.101.523	69,4%	172.361.919	66,4%	52,5%	330.277.531	70,1%	-91,6%
1.3.2.2.00.00.0.0.000	RENTA DE LA PROPIEDAD	312.667	0,1%	129.400	0,0%	58,6%	232.380	0,0%	-79,6%
1.3.2.2.09.00.0.0.000	Otros ingresos de la renta de la propiedad	312.667	0,1%	129.400	0,0%	58,6%	232.380	0,0%	-79,6%
1.3.2.3.00.00.0.0.000	RENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS	362.788.856	69,3%	172.232.519	66,3%	52,5%	330.045.151	70,1%	-91,6%
1.3.2.3.01.00.0.0.000	INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES	362.788.856	69,3%	172.232.519	66,3%	52,5%	330.045.151	70,1%	-91,6%
1.3.2.3.01.01.0.0.000	Intereses sobre títulos valores del Gobierno Central	59.950.486	11,5%	29.223.144	11,3%	51,3%	60.935.747	12,9%	-108,5%
1.3.2.3.01.01.0.0.000	Intereses sobre títulos valores del Gobierno Central	47.997.206	9,2%	22.465.762	8,7%	53,2%	48.028.472	10,2%	-113,8%
1.3.2.3.01.06.0.0.000	Intereses sobre títulos valores de Instituciones Públicas Financieras	10.068.314	1,9%	5.134.716	2,0%	49,0%	10.089.455	2,1%	-96,5%
1.3.2.3.01.07.0.0.000	Intereses sobre títulos valores del Sector Privado	1.560.929	0,3%	1.062.464	0,4%	31,9%	1.845.526	0,4%	-73,7%
1.3.2.3.01.08.0.0.000	Intereses sobre títulos valores del Sector Externo	324.037	0,1%	560.201	0,2%	-72,9%	972.293	0,2%	-73,6%
1.3.2.3.02.00.0.0.000	INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	302.838.369	57,9%	143.009.375	55,1%	52,8%	269.109.405	57,2%	-88,2%
1.3.2.3.02.07.0.0.000	Intereses y comisiones sobre préstamos al Sector Privado	302.838.369	57,9%	139.311.134	53,7%	54,0%	269.109.405	57,2%	-93,2%
1.3.2.3.02.15.0.0.000	Comisiones sobre préstamos al Sector Privado	0	0,0%	3.698.242	1,4%	0,0%	0	0,0%	100,0%
2.0.0.0.00.00.0.0.000	INGRESOS DE CAPITAL	22.968.356	4,4%	21.461.277	8,3%	6,6%	17.427.620	3,7%	18,8%
2.3.0.0.00.00.0.0.000	RECUPERACION DE PRESTAMOS	22.968.356	4,4%	21.461.277	8,3%	6,6%	17.427.620	3,7%	18,8%
2.3.2.0.00.00.0.0.000	RECUPERACION DE PRESTAMOS AL SECTOR PRIVADO	22.968.356	4,4%	21.461.277	8,3%	6,6%	17.427.620	3,7%	18,8%
TOTAL INGRESOS		523.220.810	100,0%	259.606.483	100,0%	50,4%	470.841.296	100,0%	-81,4%

BANCO DE COSTA RICA  
CUADRO COMPARATIVO DE EGRESOS 2020-2018  
EN MILES DE COLONES

CODIGO	PARTIDAS / SUBPARTIDAS	Presupuesto Año (2020) (A)	%	Acumulado Junio Año (2019) (B)	%	Variación (A-B)	Ingresos Reales Año (2018) (C)	%	Variación (B-C)
<b>0.00.00</b>	<b>REMUNERACIONES</b>	<b>99.328.403</b>	<b>19,0%</b>	<b>46.332.664</b>	<b>22,5%</b>	<b>53,4%</b>	<b>89.956.014</b>	<b>23,6%</b>	<b>-94,2%</b>
<b>0.01.00</b>	<b>REMUNERACIONES BÁSICAS</b>	<b>54.156.943</b>	<b>10,4%</b>	<b>25.365.077</b>	<b>12,3%</b>	<b>53,2%</b>	<b>49.056.262</b>	<b>12,9%</b>	<b>-93,4%</b>
0.01.01	Sueldos para cargos fijos	51.134.662	9,8%	24.027.874	11,7%	53,0%	46.441.171	12,2%	-93,3%
0.01.03	Servicios especiales	1.935.642	0,4%	881.183	0,4%	54,5%	1.796.539	0,5%	-103,9%
0.01.05	Suplencias	1.086.639	0,2%	456.019	0,2%	58,0%	818.553	0,2%	-79,5%
<b>0.02.00</b>	<b>REMUNERACIONES EVENTUALES</b>	<b>1.293.271</b>	<b>0,2%</b>	<b>591.936</b>	<b>0,3%</b>	<b>54,2%</b>	<b>1.149.187</b>	<b>0,3%</b>	<b>-94,1%</b>
0.02.01	Tiempo extraordinario	883.698	0,2%	420.974	0,2%	52,4%	783.703	0,2%	-86,2%
0.02.02	Recargo de funciones	3.091	0,0%	9	0,0%	99,7%	2.008	0,0%	---
0.02.03	Disponibilidad laboral	247.081	0,0%	103.967	0,1%	57,9%	198.650	0,1%	-91,1%
0.02.04	Compensación de vacaciones	0	0,0%	0	0,0%	0,0%	0	0,0%	0,0%
0.02.05	Dietas	159.401	0,0%	66.986	0,0%	58,0%	164.825	0,0%	-146,1%
<b>0.03.00</b>	<b>INCENTIVOS SALARIALES</b>	<b>16.755.076</b>	<b>3,2%</b>	<b>7.814.870</b>	<b>3,8%</b>	<b>53,4%</b>	<b>15.377.517</b>	<b>4,0%</b>	<b>-96,8%</b>
0.03.01	Retribución por años servidos	4.594.971	0,9%	2.144.881	1,0%	53,3%	4.320.820	1,1%	-101,4%
0.03.02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	1.187.900	0,2%	561.907	0,3%	52,7%	1.135.845	0,3%	-102,1%
0.03.03	Decimotercer mes	5.561.862	1,1%	2.596.315	1,3%	53,3%	5.042.174	1,3%	-94,2%
0.03.04	Salario escolar	5.135.576	1,0%	2.392.516	1,2%	53,4%	4.649.434	1,2%	-94,3%
0.03.99	Otros incentivos salariales	274.767	0,1%	119.251	0,1%	56,6%	229.243	0,1%	-92,2%
<b>0.04.00</b>	<b>CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL</b>	<b>11.448.077</b>	<b>2,2%</b>	<b>5.336.529</b>	<b>2,6%</b>	<b>53,4%</b>	<b>10.372.406</b>	<b>2,7%</b>	<b>-94,4%</b>
0.04.01	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la Caja Costarricense del Seguro Social	6.438.164	1,2%	3.000.372	1,5%	53,4%	5.831.557	1,5%	-94,4%
0.04.02	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	333.994	0,1%	155.744	0,1%	53,4%	302.723	0,1%	-94,4%
0.04.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje	1.001.983	0,2%	467.231	0,2%	53,4%	908.170	0,2%	-94,4%
0.04.04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares	3.339.942	0,6%	1.557.438	0,8%	53,4%	3.027.232	0,8%	-94,4%
0.04.05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	333.994	0,1%	155.744	0,1%	53,4%	302.723	0,1%	-94,4%
<b>0.05.00</b>	<b>CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACIÓN</b>	<b>15.521.521</b>	<b>3,0%</b>	<b>7.185.014</b>	<b>3,5%</b>	<b>53,7%</b>	<b>13.908.378</b>	<b>3,7%</b>	<b>-93,6%</b>
0.05.01	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la Caja Costarricense del Seguro Social	3.132.768	0,6%	1.461.227	0,7%	53,4%	2.840.290	0,7%	-94,4%
0.05.03	Aporte Patronal al Fondo de Capitalización Laboral	2.004.112	0,4%	934.657	0,5%	53,4%	1.816.676	0,5%	-94,4%
0.05.04	Contribución Patronal a otros fondos administrados por entes públicos	7.230.351	1,4%	3.369.608	1,6%	53,4%	6.539.989	1,7%	-94,1%
0.05.05	Contribución Patronal a fondos administrados por entes privados	3.154.290	0,6%	1.419.522	0,7%	55,0%	2.711.423	0,7%	-91,0%
<b>0.99.00</b>	<b>REMUNERACIONES DIVERSAS</b>	<b>153.515</b>	<b>0,0%</b>	<b>39.239</b>	<b>0,0%</b>	<b>74,4%</b>	<b>92.263</b>	<b>0,0%</b>	<b>-135,1%</b>
0.99.01	Gastos de representación personal	0	0,0%	0	0,0%	0,0%	0	0,0%	0,0%
0.99.99	Otras remuneraciones	153.515	0,0%	39.239	0,0%	74,4%	92.263	0,0%	-135,1%
<b>1.00.00</b>	<b>SERVICIOS</b>	<b>132.365.412</b>	<b>25,3%</b>	<b>53.627.546</b>	<b>26,1%</b>	<b>59,5%</b>	<b>95.586.647</b>	<b>25,1%</b>	<b>-78,2%</b>
<b>1.01.00</b>	<b>ALQUILERES</b>	<b>13.211.828</b>	<b>2,5%</b>	<b>5.231.172</b>	<b>2,5%</b>	<b>60,4%</b>	<b>11.923.218</b>	<b>3,1%</b>	<b>-127,9%</b>
1.01.01	Alquiler de edificios, locales y terrenos	7.982.701	1,5%	3.311.911	1,6%	58,5%	6.727.940	1,8%	-103,1%
1.01.02	Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario	461.166	0,1%	207.009	0,1%	55,1%	347.295	0,1%	-67,8%
1.01.03	Alquiler de equipo de cómputo	552.246	0,1%	400	0,0%	99,9%	944.540	0,2%	---
1.01.04	Alquiler y derechos para telecomunicaciones	307.125	0,1%	37.380	0,0%	87,8%	138.533	0,0%	-270,6%
1.01.99	Otros alquileres	3.908.590	0,7%	1.674.472	0,8%	57,2%	3.764.910	1,0%	-124,8%
<b>1.99.00</b>	<b>SERVICIOS DIVERSOS</b>	<b>498.319</b>	<b>0,1%</b>	<b>22.789</b>	<b>0,0%</b>	<b>95,4%</b>	<b>100.090</b>	<b>0,0%</b>	<b>-339,2%</b>
1.99.01	Servicios de regulación	0	0,0%	0	0,0%	0,0%	0	0,0%	0,0%
1.99.99	Otros servicios no especificados	498.319	0,1%	22.789	0,0%	95,4%	100.090	0,0%	-339,2%
<b>1.02.00</b>	<b>SERVICIOS BÁSICOS</b>	<b>6.159.662</b>	<b>1,2%</b>	<b>2.798.184</b>	<b>1,4%</b>	<b>54,6%</b>	<b>5.110.377</b>	<b>1,3%</b>	<b>-82,6%</b>
1.02.01	Servicio de agua y alcantarillado	291.819	0,1%	122.808	0,1%	57,9%	232.109	0,1%	-89,0%
1.02.02	Servicio de energía eléctrica	3.146.106	0,6%	1.355.834	0,7%	56,9%	2.651.585	0,7%	-95,6%
1.02.03	Servicio de correo	48.937	0,0%	5.380	0,0%	89,0%	5.246	0,0%	2,5%
1.02.04	Servicio de telecomunicaciones	2.593.773	0,5%	1.311.210	0,6%	49,4%	2.149.908	0,6%	-64,0%
1.02.99	Otros servicios básicos	79.028	0,0%	2.953	0,0%	96,3%	71.529	0,0%	---

**BANCO DE COSTA RICA**  
**CUADRO COMPARATIVO DE EGRESOS 2020-2018**  
**EN MILES DE COLONES**

CODIGO	PARTIDAS / SUBPARTIDAS	Presupuesto		Acumulado		Variación		Ingresos Reales		Variación	
		Año (2020) (A)	%	Junio Año (2019) (B)	%	(A-B)	Año (2018) (C)	%	(B-C)		
<b>1.03.00</b>	<b>SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS</b>	<b>50.065.084</b>	<b>9,6%</b>	<b>28.232.988</b>	<b>13,7%</b>	<b>43,6%</b>	<b>45.635.407</b>	<b>12,0%</b>	<b>-61,6%</b>		
1.03.01	Información	0	0,0%	0	0,0%	0,0%	210.937	0,1%	----		
1.03.02	Publicidad y propaganda	3.489.097	0,7%	457.733	0,2%	86,9%	2.217.651	0,6%	-384,5%		
1.03.04	Transporte de bienes	1.764.156	0,3%	733.179	0,4%	58,4%	1.227.077	0,3%	-67,4%		
1.03.06	Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales	44.349.567	8,5%	26.819.152	13,1%	39,5%	41.979.742	11,0%	-56,5%		
1.03.07	Servicios de transferencia electrónica de información	462.265	0,1%	222.924	0,1%	51,8%	0	0,0%	100,0%		
<b>1.04.00</b>	<b>SERVICIOS DE GESTIÓN Y APOYO</b>	<b>23.595.675</b>	<b>4,5%</b>	<b>6.422.239</b>	<b>3,1%</b>	<b>72,8%</b>	<b>13.573.801</b>	<b>3,6%</b>	<b>-111,4%</b>		
1.04.01	Servicios médicos y de laboratorio	280.000	0,1%	98.862	0,0%	64,7%	244.282	0,1%	-147,1%		
1.04.02	Servicios jurídicos	354.509	0,1%	65.718	0,0%	81,5%	220.777	0,1%	-235,9%		
1.04.06	Servicios generales	8.840.280	1,7%	3.828.612	1,9%	56,7%	7.590.326	2,0%	-98,3%		
1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	14.120.886	2,7%	2.429.047	1,2%	82,8%	5.518.416	1,4%	-127,2%		
<b>1.05.00</b>	<b>GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE</b>	<b>674.253</b>	<b>0,1%</b>	<b>284.819</b>	<b>0,1%</b>	<b>57,8%</b>	<b>571.433</b>	<b>0,1%</b>	<b>-100,6%</b>		
1.05.01	Transporte dentro del país	149.874	0,0%	48.102	0,0%	67,9%	95.341	0,0%	-98,2%		
1.05.02	Viáticos dentro del país	421.765	0,1%	199.403	0,1%	52,7%	397.703	0,1%	-99,4%		
1.05.03	Transporte en el exterior	51.500	0,0%	15.387	0,0%	70,1%	30.189	0,0%	-96,2%		
1.05.04	Viáticos en el exterior	51.115	0,0%	21.927	0,0%	57,1%	48.199	0,0%	-119,8%		
<b>1.06.00</b>	<b>SEGUROS, REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>599.542</b>	<b>0,1%</b>	<b>146.156</b>	<b>0,1%</b>	<b>75,6%</b>	<b>595.291</b>	<b>0,2%</b>	<b>-307,3%</b>		
1.06.01	Seguros	599.542	0,1%	146.156	0,1%	75,6%	595.291	0,2%	-307,3%		
<b>1.07.00</b>	<b>CAPACITACIÓN Y PROTOCOLO</b>	<b>963.672</b>	<b>0,2%</b>	<b>276.170</b>	<b>0,1%</b>	<b>71,3%</b>	<b>703.937</b>	<b>0,2%</b>	<b>-154,9%</b>		
1.07.01	Actividades de capacitación	678.476	0,1%	231.865	0,1%	65,8%	602.892	0,2%	-160,0%		
1.07.02	Actividades protocolarias y sociales	285.196	0,1%	44.305	0,0%	84,5%	101.046	0,0%	-128,1%		
<b>1.08.00</b>	<b>MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN</b>	<b>12.898.640</b>	<b>2,5%</b>	<b>3.580.406</b>	<b>1,7%</b>	<b>72,2%</b>	<b>8.703.701</b>	<b>2,3%</b>	<b>-143,1%</b>		
1.08.01	Mantenimiento de edificios y locales	2.006.382	0,4%	595.488	0,3%	70,3%	1.462.749	0,4%	-145,6%		
1.08.03	Mantenimiento de instalaciones y otras obras	887.860	0,2%	22.652	0,0%	97,4%	562.163	0,1%	----		
1.08.04	Mantenimiento y reparación de maquinaria y equipo de producción	266.900	0,1%	107.031	0,1%	59,9%	186.937	0,0%	-74,7%		
1.08.05	Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	316.000	0,1%	70.959	0,0%	77,5%	260.967	0,1%	-267,9%		
1.08.06	Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación	0	0,0%	640	0,0%	0,0%	3.258	0,0%	-409,1%		
1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina	100.090	0,0%	304.375	0,1%	-204,1%	103.520	0,0%	66,0%		
1.08.08	Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas de información	8.407.004	1,6%	2.298.170	1,1%	72,7%	5.316.025	1,4%	-131,3%		
1.08.99	Mantenimiento y reparación de otros equipos	914.404	0,2%	181.093	0,1%	80,2%	808.082	0,2%	-346,2%		
<b>1.09.00</b>	<b>IMPUESTOS</b>	<b>23.698.736</b>	<b>4,5%</b>	<b>6.632.623</b>	<b>3,2%</b>	<b>72,0%</b>	<b>8.669.391</b>	<b>2,3%</b>	<b>-30,7%</b>		
1.09.01	Impuestos sobre ingresos y utilidades	15.280.249	2,9%	3.779.415	1,8%	75,3%	1.664.739	0,4%	56,0%		
1.09.02	Impuestos sobre bienes inmuebles	61.145	0,0%	135.921	0,1%	-122,3%	61.145	0,0%	55,0%		
1.09.03	Impuestos de patentes	1.166.080	0,2%	691.394	0,3%	40,7%	1.121.337	0,3%	-62,2%		
1.09.99	Otros impuestos	7.191.262	1,4%	2.025.893	1,0%	71,8%	5.822.170	1,5%	-187,4%		
<b>2.00.00</b>	<b>MATERIALES Y SUMINISTROS</b>	<b>4.540.481</b>	<b>0,9%</b>	<b>1.644.507</b>	<b>0,8%</b>	<b>63,8%</b>	<b>2.803.256</b>	<b>0,7%</b>	<b>-70,5%</b>		
<b>2.01.00</b>	<b>PRODUCTOS QUÍMICOS Y CONEXOS</b>	<b>407.302</b>	<b>0,1%</b>	<b>129.541</b>	<b>0,1%</b>	<b>68,2%</b>	<b>304.765</b>	<b>0,1%</b>	<b>-135,3%</b>		
2.01.01	Combustibles y lubricantes	379.022	0,1%	120.535	0,1%	68,2%	288.511	0,1%	-139,4%		
2.01.02	Productos farmacéuticos y medicinales	28.280	0,0%	9.006	0,0%	68,2%	16.254	0,0%	-80,5%		
<b>2.02.00</b>	<b>ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS</b>	<b>189.715</b>	<b>0,0%</b>	<b>75.507</b>	<b>0,0%</b>	<b>60,2%</b>	<b>178.892</b>	<b>0,0%</b>	<b>-136,9%</b>		
2.02.03	Alimentos y bebidas	189.715	0,0%	75.507	0,0%	60,2%	178.892	0,0%	-136,9%		
<b>2.03.00</b>	<b>MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCIÓN Y MANTENIMIENTO</b>	<b>92.918</b>	<b>0,0%</b>	<b>664</b>	<b>0,0%</b>	<b>99,3%</b>	<b>87.617</b>	<b>0,0%</b>	<b>----</b>		
2.03.04	Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo	92.918	0,0%	664	0,0%	99,3%	87.617	0,0%	----		
<b>2.04.00</b>	<b>HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS</b>	<b>590.823</b>	<b>0,1%</b>	<b>83.520</b>	<b>0,0%</b>	<b>85,9%</b>	<b>67.600</b>	<b>0,0%</b>	<b>19,1%</b>		
2.04.01	Herramientas e instrumentos	36.155	0,0%	6.196	0,0%	82,9%	20.361	0,0%	-228,6%		
2.04.02	Repuestos y accesorios	554.668	0,1%	77.324	0,0%	86,1%	47.239	0,0%	38,9%		
<b>2.99.00</b>	<b>ÚTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS</b>	<b>3.259.723</b>	<b>0,6%</b>	<b>1.355.275</b>	<b>0,7%</b>	<b>58,4%</b>	<b>2.164.382</b>	<b>0,6%</b>	<b>-59,7%</b>		
2.99.01	Útiles y materiales de oficina y cómputo	2.599.279	0,5%	1.260.970	0,6%	51,5%	1.938.667	0,5%	-53,7%		
2.99.04	Textiles y vestuario	318.600	0,1%	58.288	0,0%	81,7%	48.138	0,0%	17,4%		
2.99.05	Útiles y materiales de limpieza	79.600	0,0%	4.237	0,0%	94,7%	13.451	0,0%	-217,5%		
2.99.99	Otros útiles, materiales y suministros	262.244	0,1%	31.781	0,0%	87,9%	164.126	0,0%	-416,4%		

BANCO DE COSTA RICA  
CUADRO COMPARATIVO DE EGRESOS 2020-2018  
EN MILES DE COLONES

CODIGO	PARTIDAS / SUBPARTIDAS	Presupuesto		Acumulado		Variación		Ingresos Reales		Variación	
		Año (2020) (A)	%	Junio Año (2019) (B)	%	(A-B)	Año (2018) (C)	%	(B-C)		
<b>3.00.00</b>	<b>INTERESES Y COMISIONES</b>	<b>185.001.321</b>	<b>35,4%</b>	<b>84.935.803</b>	<b>41,3%</b>	<b>54,1%</b>	<b>163.970.587</b>	<b>43,0%</b>	<b>-93,1%</b>		
<b>3.01.00</b>	<b>INTERESES SOBRE TITULOS VALORES</b>	<b>115.931.000</b>	<b>22,2%</b>	<b>55.470.595</b>	<b>27,0%</b>	<b>52,2%</b>	<b>104.337.441</b>	<b>27,4%</b>	<b>-88,1%</b>		
3.01.01	Intereses sobre títulos valores internos de corto plazo	0	0,0%	0	0,0%	0,0%	0	0,0%	0,0%		
3.01.02	Intereses sobre títulos valores internos de largo plazo	115.931.000	22,2%	55.470.595	27,0%	52,2%	104.337.441	27,4%	-88,1%		
<b>3.02.00</b>	<b>INTERESES SOBRE PRÉSTAMOS</b>	<b>13.618.692</b>	<b>2,6%</b>	<b>8.096.141</b>	<b>3,9%</b>	<b>40,6%</b>	<b>13.665.580</b>	<b>3,6%</b>	<b>-68,8%</b>		
3.02.01	Intereses sobre préstamos del Gobierno Central	1.283.621	0,2%	567.254	0,3%	55,8%	737.439	0,2%	-30,0%		
3.02.08	Intereses sobre préstamos del Sector Externo	12.335.071	2,4%	7.528.887	3,7%	39,0%	12.928.142	3,4%	-71,7%		
<b>3.03.00</b>	<b>INTERESES SOBRE OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>55.451.629</b>	<b>10,6%</b>	<b>21.369.068</b>	<b>10,4%</b>	<b>61,5%</b>	<b>45.967.566</b>	<b>12,1%</b>	<b>-115,1%</b>		
3.03.01	Intereses sobre depósitos bancarios a la vista	53.156.000	10,2%	20.146.114	9,8%	62,1%	36.143.787	9,5%	-79,4%		
3.03.99	Intereses sobre otras obligaciones	2.295.629	0,4%	1.222.954	0,6%	46,7%	9.823.779	2,6%	-703,3%		
<b>4.00.00</b>	<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>700.000</b>	<b>0,3%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>100,0%</b>		
<b>4.99.00</b>	<b>OTROS ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>700.000</b>	<b>0,3%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>100,0%</b>		
4.99.01	Aportes de Capital a Empresas	0	0,0%	700.000	0,3%	0,0%	0	0,0%	100,0%		
<b>5.00.00</b>	<b>BIENES DURADEROS</b>	<b>34.170.091</b>	<b>6,5%</b>	<b>5.894.918</b>	<b>2,9%</b>	<b>82,7%</b>	<b>16.067.851</b>	<b>4,2%</b>	<b>-172,6%</b>		
<b>5.01.00</b>	<b>MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO</b>	<b>24.425.187</b>	<b>4,7%</b>	<b>1.698.943</b>	<b>0,8%</b>	<b>93,0%</b>	<b>12.630.301</b>	<b>3,3%</b>	<b>-643,4%</b>		
5.01.02	Equipo de transporte	500.000	0,1%	289.740	0,1%	42,1%	536.646	0,1%	-85,2%		
5.01.03	Equipo de comunicación	165.000	0,0%	55.615	0,0%	66,3%	546.462	0,1%	-882,6%		
5.01.04	Equipo y mobiliario de oficina	977.362	0,2%	401.430	0,2%	58,9%	700.110	0,2%	-74,4%		
5.01.05	Equipo y programas de cómputo	20.854.225	4,0%	605.176	0,3%	97,1%	10.192.879	2,7%	----		
5.01.07	Equipo y mobiliario educacional, deportivo y recreativo	0	0,0%	0	0,0%	0,0%	0	0,0%	0,0%		
5.01.99	Maquinaria y equipo diverso	1.928.600	0,4%	346.981	0,2%	82,0%	654.205	0,2%	-88,5%		
<b>5.02.00</b>	<b>CONSTRUCCIONES, ADICIONES Y MEJORAS</b>	<b>9.487.000</b>	<b>1,8%</b>	<b>2.664.351</b>	<b>1,3%</b>	<b>71,9%</b>	<b>3.437.550</b>	<b>0,9%</b>	<b>-29,0%</b>		
5.02.01	Edificios	9.487.000	1,8%	2.664.351	1,3%	71,9%	3.437.550	0,9%	-29,0%		
<b>5.03.00</b>	<b>BIENES PREEXISTENTES</b>	<b>220.000</b>	<b>0,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>		
5.03.01	Terrenos	220.000	0,0%	0	0,0%	100,0%	0	0,0%	0,0%		
<b>5.99.00</b>	<b>BIENES DURADEROS DIVERSOS</b>	<b>37.904</b>	<b>0,0%</b>	<b>1.531.624</b>	<b>0,7%</b>	<b>-3940,8%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>100,0%</b>		
5.99.02	Piezas y obras de colección	37.904	0,0%	0	0,0%	100,0%	0	0,0%	0,0%		
5.99.03	Bienes intangibles	0	0,0%	1.531.624	0,7%	0,0%	0	0,0%	100,0%		
<b>6.00.00</b>	<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>	<b>22.384.588</b>	<b>4,3%</b>	<b>12.359.107</b>	<b>6,0%</b>	<b>44,8%</b>	<b>12.643.871</b>	<b>3,3%</b>	<b>-2,3%</b>		
<b>6.01.00</b>	<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PÚBLICO</b>	<b>17.899.923</b>	<b>3,4%</b>	<b>10.854.861</b>	<b>5,3%</b>	<b>39,4%</b>	<b>6.686.776</b>	<b>1,8%</b>	<b>38,4%</b>		
6.01.01	Transferencias corrientes al Gobierno Central	0	0,0%	0	0,0%	0,0%	0	0,0%	0,0%		
6.01.02	Transferencias corrientes a Órganos Descentralizados	1.766.519	0,3%	1.000.701	0,5%	43,4%	538.384	0,1%	46,2%		
6.01.03	Transferencias corrientes a Instituciones Descentralizadas no Empresariales	8.832.594	1,7%	5.550.557	2,7%	37,2%	2.691.920	0,7%	51,5%		
6.01.05	Transferencias corrientes a Empresas Públicas no Financieras	0	0,0%	0	0,0%	0,0%	0	0,0%	0,0%		
6.01.06	Transferencias corrientes a Instituciones Públicas Financieras	7.300.810	1,4%	4.303.603	2,1%	41,1%	3.456.472	0,9%	19,7%		
<b>6.02.00</b>	<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS</b>	<b>15.450</b>	<b>0,0%</b>	<b>607</b>	<b>0,0%</b>	<b>96,1%</b>	<b>1.923</b>	<b>0,0%</b>	<b>-216,8%</b>		
6.02.01	Becas a funcionarios	0	0,0%	0	0,0%	0,0%	0	0,0%	0,0%		
6.02.99	Otras transferencias a personas	15.450	0,0%	607	0,0%	96,1%	1.923	0,0%	-216,8%		
<b>6.03.00</b>	<b>PRESTACIONES</b>	<b>626.900</b>	<b>0,1%</b>	<b>391.450</b>	<b>0,2%</b>	<b>37,6%</b>	<b>761.457</b>	<b>0,2%</b>	<b>-94,5%</b>		
6.03.01	Prestaciones legales	500.000	0,1%	339.553	0,2%	32,1%	649.878	0,2%	-91,4%		
6.03.02	Pensiones y jubilaciones contributivas	126.900	0,0%	51.897	0,0%	59,1%	111.578	0,0%	-115,0%		
<b>6.04.00</b>	<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO</b>	<b>66.514</b>	<b>0,0%</b>	<b>37.358</b>	<b>0,0%</b>	<b>43,8%</b>	<b>53.328</b>	<b>0,0%</b>	<b>-42,7%</b>		
6.04.04	Transferencias corrientes a otras entidades privadas sin fines de lucro	66.514	0,0%	37.358	0,0%	43,8%	53.328	0,0%	-42,7%		
<b>6.06.00</b>	<b>OTRAS TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO</b>	<b>3.766.921</b>	<b>0,7%</b>	<b>1.072.572</b>	<b>0,5%</b>	<b>71,5%</b>	<b>5.138.824</b>	<b>1,3%</b>	<b>-379,1%</b>		
6.06.01	Indemnizaciones	3.766.921	0,7%	1.435.210	0,7%	61,9%	0	0,0%	100,0%		
<b>6.07.00</b>	<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR EXTERNO</b>	<b>8.880</b>	<b>0,0%</b>	<b>2.260</b>	<b>0,0%</b>	<b>74,6%</b>	<b>1.563</b>	<b>0,0%</b>	<b>30,8%</b>		
6.07.02	Otras transferencias corrientes al sector externo	8.880	0,0%	2.260	0,0%	74,6%	1.563	0,0%	30,8%		
<b>9.00.00</b>	<b>CUENTAS ESPECIALES</b>	<b>45.430.514</b>	<b>8,7%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>		
<b>9.02.00</b>	<b>SUMAS SIN ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA</b>	<b>45.430.514</b>	<b>8,7%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>		
9.02.01	Sumas libres sin asignación presupuestaria	45.430.514	8,7%	0	0,0%	100,0%	0	0,0%	0,0%		
<b>TOTAL EGRESOS</b>		<b>523.220.810</b>	<b>100,0%</b>	<b>205.494.546</b>	<b>100,0%</b>	<b>60,7%</b>	<b>381.028.226</b>	<b>100,0%</b>	<b>-85,4%</b>		