



BC BANCO
CR CENTRAL DE
COSTA RICA

INFORME DE EVALUACIÓN DE RESULTADOS

Al 30 de junio de 2022

Contenido

Presentación.....	5
Perfil de la organización.....	6
1.1 Organización.....	7
1.2 Gobierno corporativo.....	7
Gestión estratégica.....	10
2.1 Plan Estratégico.....	11
2.2 Eje 1: Inflación baja y estable con estabilidad externa.....	11
2.3 Eje 2: Estabilidad del sistema financiero.....	15
2.4 Eje 3: Eficiencia del sistema financiero.....	16
2.5 Eje 4: Comunicación.....	17
2.6 Eje 5: Transformación digital.....	17
2.7 Eje 6: Gobernanza corporativa y gestión del talento humano.....	18
Gestión operativa.....	20
3.1 Resultados Plan Anual Operativo.....	21
3.1.1 Programa 01: Formulación de Política Monetaria y Cambiaria.....	22
3.1.2 Programa 02: Gestión de Reservas Monetarias e Implementación de la Política Monetaria.....	23
3.1.3 Programa 03: Sistema de Pagos.....	25
3.1.4 Programa 04: Apoyo Institucional.....	27
3.1.5 Programa 05: Supervisión y Regulación.....	29
3.1.6 Programa 06: Estabilidad y Eficiencia del Sistema Financiero.....	30
3.2 Ejecución Presupuestaria.....	31
3.2.1 Realización de ingresos.....	32
3.2.2 Ejecución de gastos.....	35
3.3 Proyectos.....	47
3.3.1 Información general.....	47
3.3.2 Portafolio estratégico.....	48
3.3.3 Portafolio de apoyo.....	49
3.3.4 Ejecución presupuestaria de la cartera de proyectos.....	50
3.4 Sistema Específico de Valoración de Riesgos Institucionales.....	52
3.4.1 Riesgos no financieros.....	52
3.4.2 Riesgos financieros.....	52
3.4.3 Gestión de cumplimiento.....	52
Gestión Financiera.....	53
4.1 Posición financiera y resultado contable.....	54
4.1.1 Posición financiera.....	54
4.1.2 Resultado contable.....	55
Anexos.....	59
5.1 Relación de puestos BCCR.....	60

Índice de cuadros

Cuadro 1 Conformación de la Junta Directiva	8
Cuadro 2 Presupuesto y ejecución de egresos por partida Programa 01.....	22
Cuadro 3 Presupuesto y ejecución de egresos por partida Programa 02	24
Cuadro 4 Presupuesto y ejecución de egresos por partida Programa 03	25
Cuadro 5 Presupuesto y ejecución de egresos por partida Programa 04	27
Cuadro 6 Resumen del avance en el cumplimiento de metas Programa 04.....	28
Cuadro 7 Presupuesto y ejecución de egresos por partida Programa 05	29
Cuadro 8 Presupuesto y ejecución de egresos por partida Programa 06	30
Cuadro 9 Ingresos y gastos presupuestados versus realizados.....	32
Cuadro 10 Ingresos presupuestados versus realizados	32
Cuadro 11 Ingresos de la propiedad	33
Cuadro 12 Gastos presupuestados por partida versus ejecutados.....	36
Cuadro 13 Gastos presupuesto financiero.....	36
Cuadro 14 Gastos presupuesto no financiero.....	38
Cuadro 15 Gastos de remuneraciones.....	39
Cuadro 16 Plazas creados durante el 2022.....	40
Cuadro 17 Estado del portafolio de proyectos estratégicos según avance y costos.....	49
Cuadro 18 Estado del portafolio de proyectos de apoyo según avance y costo.....	50
Cuadro 19 Balance de Situación Resumido Moneda Nacional.....	54
Cuadro 20 Balance de Situación Resumido Moneda Dólar	55
Cuadro 21 Reservas Internacionales Netas.....	55
Cuadro 22 Resultado financiero acumulado enero – junio 2021 y 2022.....	56
Cuadro 23 Resultado operativo acumulado enero – junio 2021 y 2022.....	57
Cuadro 24 Resumen general de la relación de puestos de plazas fijas BCCR, año 2022	60
Cuadro 25 Resumen general de la relación de puestos de plazas fijas BCCR, año 2022	62
Cuadro 26 Resumen general de la relación de puestos de servicios especiales BCCR, año 2022	65
Cuadro 27 Resumen general de la relación de puestos de servicios especiales BCCR, año 2022	66

Índice de gráficos

Gráfico 1 Cantidad de plazas vacantes y porcentaje del total	40
Gráfico 2 Costo acumulado de proyectos	48
Gráfico 3 Presupuesto de proyectos asignado y ejecutado en bienes y servicios.....	50
Gráfico 4 Presupuesto total y ejecutado por año de los Proyectos BCCR	51

Glosario de siglas

- **AAP:** Área Administración de Personal
- **Conassif:** Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero
- **DAI:** Despacho Auditoría Interna
- **DAJ:** División Asesoría Jurídica
- **DAP:** División Gestión de Activos y Pasivos
- **DEC:** División Económica
- **DEF:** Departamento de Estabilidad Financiera
- **DFC:** División Finanzas y Contabilidad
- **DFGD:** Departamento Fondo de Garantía de Depósitos
- **DGI:** División Gestión de Información.
- **DPRO:** Departamento de Proveeduría
- **DRYL:** Departamento Registro y Liquidación
- **DSC:** División Servicios Compartidos
- **DSG:** Departamento Secretaria General
- **DSIN:** Departamento Servicios Institucionales
- **DSP:** División Sistemas de Pago
- **DST:** División Servicios Tecnológicos
- **DTE:** División Transformación y Estrategia
- **EE. UU.:** Estados Unidos
- **FLAR:** Fondo Latinoamericano de Administración de Reservas
- **FMBCCR:** Fundación Museos del Banco Central de Costa Rica
- **FMI:** Fondo Monetario Internacional
- **GRC:** Departamento Gestión Integral de Riesgos y Cumplimiento
- **MIL:** Mercado Integrado de Liquidez
- **Monex:** Mercado de monedas extranjeras
- **OC:** Oficina de Comunicación
- **OCDE:** Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico
- **ODM:** Órganos de Desconcentración Máxima
- **PAO:** Plan Anual Operativo
- **PE:** Plan Estratégico
- **SINPE:** Sistema Nacional de Pagos Electrónicos
- **Sugef:** Superintendencia General de Entidades Financieras
- **Supen:** Superintendencia de Pensiones
- **Sugeval:** Superintendencia General de Valores
- **Sugese:** Superintendencia General de Seguros
- **USD:** Dólar de los Estados Unidos (por sus siglas en inglés)

PRESENTACIÓN

El Banco Central de Costa Rica presenta el informe de evaluación de resultados, por medio del cual se rinde cuentas sobre los principales resultados o avances obtenidos al primer semestre del 2022.

El informe tiene como objetivo comunicar la ejecución de hechos relevantes por la entidad en procura del cumplimiento de objetivos y metas previamente establecidas; los temas expuestos en el informe responden a un ejercicio interno que desarrolla una rendición de cuentas vertical y horizontal como proceso integrado, donde pueden complementarse los resultados o avances obtenidos en los diferentes niveles de la planificación institucional. Este tipo de prácticas garantizan en el Banco Central la buena marcha de las operaciones, el logro de los objetivos institucionales, así como la adecuada ejecución de los recursos.

El contenido del informe se detalla en la siguiente sección denominada Guía de Lectura.

PERFIL DE LA ORGANIZACIÓN

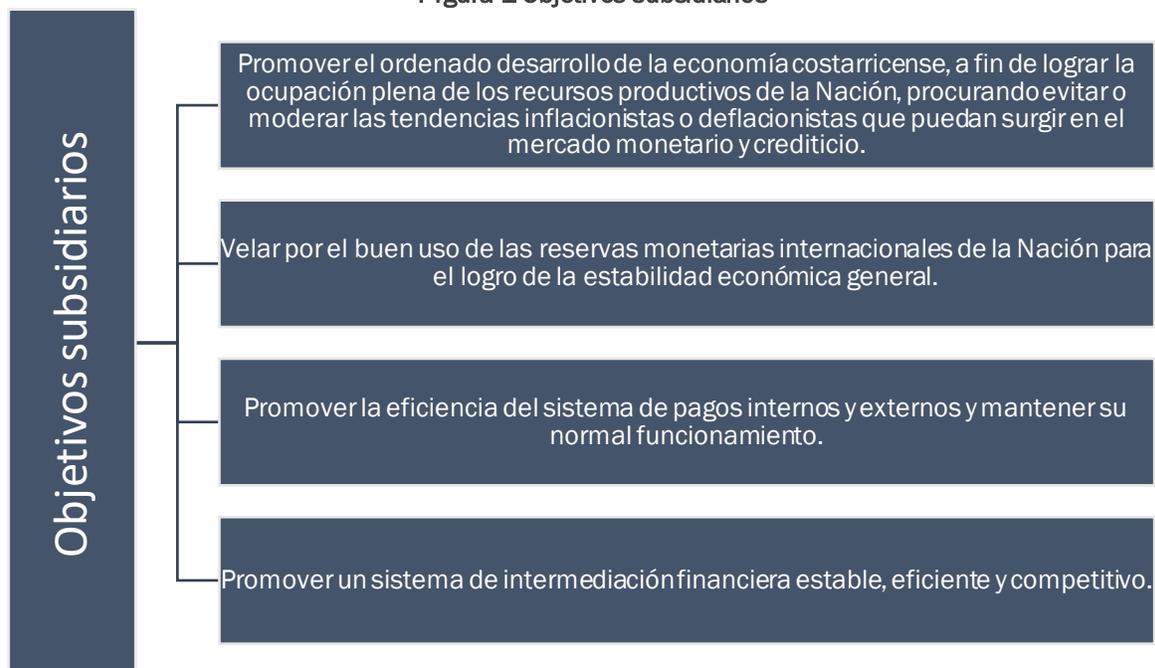
Incluye aspectos generales del Banco Central de Costa Rica; el apartado presenta el marco de referencia del Banco como punto de partida para abordar la información detallada que se suministra en apartados posteriores.

1.1 Organización

El Banco Central de Costa Rica es una institución autónoma de derecho público, con personalidad jurídica y patrimonio propios, que forma parte del Sistema Bancario Nacional. Tiene su domicilio en el cantón Central de la provincia de San José.

La Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica Ley N° 7558, incluye como principales objetivos mantener la estabilidad interna y externa de la moneda nacional y asegurar su conversión a otras monedas y establece como objetivos subsidiarios, los siguientes:

Figura 1 Objetivos subsidiarios



Fuente: La Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica, Ley N° 7558.

1.2 Gobierno corporativo

El Banco Central de Costa Rica funciona bajo la dirección de una Junta Directiva, cuyos miembros son nombrados por el Consejo de Gobierno y deben ser ratificados por la Asamblea Legislativa.

El Presidente del Banco Central de Costa Rica tiene la máxima representación del Banco, en materia de gobierno y en el manejo de sus relaciones con otras instituciones nacionales y organismos financieros internacionales. La conformación de la Junta Directiva, al 30 de junio de 2022, es la siguiente:

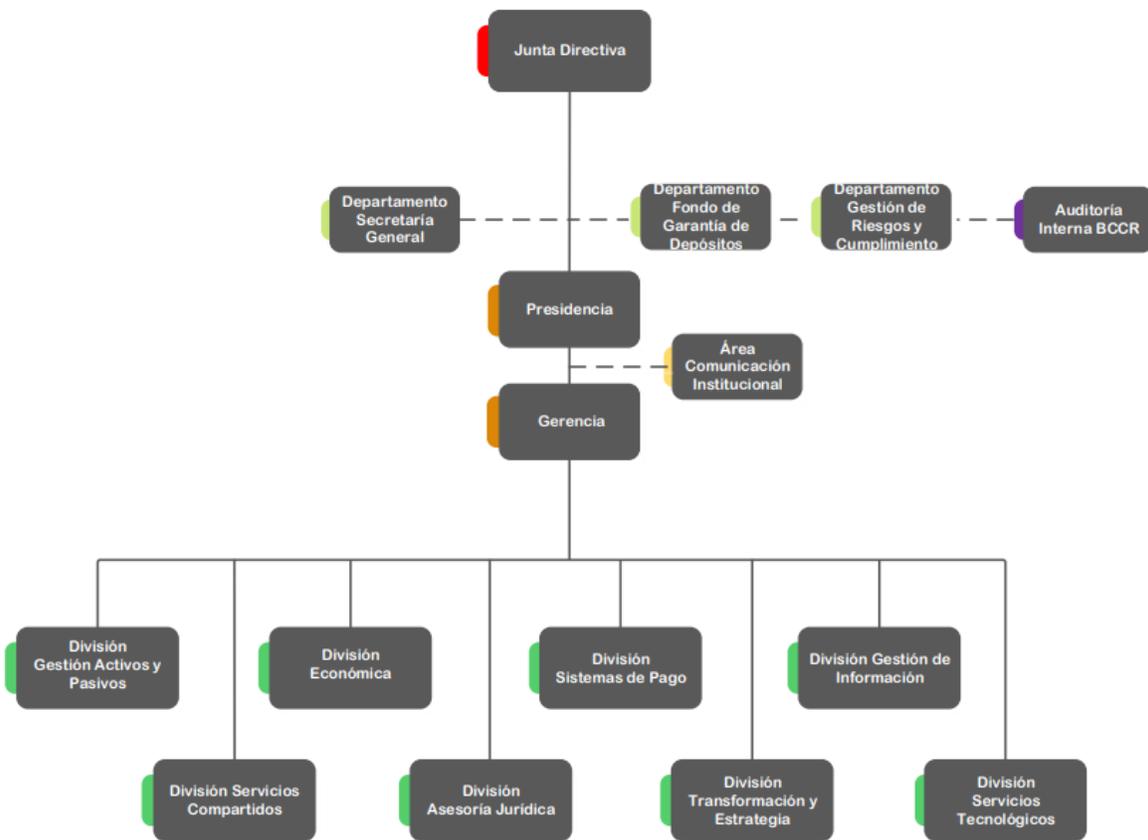
Cuadro 1 Conformación de la Junta Directiva

Nombre del Directivo	Cargo
Roger Madrigal López	Presidente
José Francisco Pacheco Jiménez	Vicepresidente
Nogui Acosta Jaén	Ministro de Hacienda
Marta Eugenia Soto Bolaños	Directora
Silvia Charpentier Brenes	Directora
Miguel Cantillo Simón	Director
Max Alberto Soto Jiménez	Director
Vacante	Director

Fuente: Secretaría General.

Para llevar a cabo las labores encomendadas por ley, el Banco Central de Costa Rica está organizado según la siguiente estructura:

Figura 2 Organigrama



Fuente: División Transformación y Estrategia.

La descripción de las distintas áreas de trabajo se puede consultar en la página web del Banco Central de Costa Rica (<https://www.bccr.fi.cr/transparencia-institucional/informaci%C3%B3n-institucional/gobierno-corporativo>).

Matriz de Cumplimiento

En atención a las disposiciones del Decreto Ejecutivo N° 39753-MP “Deber de la Administración Central de cumplir con las obligaciones derivadas del Sistema de Control Interno” y la Directriz

N° 058-MP “Cumplimiento por parte de la Administración Descentralizada de las obligaciones derivadas del Sistema de Control Interno”, el Banco Central publica la Matriz de Cumplimiento (MACU) de recomendaciones de la Auditoría Interna. Al respecto, la información al primer semestre de 2022 se encuentra actualizada en la página web del Banco, en el siguiente enlace: https://www.bccr.fi.cr/transparencia-institucional/InformesGestion/Resumen_recomendaciones_Auditoria_Interna_1er_semestre_2022.pdf.

GESTIÓN ESTRATÉGICA

En este apartado se presentan los principales elementos definidos en el Plan Estratégico vigente y se comentan los avances obtenidos al 30 de junio de 2022.

2.1 Plan Estratégico

La Junta Directiva del BCCR, en el artículo 3 del acta de la sesión 5891-2019, celebrada el 23 de agosto de 2019, dispuso aprobar el Plan Estratégico (PE) del Banco Central de Costa Rica para el periodo 2020-2023.

El planeamiento estratégico es el proceso integral que facilita a la organización identificar prioridades, formular metas y asignar recursos, para avanzar en la consecución de los objetivos planteados. Para este ejercicio de planificación estratégica, el plan cubre cuatro años.

El Plan Estratégico 2020-2023 se formula alrededor de seis ejes, que abordan los siguientes temas: estabilidad de precios, estabilidad y la eficiencia del sistema financiero, comunicación, transformación digital y gobernanza corporativa, incluida la gestión del talento humano. Estos ejes estratégicos responden a la misión de la entidad y son la base de trabajo para alcanzar la visión del Banco Central. A continuación, se presentan las ideas rectoras del Banco que rigen durante el periodo de vigencia del Plan Estratégico.

Figura 3 Misión, Visión y Valores



Fuente: División Transformación y Estrategia.

Cabe mencionar que, el Banco Central de Costa Rica, mediante un abordaje integral para planificar y ejecutar cada uno de los ejes estratégicos definidos en el PE 2020-2023 por medio de compromisos de mediano plazo, estableció el Plan Táctico institucional, documento que constituye la guía de planificación que orienta el quehacer del BCCR y establece una hoja de ruta para cada una de las líneas de acción definidas en el ejercicio de planificación estratégica. De esta forma, el Banco Central encauza sus esfuerzos a procurar el bienestar de la población, en el marco de los objetivos y funciones que le encomienda la ley.

En los siguientes apartados se comentan los resultados obtenidos de la gestión estratégica, asociados a cada uno de los objetivos estratégicos.

2.2 Eje 1: Inflación baja y estable con estabilidad externa

Para este eje se define como objetivo el “Mantener la inflación baja y estable y afianzar la estabilidad externa de la economía”; además consta de siete líneas de acción estratégica, seis

de las cuales aportan a la consolidación del régimen de metas de inflación y una línea de acción relacionada al mantenimiento de la estabilidad externa del país.

En lo correspondiente a *inflación baja y estable con estabilidad externa*, la inflación interanual, acentuó la tendencia al alza en el primer semestre del 2022 con respecto al cierre del 2021. En junio se ubicó en 10,1% desde el 3,3% en diciembre pasado, por encima del límite superior del rango de tolerancia alrededor de la meta (3,0% \pm 1 p.p.), situación observada a partir de febrero.

La mayor presión inflacionaria en la primera parte del año respondió fundamentalmente al recrudecimiento de la inflación importada. En este sentido, a los choques inflacionarios derivados de la emergencia sanitaria por el COVID-19 se añadieron las presiones originadas por el conflicto geopolítico que ha desatado la invasión de Rusia a Ucrania desde el 24 de febrero pasado y por las estrictas medidas de confinamiento impuestas por China en abril y mayo pasados para controlar nuevos brotes del COVID-19. Lo anterior ha llevado a alzas significativas de los precios internacionales de insumos alimenticios y combustibles.

A las presiones inflacionarias externas se le suman a lo interno, un efecto base asociado a la baja inflación registrada en el segundo trimestre del 2021 como consecuencia todavía de la pandemia y el aumento acumulado del tipo de cambio.

Por su parte, las expectativas inflación a 12 meses se mantienen altas, esto de acuerdo con la encuesta que realiza el BCCR, dirigida a analistas financieros, consultores en economía y empresarios. En junio del 2022, el valor medio de esas expectativas se ubicó en 6,6%, por encima del objetivo de inflación de mediano plazo (3% con un margen de tolerancia de \pm 1 punto porcentual).

Si se compara el dato del último mes del semestre (6,6%) y el de diciembre pasado (4,0%), se muestra un aumento de 2,6 p.p. en ese periodo. Entre las principales razones que consideraron los encuestados en la formación de sus expectativas de junio se encuentran: el incremento en los precios internacionales de los combustibles; el aumento en los precios de logística a nivel mundial y el mayor tipo de cambio del colón con respecto al dólar.

El nivel medio de las expectativas de inflación a 12 meses se mantiene 3,5 p.p., por debajo de la inflación observada (10,1% en junio), aunque exceden ligeramente a la inflación subyacente, la cual fue en promedio de 6,5% en ese último mes. El incremento en la inflación se asocia en mayor medida a la inflación importada, la cual se manifiesta principalmente en los precios de alimentos y combustibles; este efecto fue reforzado por la depreciación del colón. Por su parte, el valor de la mediana de las expectativas también fue de 6,6% y la moda fue de 6,0% en junio. La desviación estándar, aproximación del grado de incertidumbre, pasó de 1,4 p.p. en diciembre del 2021 a 3,8 p.p. en junio del presente año.

Con la información disponible al 5 de julio de 2022, la brecha del producto para el primer semestre de 2022 resulta negativa y se ubica dentro del rango definido en el Plan Estratégico [-1,0 y 1,0]. Este comportamiento captura, la moderación en el crecimiento económico del país como resultado no solo de la crisis ocasionada por la guerra entre Rusia y Ucrania, sino por el endurecimiento paulatino de la política monetaria que inició el BCCR desde diciembre de 2021

con el objetivo de procurar que en el mediano plazo la inflación retorne a valores coherentes con la meta, lo cual se detalla adelante.

Por su parte, el déficit acumulado del BCCR al finalizar junio de 2022 fue de \$12.074 millones (resultado preliminar), equivalente a 0,03% del PIB e inferior a lo previsto en la programación (0,05%). Esta diferencia es explicada, principalmente, por lo siguiente:

- Los menores gastos financieros de los depósitos de los intermediarios financieros en el Mercado Integrado de Liquidez (MIL) como resultado de un menor saldo medio con respecto al previsto, dada la disminución que registraron estos depósitos en el segundo trimestre de 2022.
- Los mayores ingresos financieros por la gestión de las reservas internacionales netas, en buena medida resultado de un rendimiento mayor al estimado.

Con respecto al déficit en cuenta corriente de la balanza de pagos no cubierto con su financiamiento estructural, con cifras preliminares al cierre del primer semestre de 2022, se puede determinar que los flujos de largo plazo (financiamiento estructural) fueron suficientes para financiar el déficit de cuenta corriente, lo que implicó un financiamiento adecuado de la brecha.

Al término del primer semestre del 2022, el saldo de las reservas internacionales netas (RIN) se ubicó en USD 6.197,3 millones, equivalente a 9,4% del producto interno bruto (PIB) contemplado en el Informe de Política Monetaria publicado en abril del 2022. Este resultado se encuentra fuera del rango establecido como satisfactorio en el Plan Estratégico, razón por la cual se ha informado a las autoridades para la implementación de acciones de política monetaria que corrijan la trayectoria de evolución de las RIN.

Con el objetivo de controlar las presiones inflacionarias la Junta Directiva del BCCR acordó:

1. Aumentar en cuatro ocasiones la Tasa de Política Monetaria (TPM), en enero, marzo, abril y junio, para un total de 425 puntos base (p.b). Con ello la TPM pasó de 1,25% vigente hasta el 26 de enero a 5,50% al término de junio. El primer aumento fue de 0,50 p.b., el segundo de 0,75 p.b. y los dos últimos de 150 p.b.

Estas medidas permiten evitar que, una vez superado el choque de la inflación importada, las presiones inflacionarias observadas se manifiesten en efectos de segunda ronda que hagan persistir la inflación. No obstante, existen otros factores que introducen riesgos de una inflación más duradera, como el conflicto bélico entre Rusia y Ucrania y los precios internos al productor de la manufactura.

2. Aumentar de manera gradual la tasa de Encaje Mínimo Legal (EML) para los depósitos y obligaciones en moneda nacional, para llevarla de 12,0% a 13,5% en la primera quincena de julio del 2022, y a 15,0% a partir de la segunda quincena de ese mes. Además, consecuente con lo dispuesto en el artículo 117 de la Ley Orgánica del BCCR, aumentar de 12,0% a 15,0% el porcentaje de reserva de liquidez en moneda nacional para las cooperativas de ahorro y crédito y las asociaciones solidaristas, entidades exentas del EML.

Este aumento también será gradual: aplicará 13,5% en julio del 2022 y 15,0% a partir de agosto del presente año.

Con esta medida, se trata de evitar que los excesos de liquidez que muestran los intermediarios financieros exacerben las presiones inflacionarias. Además, la reducción de estos excedentes favorece la transmisión de la política monetaria, ya que el BCCR refuerza su poder como oferente de recursos para guiar las tasas de interés en los mercados de dinero y con ello mejorar este mecanismo de transmisión.

En relación con el avance según la programación táctica respecto al compromiso con la meta de inflación, se mantienen en ejecución acciones relacionadas con la estrategia de comunicación institucional. Además, para fortalecer la capacidad analítica y la modelación macroeconómica, se ha avanzado en la recopilación y revisión de literatura que permitirá delimitar las metodologías disponibles para el análisis de cambio climático a partir de variables económicas. Adicionalmente, se ha hecho acopio de información climática del país, utilizando fuentes de información nacionales e internacionales.

En cuanto a mejorar el funcionamiento de los mercados de liquidez para fortalecer la transmisión de la tasa de interés, se tuvo una misión de asistencia técnica por parte del Fondo Monetario Internacional (FMI) para el desarrollo de los mercados de liquidez en el mes de abril.

Por su parte, para propiciar mejoras en el mercado cambiario, incluyendo el desarrollo de instrumentos de cobertura, en los primeros meses del año se analizaron varias de las recomendaciones del FMI, según calendario previamente establecido. Posteriormente, se plantearon varias propuestas, algunas de las cuales requieren de cambios en el Reglamento de Operaciones Cambiarias de Contado. Estas propuestas fueron presentadas a la Junta Directiva, en donde se acordó la creación de un grupo de trabajo para efectuar análisis adicionales al respecto.

Específicamente, con respecto a la adopción del Código del BIS se está en la etapa final de preparación de un documento con los resultados del análisis de brechas identificadas entre los procesos y procedimientos internos versus los principios del Código, con el fin de continuar con los esfuerzos de alinear las políticas internas y poder hacer oficial la adherencia por parte del BCCR en un futuro cercano. Adicionalmente, y relacionado con temas de derivados cambiarios, se ha trabajado en la coordinación con participantes del mercado para sugerir un contrato marco para las negociaciones de dichos instrumentos en Costa Rica.

Para mantener una posición adecuada de reservas internacionales netas (RIN), se logró contar con un proveedor externo de indicadores verdes desde el año 2021 y ya se cuenta con dos mediciones de verdor, una basada en huella de carbono (intensidad de emisiones) y la otra es una medición ambiental. Esta información se incluye en los informes trimestrales de reservas internos y actualmente se está analizando qué tipo de información y de qué forma se puede comunicar esto al público. Se espera concluir el análisis en el segundo semestre de 2022.

2.3 Eje 2: Estabilidad del sistema financiero

El objetivo de este eje es el de “*Salvaguardar la estabilidad del sistema financiero costarricense*” y cuenta con ocho líneas de acción estratégica, que buscan consolidar la estabilidad del sistema financiero nacional.

En materia de *estabilidad del sistema financiero*, el valor promedio del Índice de Tensión Financiera (ITF) fue -0,56 en el primer semestre del 2022, mientras que al 17 de junio del 2022 fue -0,74. Durante este periodo el indicador mostró una tendencia descendente atribuido en gran parte a que se mantuvieron las condiciones favorables de liquidez, así como para el financiamiento del soberano y los intermediarios financieros. Los márgenes de rendimiento de la deuda soberana costarricense con respecto a los bonos del Tesoro de Estados Unidos se mantuvieron muy por debajo de los observados en el 2021. No se presentaron incrementos sustanciales en las tasas de interés para la captación de recursos por parte de los intermediarios financieros que evidenciaran presiones de financiamiento.

En cuanto al Índice de Auges Crediticios (IAC), durante el primer semestre del 2022 el indicador estuvo mayormente por debajo de la tendencia de largo plazo y lejos del umbral de tensión. El valor promedio del IAC entre enero y abril del 2022 fue -2,84, mientras a abril fue -2,75¹. El indicador reflejó el incremento en el crédito al sector privado a una tasa de variación anual promedio de 5,10% en los primeros tres meses del año, no obstante, fue insuficiente para revertir la brecha negativa con respecto al promedio histórico de la relación de crédito al sector privado con respecto al PIB.

Dado que, durante el primer semestre el Índice de Tensión Financiera se mantuvo por debajo del umbral de tensión, no fue necesario ejecutar las medidas extraordinarias definidas en el protocolo para el manejo de situaciones de tensión en el sistema financiero. Asimismo, debido a que la brecha negativa del IAC no evidencia presiones de demanda por crédito, no fue necesario adoptar acciones de mitigación.

En cuanto al avance en el año según la programación táctica, para integrar los riesgos asociados al cambio climático en el seguimiento de la estabilidad financiera y supervisión macroprudencial, durante el primer semestre del año se participó en foros relacionados con el tema y se han tenido reuniones bilaterales con representantes de bancos centrales para intercambiar experiencias y promover la cooperación entre instituciones. También se está trabajando en un estudio para identificar la evidencia de los efectos de eventos climáticos en la calidad de la cartera de crédito del SFN y se coordinó una asistencia técnica con el Banco Mundial relacionada con el desarrollo de una taxonomía de temas climáticos para Costa Rica.

¹ Último dato disponible. La oportunidad del Indicador de Auges Crediticios depende de la disposición de las cifras de PIB y crédito tanto de la División Gestión de Información como por parte de la Sugef.

2.4 Eje 3: Eficiencia del sistema financiero

Para este eje se define el objetivo estratégico “*Promover la competencia y eficiencia del sistema financiero nacional*”, el cual cuenta con cinco líneas de acción estratégica que promueven la eficiencia y competitividad del sistema financiero nacional.

Con respecto a la *eficiencia del sistema financiero*, para el 2022 se planteó un crecimiento del 28% sobre las transacciones que se realizan en los servicios a terceros² en relación con el año 2021. Al cierre del primer semestre del 2022, se ha tenido un 59% de crecimiento (equivalente a 151,7 millones de transacciones), el cual se espera se mantengan en el segundo semestre y se logren las metas fijadas en relación con el crecimiento de los pagos realizados con medios digitales. SINPE Móvil sigue mostrando un crecimiento exponencial, siendo el servicio utilizado por excelencia para pagos minoristas, gracias a la eficiencia que ofrece para movilizar fondos y la facilidad de uso.

Lo anterior permite conocer el avance obtenido en el uso de los medios de pago electrónicos en el país y continuar con las labores que se requieran para incentivar el uso masivo de los servicios de movilización interbancaria de fondos, con el fin de avanzar en el proceso de sustitución de los medios de pago físicos, como el efectivo y el cheque, por servicios electrónicos de pago más eficientes y seguros ofrecidos por medio de la plataforma tecnológica del SINPE.

Para alcanzar el crecimiento propuesto, algunas de las iniciativas indicadas en el Plan Estratégico 2020-2023 son: desarrollar campañas de divulgación de los servicios del SINPE, tal es el caso del SINPE Móvil; continuar con las tareas asociadas a la apertura de Cuentas Simplificadas (CES) y el desarrollo de un ecosistema de pagos por proximidad, entre otras acciones.

En relación con el avance en la programación táctica, para continuar con la profundización del sistema de pago electrónico y la reducción del uso del efectivo en la economía nacional, los esfuerzos se enfocan en el desarrollo del proyecto **Pago Electrónico en el Transporte Público**, en fase de ejecución desde noviembre del 2018. El avance del proyecto para el periodo se detalla más adelante, en el capítulo Gestión Operativa Institucional, apartado Resultados Plan Anual Operativo.

Por su parte, para promover el aprovechamiento de las nuevas tecnologías para aumentar la eficiencia, innovación en inclusión financieras, la Junta Directiva analizó el tema relacionado con la atención de la directriz 054-MP. Al respecto, el Órgano Colegiado dispuso, mediante el artículo 9 del acta de la sesión 6069-2022, celebrada el 29 de junio del 2022: poner a disposición del sector público el acceso al SINPE para que las instituciones puedan conectarse a él, disponer canales de comunicación para orientar a las entidades públicas interesadas en adscribirse al SINPE, capacitar a los funcionarios responsables de efectuar las operaciones que correspondan, de aquellas instituciones públicas que decidan adscribirse al SINPE y establecer en el

² Último dato disponible. Incluye los servicios PIN, CCD, DTR, CDD y, en el caso de SINPE Móvil, contempla tanto transacciones intrabancarias como interbancarias. Para homologar la comparación se modificó el dato del 2020, incluyendo las transacciones intrabancarias de SINPE móvil, por lo que el dato fue ajustado en su versión original.

Reglamento del SINPE, las normas a las que las instituciones públicas que libremente decidan acceder al sistema de pagos, deberán sujetarse. Asimismo, se desarrolló el servicio de firma digital en los teléfonos móviles y se está realizando un plan piloto con el Banco Nacional de Costa Rica con el fin de ponerlo en operación en el segundo semestre del 2022.

En cuanto a promover el desarrollo de los mercados primarios y secundarios de valores, se han tenido reuniones de seguimiento de la situación de las finanzas públicas y de las necesidades de financiamiento con el Ministerio de Hacienda, así como reuniones coordinadas con el medio en donde se difunden las acciones por realizar en gestión de deuda.

2.5 Eje 4: Comunicación

El objetivo estratégico de este eje es el de “*Fortalecer el proceso de comunicación para facilitar el cumplimiento de los objetivos del Banco y aumentar la transparencia*”. Este objetivo cuenta con cuatro líneas de acción estratégica.

En el 2021 se aprobó la Estrategia de Comunicación 2022-2023, la cual está alineada al Plan Estratégico vigente y atiende diversos ejes y líneas estratégicas desde el planteamiento de actividades de comunicación, dirigidas a los diferentes públicos de interés del Banco Central.

Durante el primer semestre del 2022 se ejecutaron diversas actividades, entre ellas un *webinar* abierto al público, transmisión de conferencias de prensa en redes sociales, reforzamiento de la comunicación interna, implementación de una herramienta para el envío de la comunicación del Banco Central, desarrollo de diversas campañas informativas en redes sociales, entre otros; todo en el marco de la implementación de la Estrategia de Comunicación antes indicada.

2.6 Eje 5: Transformación digital

Para este eje se define como objetivo el “*Aprovechar las nuevas tendencias tecnológicas para desarrollar un proceso de transformación digital*”. El eje cuenta con cuatro líneas de acción estratégica que permitirán al BCCR aprovechar las nuevas tendencias tecnológicas para impulsar un proceso de transformación digital.

En temas de plataforma tecnológica, se inició la implementación de la herramienta *ServiceNow*, lo cual permitirá mejorar tanto la gestión de TI como de la plataforma tecnológica, sin dejar de lado que dicha herramienta también podrá ser aprovechada por otras unidades de negocio del BCCR. Además, en cuanto al documento de estrategia hacia la nube, en este primer semestre se realizó una investigación que permitió recabar documentación necesaria para construir la estrategia que se definirá en el segundo semestre. Por su parte, se ha avanzado con acciones concretas en el tema de resiliencia cibernética, las cuales se comentan adelante; mientras que, en relación con el impacto del proceso de innovación, el tema se retomará durante el segundo semestre del año.

En cuanto al avance en la programación táctica, para habilitar en la plataforma tecnológica la capacidad del Banco de operar como una organización digital, durante el primer semestre se ha capacitado a funcionarios en nuevas tecnologías de desarrollo tales como *React*, microservicios

y nuevas versiones de *frameworks*, y marcos de trabajo que se basan en prácticas ágiles como SAFe. Además, se adquirieron conocimientos en temas de gobierno de datos y analíticos, herramientas de diseño y plataformas en la nube. También se ha transmitido conocimientos a los funcionarios del BCCR y los ODM para mejorar la aceptación y el uso de herramientas en la nube, tal como el *Sharepoint Online*.

Por otro lado, como parte del análisis y diseño de las soluciones que atienden necesidades, iniciativas y proyectos del Banco, se ha investigado y se implementaron nuevas tecnologías que faciliten el uso eficiente de los sistemas, entre las que se puede mencionar la visualización geográfica de inmuebles.

En relación con mejorar la resiliencia cibernética cabe mencionar que se concretó la creación del Departamento de Ciberseguridad, el cual fue aprobado por la Junta Directiva en la sesión 6055-20022 del 6 de abril del 2022. Esto permitió el traslado del personal existente hacia la nueva estructura, ubicándolo en las nuevas áreas de especialización. Adicionalmente, en temas de herramientas de ciberseguridad, se logró cobertura completa de la nueva solución de protección contra software malicioso. También se completaron las labores de evaluación y atención de hallazgos correspondientes a los dos primeros trimestres del año 2022 del proceso de Certificación de Seguridad.

2.7 Eje 6: Gobernanza corporativa y gestión del talento humano

El objetivo estratégico del eje para el periodo 2020-2023 estableció “*Mejorar la gestión del Banco para cumplir sus objetivos con excelencia*”. Este objetivo consta de cinco líneas de acción estratégica.

En relación con fortalecer la gestión del personal, las actividades se han enfocado a la gestión de cambio. Un detalle de las labores desarrolladas se comenta a continuación:

1. **Clima Organizacional:** se realizaron exitosamente el 95% las sesiones de seguimiento de planes de acción del estudio de clima 2021 de los ODM.
2. **Bienestar Organizacional:** para el 2022 debido a la reorganización de procesos se reorientó el esfuerzo hacia la gestión del cambio a fin de brindar acompañamiento a todas las dependencias con ajustes y así atender de manera indirecta el bienestar organizacional, apoyando la comunicación durante todo el proceso.
3. **Programa de fortalecimiento de liderazgo:** se ha trabajado en 4 niveles: directores de división, directores en dependencias con cambios, directores de departamento y ejecutivos de área. En los dos primeros segmentos se ha trabajado con sesiones de coaching y el resto con sesiones de capacitación, cubriendo el 100% de los puestos de liderazgo.
4. **Transformación cultural:** Se ha trabajado en crear el marco estratégico para clarificar la cultura deseada para el BCCR. La medición de la cultura se realizará en el segundo semestre. Adicionalmente, para el fortalecimiento de la cultura se ha capacitado a un grupo de representantes de las dependencias mediante una Certificación en Agilidad, con el aprendizaje de una metodología innovadora, los cuales fungirán como Enlaces de Cultura

durante el segundo semestre, para apoyar la elaboración de planes de acción en torno a la cultura deseada y mantener la comunicación fluida con los equipos de trabajo.

5. Desde el año 2021 se viene realizando un proceso de modernización del Departamento Gestión del Talento Humano (DGTH). Durante el primer semestre se realizaron sesiones para reforzar el enfoque estratégico, así como avanzar en la configuración de un modelo de gestión por competencias y una propuesta de rediseño de los procesos del departamento centrada en el cliente. En el segundo semestre se continuará con un plan piloto y cierre de brechas de competencias en el equipo DGTH.

En materia de capacitación al personal, desde al año 2021 y con motivo de la pandemia, los programas de capacitación virtual fueron implementados con éxito, de igual forma, en el presente año se ha continuado con este tipo de modelo. Asimismo, producto de las mejoras incluidas en el instrumento que se utiliza para recolectar la información de necesidades de capacitación, durante el primer semestre las capacitaciones realizadas se alinearon al eje estratégico y línea de acción que se atiende con cada necesidad. Por su parte, trimestralmente se envía un informe con la gestión de capacitación con el fin de que se brinde el seguimiento respectivo a las necesidades que se incluyeron en el plan de capacitación.

En cuanto al modelo operativo y la estructura del BCCR y la incorporación en los servicios de un modelo de sostenibilidad, durante el primer semestre del 2022 se atendió lo dispuesto por la Junta Directiva mediante artículo 11, del acta de la sesión 6038-2021, del 09 de diciembre de 2021, donde se aprobó la transformación organizacional de seis dependencias del Banco Central. Los cambios realizados a la estructura se dividieron en tres bloques.

Los bloques uno y dos están relacionados con la División Servicios Compartidos (DSC), División Transformación y Estrategia (DTE) y División Sistemas de Pago (DSP). Puntualmente en la DTE se ha trabajado en la integración de los procesos de contabilidad, finanzas, presupuesto, costos y gestión del talento humano dentro de la estructura de la División. El tercer bloque fue formalizado mediante la resolución de Gerencia GER-RES 0064-2022 del 02 de junio del 2022 en el que se aprueba, entre otros, temas la Estructura de Organización y Funciones de la División Gestión de Información. Adicionalmente, en la resolución de Gerencia GER-RES 0047-2022 del 10 de junio del 2022 se aprueba la actualización de la Estructura de Organización y Funciones de la División Económica. Al respecto, se cumplió con la implementación de todos los cambios en la estructura, según lo esperado para el primer semestre. El segundo semestre estará enfocado en estudios de análisis y mejora de los procesos y servicios.

Para fortalecer la relación del Banco con sus Órganos de Desconcentración Máxima (ODM), en abril de 2022 la Junta Directiva aprobó la nueva versión del Reglamento de Organización Interna entre el BCCR, sus Órganos de Desconcentración Máxima (ODM) y otros clientes internos (ROI), donde se define la gobernanza en este tema, pues se crea un equipo de trabajo institucional que revisó la normativa y está trabajando en la implementación de cambios, de manera coordinada; con el fin de contar con una política específica y la actualización de los Acuerdos de Nivel de Servicios (ANS) según lo establecido en el ROI, para el primer semestre del 2023.

GESTIÓN OPERATIVA

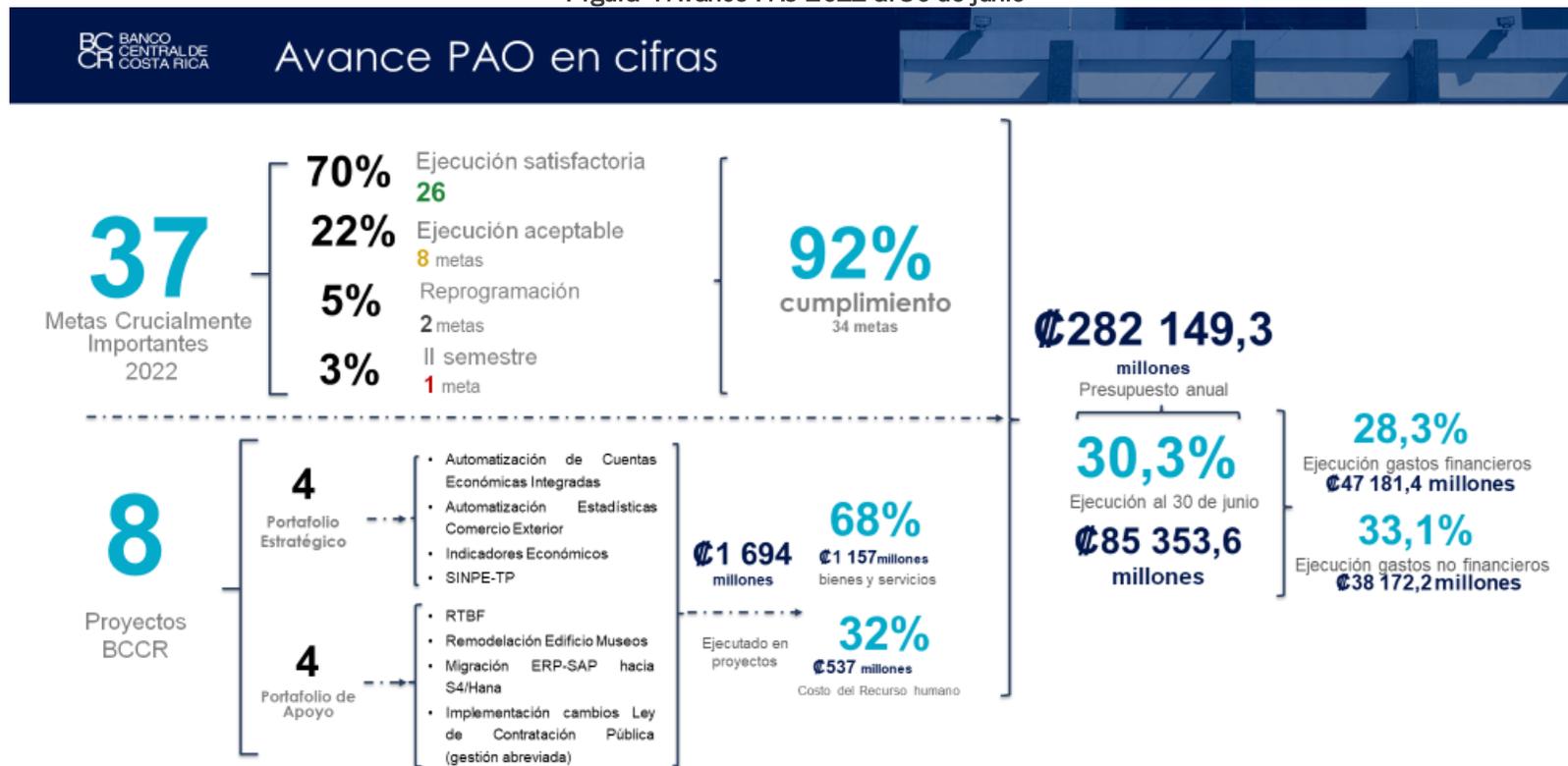
En este apartado se presentan los avances y resultados obtenidos al 30 de junio de 2022, desde la perspectiva del Plan Anual Operativo incluyendo Proyectos, Sistema Específico de Valoración de Riesgos Institucionales y Ejecución Presupuestaria.

3.1 Resultados Plan Anual Operativo

El Plan Anual Operativo constituye el instrumento de planificación de corto plazo, en el cual se definen las metas, anteproyectos (iniciativas) y proyectos del periodo. El plan contiene los elementos que establece la normativa aplicable, para que el presupuesto del Banco responda a la planificación operativa anual.

Un resumen del avance en la ejecución del Plan Anual Operativo al 30 de junio de 2022 se muestra en la siguiente figura:

Figura 4 Avance PAO 2022 al 30 de junio



Fuente: División Transformación y Estrategia.

En detalle, los resultados alcanzados, según la planificación anual operativa establecida por el BCCR, se comentan a continuación:

3.1.1 Programa 01: Formulación de Política Monetaria y Cambiaria

Ejecución presupuestaria

La División Económica (DEC) brinda como productos y servicios: la investigación y asesoría económica para la toma de decisiones y la provisión de información estadística sobre la economía del país. La ejecución del presupuesto asignado a estas labores, al primer semestre del año, se muestra a continuación:

**Cuadro 2 Presupuesto y ejecución de egresos por partida Programa 01
acumulado del 1 de enero al 30 de junio de 2022**

Cifras en millones de colones

Descripción	Presupuesto Vigente 2022	Ejecución al 30 junio 2022	% Ejecución
Remuneraciones	6.177,4	2.171,2	35,1%
Servicios	574,6	139,6	24,3%
Materiales y suministros	0,6	0,0	0,0%
Bienes duraderos	68,5	7,3	10,6%
Transferencias corrientes	1.790,8	6,5	0,4%
Total programa 01	8.611,8	2.324,5	27,0%

Fuente: Departamento de Presupuesto, Sistema SAP.

Evaluación de resultados

Las metas de la División Económica establecidas en el Plan Anual Operativo contribuyeron con el logro de los objetivos institucionales y se comentan a continuación:

Meta 1: Recomendar las medidas de política necesarias para lograr que, durante el 2022, la variación interanual del IPC se ubique dentro del rango de tolerancia definido por la Junta Directiva para la meta de inflación.

Meta 2: Elaborar durante el 2022, a partir de la situación económica vigente, el programa macroeconómico y su respectiva revisión, con el fin de presentar proyecciones macroeconómicas y la propuesta de acciones de política monetaria y cambiaria, congruentes con la consecución de los objetivos prioritarios definidos por la Junta Directiva.

Estas metas estuvieron dirigidas a identificar oportunamente factores de riesgo y a recomendar medidas de política para contribuir con el cumplimiento de los objetivos estratégicos relacionados con estabilidad interna, estabilidad externa y conversión de la moneda. Las recomendaciones quedaron comprendidas en los Informes de Política Monetaria de enero y abril del 2022, en las presentaciones para la discusión de política monetaria en Junta Directiva de enero, marzo, abril y junio y en los Informes Mensuales de Coyuntura Económica del primer semestre del 2022. Adicionalmente se realizaron presentaciones para reuniones con las autoridades superiores.

Cuando se identifica un riesgo o un posible desvío del rango definido para alguno de los indicadores estratégicos, se emiten las recomendaciones pertinentes, las cuales se documentan en las actas de la Junta Directiva y los informes mencionados.

Lo anterior, se complementa con el seguimiento periódico de la situación macroeconómica, mediante estadísticas e informes puestos a disposición del público. La información se divulga

de acuerdo con lo establecido en las Normas Especiales para la Divulgación de Datos (NEDD) del Fondo Monetario Internacional.

Además, en la Comisión de Mercados y en el Comité de Ejecución de la Política Financiera se discuten, entre otros temas, aquellos orientados a definir tasas de interés para los instrumentos financieros del Banco Central y moderar movimientos abruptos en el tipo de cambio o no consecuentes con el comportamiento que dictan las variables macroeconómicas que le determinan.

Meta 3: Recomendar en el 2022, cuando las circunstancias lo requieran, las acciones necesarias para prevenir que el país incurra en una crisis de balanza de pagos, de forma tal que el nivel de reservas internacionales netas esté acorde con las necesidades de la economía costarricense.

Esta meta está orientada a identificar factores de riesgo y a recomendar medidas de política orientadas a mantener las reservas internacionales netas en niveles acordes con una posición externa sostenible del país. Las recomendaciones quedaron comprendidas en los informes de Política Monetaria de enero y abril del 2022 y, en los Informes Mensuales de Coyuntura Económica del primer semestre del 2022. Adicionalmente se incorporaron hechos relevantes relacionados en presentaciones con las autoridades superiores.

Meta 4: Generar, en el 2022, investigación que permita identificar tanto las metodologías de análisis adecuadas como la información relevante, para incorporar las implicaciones del cambio climático en la programación macroeconómica del BCCR.

Se ha trabajado en la recopilación y revisión de literatura que permitirá delimitar las metodologías disponibles para el análisis de cambio climático a partir de variables económicas. Adicionalmente, se ha hecho acopio de información climática del país, utilizando fuentes de información nacionales e internacionales. Lo anterior representa un avance del 30% en el cumplimiento de la meta, al primer semestre de 2022. Las implicaciones en la programación macroeconómica del BCCR se abordará una vez que se finalice con la exploración de fuentes y métodos comentada anteriormente.

3.1.2 Programa 02: Gestión de Reservas Monetarias e Implementación de la Política Monetaria

Ejecución presupuestaria

Los productos y servicios de la División Gestión de Activos y Pasivos (DAP) incluyen la administración de las reservas internacionales, así como la implementación de la política monetaria y la política cambiaria. La ejecución del presupuesto asignado a este programa, al 30 de junio, se muestra a continuación:

**Cuadro 3 Presupuesto y ejecución de egresos por partida Programa 02
acumulado del 1 de enero al 30 de junio de 2022**

Cifras en millones de colones

Descripción	Presupuesto Vigente 2022	Ejecución al 30 junio 2022	% Ejecución
Remuneraciones	1.387,5	550,1	39,6%
Servicios	3.524,5	1.349,4	38,3%
Intereses y comisiones	163.980,8	46.129,8	28,1%
Bienes duraderos	241,3	164,7	68,3%
Transferencias corrientes	3,6	0,0	0,0%
Total programa 02	169.137,7	48.194,0	28,5%

Fuente: Departamento de Presupuesto, Sistema SAP.

Evaluación de resultados

A continuación, se comentan los resultados a detalle por cada meta del programa.

Meta 1: Obtener al cierre del 2022, un retorno de las RIN administradas por la DAP, mayor al retorno de la Asignación Estratégica aprobada.

Al cierre del semestre, se obtuvo un retorno en exceso de -2,54 pbs respecto a la asignación estratégica, este resultado es aceptable y se encuentra asociado a la reducción de las Reservas Internacionales, que ha provocado que la cartera de liquidez se aleje del nivel óptimo de 50%, esto a pesar de los traslados que se realizaron entre los portafolios a lo largo del primer semestre, como parte de la implementación de la nueva Asignación Estratégica de Activos. Si bien, las carteras han generado un REA positivo, ese efecto no fue suficiente para mitigar el menor peso de la cartera de liquidez.

Meta 2: Efectuar las Operaciones de Mercado Abierto (OMA) a precios de mercado o más favorables, sujeto a que se cumpla con la cantidad requerida para esas operaciones durante el 2022.

A junio de 2022 se obtuvo un ahorro de 1 885.74 millones de colones por participar en el mercado a mejores precios que los vigentes. En lo que se refiere al mercado local, se cumplió la meta ya que se efectuaron las Operaciones de Mercado Abierto (OMA) a precios de mercado más favorables. Los resultados han sido positivos dado que el Banco Central no ha tenido excesivas necesidades de colocación.

Meta 3: Adoptar las recomendaciones del Fondo Monetario Internacional (FMI) para favorecer el desarrollo del mercado cambiario según el cronograma definido para el 2022.

En el mes de abril se presentó el documento DAP-APON-0059-2022, que analizaba varias de las recomendaciones y sugerían la forma en que se debían adoptar algunas de ellas. Dichas recomendaciones fueron posteriormente discutidas en Junta Directiva, en donde se acordó la creación de un grupo de trabajo para evaluar temas cambiarios. Aunque el avance en el cronograma es aceptable (un 40% en el primer semestre), su evolución futura dependerá de los hallazgos y nuevas propuestas de dicho grupo de trabajo, así como de la aprobación por parte de la Junta Directiva.

3.1.3 Programa 03: Sistema de Pagos

Ejecución presupuestaria

Los productos y servicios del programa incluyen: la gestión del numerario nacional, la gestión de otros valores como especies fiscales, entre otros, la atención del papel que por Ley debe cumplir el Banco Central de Costa Rica como banco cajero del Estado y la gestión del Sistema Nacional de Pagos denominado por sus siglas como SINPE. La ejecución del presupuesto asignado a estas labores se muestra a continuación:

**Cuadro 4 Presupuesto y ejecución de egresos por partida Programa 03
acumulado del 1 de enero al 30 de junio de 2022**

Cifras en millones de colones

Descripción	Presupuesto Vigente 2022	Ejecución al 30 junio 2022	% Ejecución
Remuneraciones	2.376,9	950,8	40,0%
Servicios	1.319,2	153,8	11,7%
Materiales y suministros	6.229,7	1.324,5	21,3%
Bienes duraderos	21,2	4,8	22,8%
Transferencias corrientes	17,2	0,0	0,0%
Total programa 03	9.964,2	2.433,9	24,4%

Fuente: Departamento de Presupuesto, Sistema SAP.

Evaluación de resultados

Al cierre del primer semestre de este año, no se determinan desviaciones o impactos significativos sobre los resultados obtenidos, lográndose brindar adecuadamente los servicios que ofrece la División de Sistema de Pagos, tal y como se comenta a continuación:

Meta 1: Alcanzar en el 2022 un volumen de actividad de 347,4 millones de transacciones en los servicios de movilización de fondos del SINPE, lo que equivale a un 28% de crecimiento en el año.

Al cierre del primer semestre del 2022, concluyó con un 59% de crecimiento en los servicios de movilización de fondos a terceros³ en relación con el cierre del primer semestre del 2021, lo cual equivale a un incremento de 56,6 millones de transacciones enviadas respecto al año anterior, resultado que es muy superior a la meta prevista de un 28% y que es producto de acciones como: realización de campañas educativas, esfuerzo de las entidades para promover el uso de transacciones electrónicas, incremento en el costo del cheque, programa “Entidad Libre de Efectivo”, cuyo objetivo es promover con las empresas, instituciones públicas y con el público en general, la reducción del uso del efectivo y servicio de pagos inmediatos – PIN, el cual ofrece servicios de movilización de fondos en forma inmediata entre clientes de la región.

Meta 2: Procesar 3,1 millones de pasajes (transacciones) durante el periodo 2022, por medio del servicio SINPE-TP.

³ Incluye los servicios PIN, CCD, DTR, CDD y en el caso de SINPE Móvil contempla tanto transacciones intrabancarias como interbancarias.

Para el primer semestre del 2022 se estimó un procesamiento de 266.400 transacciones por medio del servicio SINPE-TP, correspondientes al 8,5% del total proyectado para la meta del 2022 (3.120.700 transacciones).

El resultado observado durante el periodo fue de 275.600 transacciones, el cual representa el 8,8% del total proyectado y supera la meta en 30 puntos básicos, de manera que el resultado obtenido con la actividad transaccional del servicio es satisfactorio.

Otras acciones

En cuanto al Departamento de Emisión y Valores, en el primer semestre del año 2022 se mantuvo un promedio diario de ₡157,3 mil millones en las 25 Custodias Auxiliares de Numerario (CAN) a cargo de las entidades bancarias. Así, se dio respuesta a la demanda inmediata ante eventuales corridas bancarias u otras contingencias que amenacen el normal funcionamiento del sistema de pagos en efectivo.

Asimismo, por medio del servicio Mercado de Numerario (MEN) se negociaron ₡1,01 billones, de los cuales el 83,2 % correspondió a negociaciones bilaterales entre las entidades financieras; el resto lo atendió el BCCR como parte del canje de la familia de billetes de papel por los de polímero. En términos del total de operaciones tranzadas en el MEN, un 86,4 % fueron en colones, un 13,5 % en dólares (USD 34,8 millones) y un 0,1 % en euros (EUR 0,2 millones). Esto, revela la efectividad de ambos servicios como mecanismos para atender las necesidades reales de la economía nacional.

Además, durante el primer semestre del año 2022 se finalizó la recepción del 100 % de los 230 millones de fórmulas contratadas de las cinco denominaciones de la nueva serie impresos en sustrato polímero. Esto ha permitido la puesta en circulación de 90 millones de billetes de ₡20.000, ₡10.000, ₡5.000, ₡2.000 y ₡1.000 desde finales del año 2020 hasta la fecha.

Por otra parte, se recibió el 55 % de los 50 millones de piezas contratadas de ₡500, de los cuales 16,5 millones de monedas corresponden al reverso conmemorativo al bicentenario de nuestra independencia y 10,9 millones de monedas del denominado «reverso común». Asimismo, se pusieron en circulación 6,6 millones de monedas con el reverso del bicentenario desde finales del año 2021 hasta la fecha, así como entregables coleccionables como monedas encapsuladas, en estuche y en acrílico, cuya venta se realizó a través de la Fundación de Museos del BCCR.

Aunado a lo anterior, la Junta Directiva autorizó la conmemoración de los 75 años de la Abolición del Ejército y la conmemoración de los 175 años de la Fundación de la República de Costa Rica, a celebrarse en el 2023, para que conformen la base temática del diseño de los dos reversos adicionales de la moneda de ₡500,00.

En cuanto al rol del BCCR como banco-cajero del Estado, se ha mantenido el modelo de aprovisionamiento de Protocolos notariales mediante la entrega directa del fabricante hasta las instalaciones del consignatario, posibilitando al Departamento de Emisión y Valores enfocarse en su rol esencial: gestionar la emisión monetaria.

3.1.4 Programa 04: Apoyo Institucional

En el programa de Apoyo Institucional se comentan los avances y resultados asociados a la Oficina de Comunicación, el Departamento Gestión Integral de Riesgos y Cumplimiento, las divisiones Servicios Compartidos, Servicios Tecnológicos, Transformación y Estrategia, Asesoría Jurídica, el Departamento Secretaría General y la Auditoría Interna.

Ejecución presupuestaria

Los productos y servicios del programa 04 incluyen la Gestión de la comunicación, el Desarrollo y el mantenimiento de soluciones tecnológicas, el Desarrollo e implementación de seguridad, privacidad y protección de datos, la Gestión del talento humano, Servicios de proveeduría, Servicios institucionales, la Gestión contable y financiera, la Administración de presupuesto, el Planeamiento institucional, la Gestión de proyectos institucionales, la Gestión de calidad, la Gestión de riesgos, la Gestión documental, Atención al cliente, Asesoría Jurídica, Servicios de secretaría técnica y Servicios de auditoría. La ejecución del presupuesto asignado, al 30 de junio de 2022, se muestra en el siguiente cuadro:

**Cuadro 5 Presupuesto y ejecución de egresos por partida Programa 04
acumulado del 1 de enero al 30 de junio de 2022
Cifras en millones de colones**

Descripción	Presupuesto Vigente 2022	Ejecución al 30 junio 2022	% Ejecución
Remuneraciones	20.555,5	7.310,9	35,6%
Servicios	26.531,4	8.136,8	30,7%
Materiales y suministros	346,1	57,9	16,7%
Bienes duraderos	9.476,2	1.158,3	12,2%
Transferencias corrientes	5.831,3	4.568,5	78,3%
Cuentas especiales	14,2	0,0	0,0%
Total programa 04	62.754,5	21.232,4	33,8%

Fuente: Departamento de Presupuesto, Sistema SAP.

Evaluación de resultados

Las metas planteadas por las distintas dependencias que componen este programa están relacionadas, en su mayoría, con aumentar la satisfacción de los clientes, incrementar la eficiencia y oportunidad en la prestación de servicios y mejorar continuamente los servicios. Lo anterior permite contar con una plataforma de apoyo que potencia el cumplimiento de los objetivos estratégicos, planteados para el período 2020-2023. Al finalizar el periodo 2021, la mayoría de las dependencias reportan un cumplimiento satisfactorio en sus metas crucialmente importantes (Ver Cuadro 6). En los casos en donde existen desviaciones, se llevan a cabo medidas correctivas.

**Cuadro 6 Resumen del avance en el cumplimiento de metas Programa 04
al 30 de junio de 2022**

Dependencia	Meta Crucialmente Importante	Resultado
OC ⁴	Ampliar los canales de comunicación del Banco, mediante el desarrollo de al menos 3 piezas audiovisuales de temas sustantivos del BCCR y la realización de 3 webinars o actividades presenciales sobre decisiones o el quehacer del BCCR durante el año 2022.	●
	Implementar el uso de listening o escucha de redes sociales y gestión de contenido en redes sociales, sobre una herramienta especializada con el fin de divulgar información puntual para los diferentes públicos y crear productos informativos periódicos sobre temas del quehacer del Banco, en el año 2022.	●
GRC ⁵	Ampliar la aplicación de la Política de Gestión de Riesgos Financieros para incluir la totalidad del balance del Banco Central.	●
	Determinar el nivel de cumplimiento del BCCR, mediante la evaluación de riesgos relevantes de cumplimiento, junto a la eficiencia de sus controles y su tratamiento por medio de planes de mitigación.	●
DSC	Mantener el nivel de satisfacción de los clientes de la División Administrativa por los servicios de apoyo y bienes facilitados, en una calificación superior al 85%, para el 31 de diciembre del 2022.	●
	Maximizar el uso de los recursos de la División (relación Valor /Costo), dentro los parámetros control interno y gestión de riesgos establecidos institucionalmente, a la luz de los recursos presupuestarios aprobados para ejecución, del plan operativo de DAD-2022 (enero - diciembre 2022).	●
	Proveer el 100% de los insumos requeridos por nuestros clientes en los tiempos comprometidos (proyectos estratégicos- operativa diaria), durante la ejecución del año 2022, a la luz de los procedimientos, acuerdos de niveles de servicio, cronogramas de trabajo, y los plazos de Ley, cuando así corresponda.	●
DST	Desarrollar la estrategia institucional en lo que respecta al consumo de servicios en la nube, para mejorar la capacidad de respuesta ante las necesidades de las unidades de negocio, antes de finalizar el año 2022.	●
	Aprovisionar servicios en la nube relacionados a la gestión de servicios de TI y gestión de proyectos, para lograr una respuesta más dinámica en atención a las necesidades de las unidades de negocio, antes de finalizar el año 2022.	●
	Desarrollar un estudio técnico que identifique la mejor plataforma para hospedar el Gestor de correspondencia del BCCR, como parte de los esfuerzos para fortalecer el espacio de trabajo digital existente y así potenciar la productividad de los colaboradores, antes de finalizar el año 2022.	Reprogramar
	Desarrollar el marco de gobierno que regule el uso de herramientas de desarrollo para usuarios finales, antes de finalizar el año 2022.	●
DTE	Cumplir con el 60% de la documentación de los procesos transversales del Banco Central de Costa Rica.	●
	Establecer las evaluaciones del 2022 en adelante sobre una plataforma de Evaluación del Desempeño especializada.	●
	Atender el 100 % de las prioridades definidas por la gerencia como parte del Plan de optimización y mejora continua / gobierno corporativo.	●

⁴ Oficina de Comunicación.

⁵ Departamento de Gestión Integral de Riesgos y Cumplimiento.

Dependencia	Meta Crucialmente Importante	Resultado
	Desarrollar una propuesta de marco teórico que estandarice los elementos de ejecución del modelo operativo.	●
	Asegurar el establecimiento de indicadores basado en los principios Global Reporting Initiative GRI.	Reprogramar
	Implementar el 100% de las normas de archivo de los documentos digitales de la institución (alineamiento anteproyecto archivo digital)	●
	Asegurar la continuidad y mejora de las operaciones a través de la migración de la solución financiera-contable-administrativa institucional de la versión ERP-SAP ECC6 a SAP Business Suite en S4/Hana durante el año 2022, con el fin de evitar su obsolescencia tecnológica y costos adicionales.	●
DAJ	Implementar en el 2022 el modelo de organización de la Asesoría Jurídica para proyectar los indicadores de los servicios que se brindan al Banco Central, incluyendo la administración del volumen de solicitudes pendientes de atención.	●
DSG	Mantener la notificación del 100% de los actos administrativos del Banco Central, en un plazo máximo de tres días hábiles, contado a partir de la aprobación del acta respectiva o de la aprobación en firme del acuerdo, a diciembre 2022.	●
	Implementar 2 mejoras diseñadas en el proceso de Secretaría Técnica de órganos colegiados a diciembre 2022.	●
AI	Cumplir el plan de trabajo en un nivel mínimo del 90% y con un grado de valoración de los parámetros de calidad de la función de auditoría interna de "Generalmente cumple" en los temas de planificación puntual, examen y comunicación de resultados, de cada estudio en el 2022.	●
	Finalizar en el primer cuatrimestre del 2022, la etapa de comunicación de resultados correspondiente a los estudios de auditoría que trasciendan del periodo anterior.	●

Fuente: División Transformación y Estrategia.

3.1.5 Programa 05: Supervisión y Regulación

Este programa incluye la transferencia que permite a los Órganos de Desconcentración Máxima cubrir los gastos para que se atiendan los objetivos y planes del período.

Ejecución presupuestaria

La ejecución presupuestaria de egresos del programa 05 se muestra en el siguiente cuadro:

**Cuadro 7 Presupuesto y ejecución de egresos por partida Programa 05
acumulado del 1 de enero al 30 de junio de 2022
Cifras en millones de colones**

Descripción	Presupuesto Vigente 2022	Ejecución al 30 junio 2022	% Ejecución
Conassif	1.562,9	613,6	39,3%
Sugef	13.909,5	4.390,6	31,6%
Sugese	4.406,2	1.781,6	40,4%
Supen	5.529,3	1.947,9	35,2%
Sugeval	5.815,4	2.223,1	38,2%
Total programa 05	31.223,3	10.956,8	35,1%

Fuente: Departamento de Presupuesto, Sistema SAP.

3.1.6 Programa 06: Estabilidad y Eficiencia del Sistema Financiero

El programa 06 “Estabilidad y Eficiencia del Sistema Financiero Nacional” incluye como productos y servicios la asesoría sobre la estabilidad del Sistema Financiero Nacional. Asimismo, incluye al Departamento Fondo de Garantía de Depósitos⁶, en atención a lo dispuesto en la Ley N° 9816 Ley Creación del Fondo de Garantías de Depósitos y Mecanismos de Resolución de los intermediarios financieros.

Ejecución presupuestaria

La ejecución presupuestaria al 30 de junio del 2022 es la siguiente:

Cuadro 8 Presupuesto y ejecución de egresos por partida Programa 06
acumulado del 1 de enero al 30 de junio de 2022
Cifras en millones de colones

Descripción	Presupuesto Vigente 2022	Ejecución al 30 junio 2022	% Ejecución
Remuneraciones	248,7	204,4	82,2%
Servicios	202,0	5,7	2,8%
Materiales y suministros	0,0	0,0	0,0%
Bienes duraderos	4,8	1,9	39,8%
Transferencias corrientes	2,4	0,0	0,0%
Total programa 06	457,9	212,0	46,3%

Fuente: Departamento de Presupuesto, Sistema SAP.

Evaluación de resultados

Departamento Estabilidad Financiera (DEF)

El avance obtenido al 30 de junio para las metas definidas se comenta a continuación:

Meta 1: Formular una propuesta de medidas para ubicar la dolarización financiera de la economía en torno al nivel identificado como óptimo, a diciembre del 2022.

El cronograma de trabajo asociado a la ejecución de la meta inició en junio del 2022. Según esta programación, la tarea que debía estar terminada al primer semestre del 2022 se encuentra completa en un 70% y corresponde a la revisión de literatura. Los hallazgos de esta revisión se están documentando durante julio del 2022, con lo que se alcanzaría el 100% de lo previsto. Al respecto, se ha designado a un grupo de trabajo de seis personas para atender la meta, razón por la cual no se estima que ocurran retrasos significativos en su logro.

Meta 2: Implementar las recomendaciones del NGFS sobre el análisis de escenarios de cambio climático en las metodologías de pruebas de tensión de riesgo de crédito que realiza el Banco Central, a diciembre del 2022.

Para esta meta no fueron programadas actividades durante el primer semestre del año debido a que la Red para el Enverdeamiento del Sistema Financiero (NGFS por sus siglas en inglés) estaba en un proceso de revisión de los escenarios climáticos recomendados. Por esta razón, se tiene previsto iniciar el cronograma de trabajo a partir de julio del 2022 con la revisión de la bibliografía y la definición del alcance y la propuesta metodológica. A partir del estudio inicial se

⁶ Creado mediante artículo 6 del acta de la sesión 5948-2020, celebrada el 29 de julio de 2020.

determinarán las recomendaciones y escenarios del NGFS que serán factibles implementar en Costa Rica.

Meta 3: Automatizar y uniformar mediante reportes *PowerBi* y *R*, la consulta de al menos el 70% de los indicadores de seguimiento del DEF que hayan sido definidos como prioritarios para una primera etapa, a diciembre del 2022.

Para esta meta se definieron 63 indicadores con una alta prioridad para automatizar y uniformar mediante herramientas de gestión de datos. De acuerdo con el cronograma de trabajo establecido a inicios del año, a junio del 2022 se tiene un avance del 64% de lo programado al término del semestre, lo que representa un 43% del cronograma total a diciembre del 2022.

Las desviaciones se deben principalmente a dificultades para operativizar la automatización en las herramientas elegidas y a la disponibilidad de recursos para concluir las etapas de revisión en los indicadores ya terminados. Sin embargo, se tiene previsto avanzar adecuadamente en el segundo semestre y cumplir con esta meta al finalizar diciembre del 2022.

Departamento Fondo de Garantía de Depósitos (DFGD)

Meta 1: Contar con el 100% de los procesos implementados que permitan la gestión del Fondo de Garantías de Depósito en el año 2022.

Con respecto a la implementación de los procesos del Departamento, la meta se completó de forma satisfactoria. El proceso diseñado ya fue publicado, lo cual genera un impacto positivo porque se tienen documentadas todas las líneas de acción requeridas para gestionar el Fondo.

Meta 2: Ejecutar cuando amerite, el 100% de la estrategia de inversión del Fondo de Garantías en el año 2022.

Con respecto a la segunda meta, se cuenta con una norma que establece el manejo de los recursos del FGD, cuya estrategia de inversión está ligada a un monto mínimo para crear una cartera de inversión. A la fecha, se ha cumplido con lo que establece la política y los fondos se encuentran en las cuentas de efectivo en el exterior. Para ejecutar la estrategia de inversión se requiere tener un mínimo de USD 8 millones, monto que se estima alcanzar a finales del año. Dado lo anterior, el departamento ha estado preparando todo lo relacionado con ese proceso, a fin de ejecutarlo adecuadamente, labor que muestra un avance del 70%.

3.2 Ejecución Presupuestaria

A continuación, se presentan los comentarios de la ejecución presupuestaria del periodo comprendido entre el 01 de enero y el 30 de junio del 2022. Estos comentarios se realizan principalmente con un análisis de los ingresos realizados y los gastos ejecutados con respecto al presupuesto vigente del periodo.

Para el año 2022, el presupuesto de egresos alcanza la suma de ₡282 149,3 millones, los cuales son financiados con ingresos corrientes por ₡103 847,1 millones, ingresos de capital por ₡11,5 millones y recursos de emisión por ₡178 290,7 millones. En el siguiente cuadro se

muestra la composición de los egresos e ingresos y su comportamiento al 30 de junio del presente año. Posteriormente se comentan las respectivas justificaciones.

**Cuadro 9 Ingresos y gastos presupuestados versus realizados
acumulados del 1 de enero al 30 de junio de 2022
Cifras en millones de colones**

Descripción	Presupuesto Vigente 2022	Ejecución al 30 junio 2022	% Ejecución
Ingresos corrientes	103.847,1	57.793,6	55,7%
Ingresos de capital	11,5	0,0	0,0%
Recursos de emisión	178.290,7	27.559,9	15,5%
Total ingresos	282.149,3	85.353,6	30,3%
Gastos financieros	166.708,5	47.181,4	28,3%
Gastos corrientes	105.614,7	36.835,2	34,9%
Gastos de capital	9.811,9	1.337,0	13,6%
Sumas sin asignación	14,2	0,0	0,0%
Total egresos	282.149,3	85.353,6	30,3%

Fuente: Departamento de Presupuesto, Sistema SAP.

Dentro de la estructura de ingresos y egresos del Banco Central, el presupuesto financiero representa el 59,1% del total de los gastos formulados, a su vez los ingresos corrientes y los recursos de emisión en conjunto constituyen la mayor representación en el Banco Central.

3.2.1 Realización de ingresos

Los ingresos presupuestados para el año 2022 alcanzaron la suma de ₡282 149,3 millones. Al 30 de junio se registraron ingresos realizados en el orden de ₡85 353,6 millones para un 30,3%; con respecto al presupuesto.

En el siguiente cuadro se muestra la composición de los distintos ingresos y posteriormente se comentan los resultados.

**Cuadro 10 Ingresos presupuestados versus realizados
acumulados del 1 de enero al 30 de junio de 2022
Cifras en millones de colones**

Descripción	Presupuesto Vigente 2022	Realización al 30 junio 2022	% Realización
Ingresos corrientes	103.847,1	57.793,6	55,7%
Ingresos no tributarios	98.135,3	55.434,5	56,5%
Venta de bienes y servicios	23.692,3	9.574,5	40,4%
Ingresos de la propiedad	37.105,4	21.855,1	58,9%
Multas, sanciones y remates	40,0	20,2	50,6%
Otros ingresos no tributarios	37.297,7	23.984,6	64,3%
Transferencias corrientes	5.711,8	2.359,2	41,3%
Ingresos de capital	11,5	0,0	0,0%
Ventas de activos	11,5	0,0	0,0%
Recursos de emisión	178.290,7	27.559,9	15,5%
Total de ingresos	282.149,3	85.353,6	30,3%

Fuente: Departamento de Presupuesto, Sistema SAP.

Ingresos no tributarios

Venta de bienes, servicios, multas y sanciones

El presupuesto vigente en estas partidas alcanzó la suma de ₡23 732,3 millones, con ingresos realizados de ₡9 594,7 millones.

El principal componente corresponde a la venta de servicios del SINPE, cuyo monto formulado equivale al 41,0% del total de la venta de bienes y servicios, el resultado de realización al primer semestre fue ₡4 472,9 millones que equivale al 94,6% del monto programado debido a una menor negociación en los servicios del Monex y una disminución en la cantidad de cheques liquidados respecto a lo programado.

El segundo rubro en importancia corresponde a los servicios brindados a los Órganos de Desconcentración máxima del Banco Central, cuyo ingreso observado al mes de junio corresponde a ₡2 896,7 millones.

En cuanto a los servicios de anotación en cuenta, cuyo ingreso observado al mes de junio corresponde a ₡791,2 millones, presenta una desviación con respecto a lo programado para el primer semestre, debido principalmente a un menor registro en la deuda estandarizada.

Con respecto a la comisión de compra y venta de divisas del sector público no bancario, el ingreso observado por ₡823,7 millones fue mayor al esperado para el primer semestre, debido a un incremento en la demanda por parte del sector, principalmente de la Refinadora Costarricense de Petróleo y el Instituto Costarricense de Electricidad.

Ingresos de la propiedad

Los ingresos financieros sobre la propiedad se estiman en ₡37 105,4 millones para el 2022, partida que ha realizado ₡21 855,1 millones en el primer semestre del año, a continuación, se presenta el detalle.

**Cuadro 11 Ingresos de la propiedad
a acumulados del 1 de enero al 30 de junio de 2022
Cifras en millones de colones**

Descripción	Presupuesto 2022	Ejecución al 30 junio 2022	% Ejecución
Renta de activos financieros	36.846,4	21.817,8	59,2%
Otras rentas de activos financieros	29.727,8	18.109,0	60,9%
Intereses y comisiones sobre préstamos	6.943,3	3.690,0	53,1%
Intereses sobre inversiones en el extranjero	175,2	18,7	10,7%
Traspaso de dividendos	259,0	37,4	14,4%
Banco Latinoamericano de Exportaciones	71,2	37,4	52,4%
Fondo Latinoamericano de Reservas (FLAR)	187,8	0,0	0,0%
Ingresos financieros	37.105,4	21.855,1	58,9%

Fuente: Departamento de Presupuesto, Sistema SAP.

El principal componente en los ingresos de la propiedad corresponde a la subpartida de otras rentas sobre activos financieros, cuyos ingresos observados corresponden al 82,9% del total de ingresos:

- **Inversión portafolio Banco Mundial:** Con ingresos por ₡12 287,5 millones obtenidos por la Inversión de las RIN en bonos del exterior, monto superior al programado debido al incremento de las tasas de interés internacionales durante el semestre. Como referencia, la tasa de los bonos del Tesoro de Estados Unidos a dos años plazo inició el año cercano al 0,78% y finalizó el semestre en 3,05%.
- **Depósitos corrientes:** Los ingresos observados por ₡3 048,9 millones, resultaron superiores a lo programado, debido al incremento de las tasas internacionales presentadas durante el

semestre, lo que permitió compensar la diferencia entre el nivel estimado de reservas (USD 7 167 millones) utilizado para la proyección de ingresos y el promedio diario de las reservas gestionadas durante el semestre (USD 5 914 millones).

- **Inversión overnight:** El monto de ingresos por la inversión en depósitos *overnight* de las RIN fue de ₡1 284,2, resultado superior a las estimaciones realizadas por este concepto, debido a niveles superiores de tasas de interés internacionales.
- **Tenencias del Fondo Monetario Internacional:** Los ingresos observados durante el semestre fueron de ₡736,0 millones, monto menor al esperado debido a una menor tasa de interés del DEG respecto a la estimada para el primer semestre del año.
- **Mercado de dinero:** Con ingresos observados durante el semestre de ₡586,8 millones, los cuales resultaron menores a los esperados debido al menor nivel de reservas internacionales. Se proyectaron ingresos considerando un nivel de reservas de USD 7 167 millones, sin embargo, en la práctica el promedio diario de las reservas gestionadas durante el semestre (excluyendo FMI y DEG) fue de USD 5 914 millones.
- **Depósitos a la vista en moneda extranjera:** Se obtuvo ingresos por ₡164,3 millones, monto superior al estimado para el semestre debido a mayores tasas internacionales de corto plazo. Específicamente a mediados de junio se destaca el incremento de 75 puntos base de la tasa de la Reserva Federal ubicando la tasa en el rango de 1,5% y 1,75%.
- **Otros depósitos:** Otros depósitos de menor cuantía por ₡1,4 millones.

El siguiente componente en los ingresos de la propiedad corresponde a los intereses y comisiones sobre préstamos, para los cuales al primer semestre se obtuvo un total de ₡3 687,8 millones, equivalentes al 53,1% del presupuesto vigente. Esta partida ha tenido un nivel mayor al esperado, lo que se relaciona con el incremento de la Tasa Básica Pasiva durante el semestre, la cual incide directamente sobre la tasa de interés de la facilidad permanente de crédito, la TBP se estimó en el ejercicio presupuestario en 1,75% y durante el semestre resultó en promedio en 3,55%.

El último componente relacionado con las rentas de activos financieros corresponde a los ingresos derivados de intereses sobre títulos valores. Para los cuales, durante el semestre se presentó una ejecución equivalente al 10,7% del presupuesto vigente.

Sobre el traspaso de dividendos, al primer semestre la ejecución corresponde a un 14,4% del presupuesto vigente. Los ingresos derivados de aportaciones en Bladex correspondieron a ₡37,4 millones, lo cual está en línea con lo programado para el semestre. No obstante, no se registraron los ingresos esperados de dividendos por las aportaciones en el FLAR, dado que esta entidad no presentó utilidades en el 2021.

Otros ingresos no tributarios

Al mes de junio 2022, se presentó una ejecución del 64,3% del monto estimado de ingresos no tributarios, equivalente a ₡23 984,6 millones de los ₡37 297,7 millones incluidos en el presupuesto vigente.

El principal componente incluido en esta partida corresponde al registro de los ingresos por el 25% de la ganancia cambiaria que obtienen las entidades autorizadas para participar en el

mercado cambiario. El presupuesto formulado para estos ingresos equivale al 97,5% del total de otros ingresos no tributarios. El monto formulado para el 2022 es por ₡36 370,2 millones y se recibió un monto de ₡23 337,0 millones, equivalentes al 64,2% de lo presupuestado para el año. Para el primer semestre, se presentó un ingreso mayor al estimado, lo cual se genera producto de un mayor volumen de ventas de divisas en Monex y ventanillas respecto a lo estimado, así como un mayor margen de intermediación cambiaria. En la formulación del presupuesto se estimó una demanda de USD 13 537 millones mientras que lo realizado fue cercano a los USD 14 500 millones; por otro lado, el margen de intermediación cambiaria se proyectó en ₡5,5 colones y durante el primer semestre fue aproximadamente de ₡6,4 colones.

El monto restante, corresponde a ingresos tales como reintegros y devoluciones, ingresos por especies fiscales, ingresos por intervenciones, ingresos por supervisión, entre otros, las cuales presentan una ejecución de ₡647,7 millones.

Transferencias corrientes

En este apartado se muestran los ingresos que corresponden a la recuperación de los gastos en que incurren las Superintendencias Sugef, Supen y Sugeval, incluyendo la parte proporcional del Conassif que le corresponde a cada uno de esos órganos; de conformidad con la metodología de cobro estipulada en el reglamento vigente, este monto lo deben aportar los entes fiscalizados por las superintendencias mencionadas. Para el primer semestre, el monto recibido fue de ₡2 359,2 millones, un 41,3% del monto total esperado para el 2022.

Recursos de emisión

Para el periodo 2022 la proyección en el uso de recursos de emisión es de ₡178 290,7 millones; de los cuales, al finalizar el primer semestre se requirió el uso de ₡27 559,9 millones, el 15,5% de ese presupuesto.

3.2.2 Ejecución de gastos

El presupuesto de gastos del Banco Central de Costa Rica para el año 2022 alcanza la suma de ₡282 149,3 millones; el monto ejecutado al 30 de junio del 2022 corresponde a ₡85 353,6 millones, un 30,3% de ejecución respecto al presupuesto vigente.

A continuación, se muestra el desglose de los egresos según su clasificación económica:

Cuadro 12 Gastos presupuestados por partida versus ejecutados acumulados del 1 de enero al 30 de junio de 2022

Cifras en millones de colones

Clasificación	Presupuesto 2022	Ejecución al 30 junio 2022	% Ejecución
Gastos corrientes	272.323,2	84.016,6	30,9%
Gastos de consumo	69.472,6	22.354,8	32,2%
Remuneraciones*	30.746,0	11.187,3	36,4%
Adquisición de bienes y servicios	38.726,6	11.167,5	28,8%
Intereses	163.979,6	46.129,8	28,1%
Internos	160.926,3	45.576,2	28,3%
Externos	3.053,4	553,6	18,1%
Transferencias corrientes	38.871,0	15.531,9	40,0%
Transferencias Corrientes al Sector Público	36.521,7	14.487,6	39,7%
Transferencias corrientes al Sector Privado	2.134,8	846,2	39,6%
Transferencias corrientes al Sector Externo	214,5	198,2	92,4%
Gastos de capital	9.811,9	1.337,0	13,6%
Formación de capital	665,8	0,0	0,0%
Edificaciones	665,8	0,0	0,0%
Adquisición de activos	9.146,2	1.337,0	14,6%
Maquinaria y equipo	2.190,4	48,4	2,2%
Intangibles	6.953,3	1.288,2	18,5%
Activos de valor	2,5	0,4	16,0%
Sumas sin asignación	14,2	0,0	0,0%
Total	282.149,3	85.353,6	30,3%

Nota:

*/ Remuneraciones incluye: salarios, sobresueldos, aportes patronales, dietas.

Fuente: Departamento de Presupuesto, Sistema SAP.

Presupuesto financiero

La mayor proporción del presupuesto de gastos del Banco Central se encuentra conformada por el presupuesto financiero, el cual equivale al 59,1% del presupuesto total del Banco, para un total de ₡166 708,5 millones.

Los egresos financieros se componen principalmente, por los intereses sobre las colocaciones de la deuda interna, que se realizan como parte del control de la liquidez de la economía en la ejecución de la política monetaria, siendo el gasto por intereses sobre los bonos de estabilización monetaria, el mayor rubro dentro de este grupo, seguido por los intereses sobre las colocaciones de corto plazo.

Cuadro 13 Gastos presupuesto financiero acumulados del 1 de enero al 30 de junio de 2022

Cifras en millones de colones

Descripción	Presupuesto 2022	Ejecución al 30 junio 2022	% Ejecución
Intereses	163.980,8	46.129,8	28,1%
Comisiones, servicios e impuestos	2.727,7	1.051,6	38,6%
Total egresos financieros	166.708,5	47.181,4	28,3%

Fuente: Departamento de Presupuesto, Sistema SAP.

Dentro de las principales ejecuciones de las partidas de intereses y comisiones relacionadas con el presupuesto financiero se detallan:

Intereses sobre títulos de mediano y largo plazo

Al primer semestre, el pago por intereses de mediano y largo plazo mostró una ejecución de ₡38 927,6 millones, lo cual equivale a un 82,5% del gasto total presentado en las partidas financieras. La ejecución presentada al primer semestre fue inferior a lo programado para el mismo periodo, por cuanto no fue necesario efectuar todas las colocaciones inicialmente previstas. El saldo promedio de BEM al segundo trimestre correspondió a ₡1 245 756 millones, monto menor a los ₡2 200 000 millones estimados. Adicionalmente, las tasas de interés de las colocaciones fueron inferiores a las estimadas, se presupuestó a partir de una tasa de 6,81%, mientras la tasa promedio observada durante el semestre fue de 5,6%.

Lo anterior implicó la presentación de una modificación presupuestaria que permitiera el traslado de ₡33 000,0 millones a la cuenta intereses sobre títulos valores internos de corto plazo y así solventar posibles necesidades en dichas cuentas, este efecto se verá durante el segundo semestre.

Intereses sobre títulos de corto plazo

La subpartida para los intereses de la deuda interna de corto plazo que incluye DEP, y MIL, mostró una ejecución de ₡6 648,6 millones, lo cual representó un gasto mayor al esperado durante el primer semestre. Al cierre de ese periodo, el saldo promedio diario en depósitos electrónicos a plazo en colones, con una duración inferior a 84 días fue de ₡34 357 millones y el saldo promedio diario de captaciones en MIL al 30 de junio fue de ₡529 348 millones; montos que, sumados, resultaron inferiores a lo estimado en el presupuesto de ₡600 000 millones. No obstante, el gasto relacionado con una menor colocación fue compensado con una mayor tasa de política monetaria respecto a la estimada, la cual pasó de 1,25% a 5,50% durante el semestre, siendo la tasa actual superior a la estimada en el presupuesto de 1,75%. Lo anterior, generó la necesidad de ajustar los valores incluidos en la subpartida por medio de una modificación presupuestaria de manera precautoria para contar con los recursos suficientes para afrontar las obligaciones que se puedan presentar; esto se verá reflejado en el segundo semestre del año.

Intereses sobre préstamos del Sector Externo

Durante el primer semestre, la subpartida presentó una ejecución de ₡546,6 millones, lo que representa una ejecución del 18,8% respecto al presupuesto anual formulado y de un 37,4% respecto al presupuesto esperado para el primer semestre. La principal razón del comportamiento del gasto se relaciona con las tasas de interés aplicadas por el Fondo Monetario Internacional (FMI) durante el inicio del año, con un valor promedio de 0,38%, inferior al 0,60%, utilizado de manera conservadora en la formulación del presupuesto. No obstante, dicha tasa presentó un crecimiento importante durante lo que va del año alcanzando una tasa de 0,88% a finales de junio. Por lo anterior, dado el incremento de las tasas internacionales y alto grado de incertidumbre en los próximos meses, se gestionó un incremento al presupuesto en ₡5 000,0 millones que se verá reflejado en el segundo semestre del año.

Comisiones y gastos por servicios financieros

Durante el primer semestre, la subpartida presentó una ejecución de ₡1 051,6,6 millones, lo que representa un 38,6% respecto al presupuesto anual formulado y de un 74,9% respecto al presupuesto esperado para el primer semestre. En esta cuenta se registran las comisiones de administración de portafolios, custodia, corresponsalía entre otros. La ejecución respecto a lo programado se debe a menores niveles de reservas internacionales observadas en relación con lo esperado, se proyectaron gastos con un nivel de reservas de USD 7 167 millones y en la práctica, el promedio diario de las reservas gestionadas durante el semestre se ubicó en USD 5 914 millones, dado que se esperaba un mayor nivel en función de empréstitos por parte del gobierno.

Presupuesto no financiero

El presupuesto para atender las labores propias de la operación regular del banco, cuya naturaleza no representa gasto financiero asciende a la suma de ₡115 440,8 millones, un 40,9% del total del presupuesto de gastos del Banco Central.

**Cuadro 14 Gastos presupuesto no financiero
acumulados del 1 de enero al 30 de junio de 2022**
Cifras en millones de colones

Partida	Presupuesto 2022	Ejecución	% Ejecución
Remuneraciones	30.746,0	11.187,3	36,4%
Servicios	29.423,9	8.733,7	29,7%
Materiales y Suministros	6.576,3	1.382,4	21,0%
Bienes duraderos	9.811,9	1.337,0	13,6%
Transferencias corrientes	38.868,5	15.531,8	40,0%
Cuentas especiales	14,2	0,0	0,0%
Gasto no financiero	115.440,8	38.172,2	33,1%

Fuente: Departamento de Presupuesto, Sistema SAP.

Los egresos no financieros mostraron una ejecución de ₡38 172,2 millones, monto equivalente al 33,1%.

El principal componente en la ejecución de estos gastos corresponde a la partida de transferencias corrientes, donde se incluye la transferencia realizada a los Órganos de Desconcentración Máxima por ₡10 956,8 millones⁷. El siguiente rubro en importancia corresponde a la partida de remuneraciones, cuya ejecución alcanzó la suma de ₡11 187,3 millones. Dentro del gasto no financiero, se incluyen, además, los relacionados con la atención de los proyectos institucionales por un monto de ₡1 185,3 millones.

A continuación, se presenta un detalle del comportamiento de los gastos presentados durante el semestre.

⁷ Según lo establece la Ley Reguladora del Mercado de Valores

Remuneraciones

El monto formulado para el pago de salarios de los funcionarios del Banco Central, así como cargas sociales patronales asciende a ₡30 746,0 millones para el año 2022, con una ejecución al primer semestre de un 36,4%.

**Cuadro 15 Gastos de remuneraciones
acumulados del 1 de enero al 30 de junio de 2022
Cifras en millones de colones**

Componente	Presupuesto Total	Ejecución	% Ejecución a junio
Salarios	21.180,7	7.720,5	36.5%
Aportes y aguinaldo	8.823,1	3.185,0	36.1%
Sobresueldos	621,5	251,5	40.5%
Dietas	120,7	30,4	25.2%
Total	30.746,0	11.187,3	36,4%

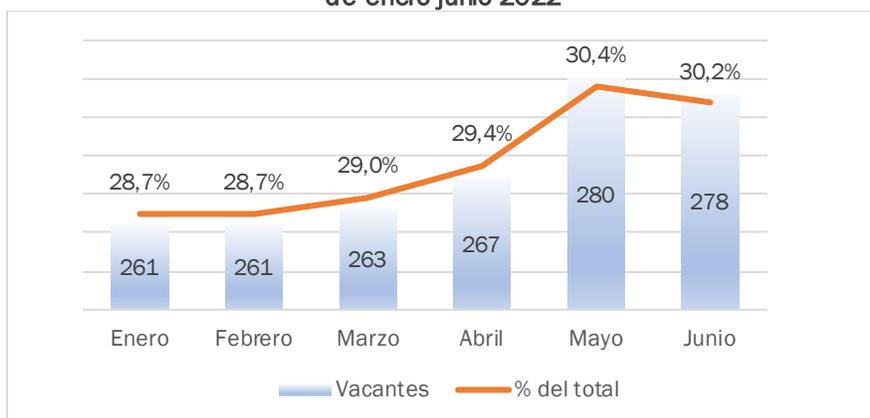
Fuente: División Servicios Compartidos, Sistema SAP HCM.

Para el primer semestre, se estimaba una ejecución de alrededor de la mitad del presupuesto formulado, el comportamiento observado se explica principalmente por lo siguiente:

- En lo relacionado con el pago de salarios, aportes patronales y el aguinaldo, la salida de personal por renuncia o jubilación, así como la existencia de plazas vacantes son la principal causa del comportamiento de la ejecución presupuestaria. Adicionalmente, el personal con licencia sin goce de salario, incapacidades por enfermedad, maternidad, riesgos del trabajo o licencias por cuidado de pacientes, entre otras, afectan el nivel de gasto en partidas salariales.
- Con respecto al pago de Dietas, la ejecución observada se deriva principalmente de que la Junta Directiva durante el primer semestre ha sesionado en promedio cinco veces al mes, monto menor a las ocho veces estimadas durante la formulación.
- Salida de funcionarios cuyas plazas fueron formuladas bajo el modelo escala de básicos más pluses y sustituidas bajo el modelo de escala global a un menor costo, lo cual incide también en la ejecución presentada.
- Para el caso de los sobresueldos se debe aclarar que, por la naturaleza del gasto, su uso no es permanente ni constante y su ejecución depende de la demanda requerida.

El siguiente gráfico muestra el comportamiento de la existencia de plazas vacantes durante el año 2022, lo cual incide directamente en el porcentaje de ejecución presentado.

Gráfico 1 Cantidad de plazas vacantes y porcentaje del total de enero-junio 2022



*Nota: Totales y porcentajes del BCCR, no incluye Órganos de Desconcentración Máxima
Fuente: División de Servicios Compartidos.*

Es importante indicar que la cantidad de plazas vacantes ha mantenido una tendencia al alza debido, en primera instancia a salida de personal. No obstante, durante el periodo se ha dado la creación de nuevas plazas. A continuación, se muestra el detalle de plazas creadas, lo cual incide en el aumento en la cantidad de plazas vacantes a pesar de las nuevas contrataciones realizadas durante el 2022.

Cuadro 16 Plazas creados durante el 2022

División	Cantidad de plazas nuevas	Acuerdo Junta Directiva
Servicios Tecnológicos	108	5970-2020 artículo 9 6013-2021 artículo 10
Servicios Tecnológicos	12	6055-2022 artículo 7
Transformación y Estrategia	1	6064-2022 artículo 5.

Fuente: División Servicios Compartidos.

Es importante señalar que el proceso de reorganización administrativa de seis divisiones del BCCR aprobado por la Junta Directiva mediante el artículo 11 del acta de la sesión 6038-2021 del 9 de diciembre de 2021, ha implicado el traslado de plazas entre divisiones y programas, generando una transformación importante en la estructura organizacional.

Dentro de los principales cambios indicados en el párrafo anterior, destacan:

- Eliminación de la División Finanzas y Contabilidad con el respectivo traslado de plazas hacia otras divisiones.
- Creación de la División Gestión de Información que formará parte del programa 01.
- Transformación de la División Transformación y Estrategia (antes Gestión y Desarrollo) con la inclusión de los departamentos que pertenecían a la División Finanzas y Contabilidad y el Departamento Gestión del Talento Humano.
- Transformación de la División Servicios Compartidos (antes División Administrativa), con el traslado del Departamento de Registro y Liquidación.
- Traslado de Departamento de Estabilidad Financiera a la División Económica.

Otros cambios importantes en la estructura organizativa se deben a reclasificaciones de plazas, la creación del Departamento de Relaciones Institucionales, reorganización administrativa del Departamento Secretaría General, así como la creación del Departamento de Ciberseguridad mediante artículo 7 del acta de sesión de Junta Directiva 6055-2022. Se incluye, además, la transformación de plazas de la División de Servicios Tecnológicos aprobada mediante los acuerdos de Junta Directiva 5970, artículo 9 y 6013 artículo 10 que implicó para el primer semestre de la creación de 108 nuevas plazas con el traslado de recursos de servicios de *outtasking* para el desarrollo de sistemas de información a remuneraciones por un monto de ¢1 373,3 millones. Los cambios señalados han originado modificaciones presupuestarias en la partida de remuneraciones entre los distintos programas del Banco Central.

En el Anexo 5.1 se adjunta se detalla la relación de plazas fijas, plazas especiales al mes de junio del presente año.

Servicios

El presupuesto vigente para el año 2022 en la partida de Servicios es de ¢29 423,9 millones, al 30 de junio mostró una ejecución del 29,7%. A continuación, se presenta un detalle de los principales componentes de la partida.

Servicio de desarrollo de sistemas informáticos: Para el año 2022 se formuló un monto total de ¢9 856,7 millones, con una ejecución de ¢3 158,1 millones, equivalente al 32,0% del presupuesto vigente y al 65,1% del presupuesto programado.

La ejecución menor a la esperada se debe principalmente a la complejidad técnica que implica el proceso de generación de las decisiones iniciales y las órdenes de pago correspondientes a los procesos de contratación, lo cual ha provocado atrasos en la presentación de facturas.

Adicionalmente, atendiendo lo aprobado por la Junta Directiva en los artículos 09 de la sesión 5970-2020 y 10 de la sesión 6013-2021, relacionados con el Plan de Transformación de Puestos de Trabajo de la División de Servicios Tecnológicos, durante el periodo fue necesario realizar ajustes al presupuesto por medio de modificaciones que redujeron los recursos de la subpartida por un monto de ¢1 373,3 millones. Los efectos del cumplimiento de este acuerdo están siendo cuantificados por la División de Servicios Tecnológicos para ser presentados a la Junta Directiva en el segundo semestre.

Alquiler de edificios: Con un presupuesto anual de ¢3 855,7 millones, esta subpartida alcanzó una ejecución de ¢1 961,1 millones, monto que corresponde al 50,9% del presupuesto vigente y que a su vez es superior al monto programado para el primer semestre derivado del incremento en el tipo de cambio.

El monto ejecutado corresponde al pago de los alquileres de los Edificios Fondo de Inversión Desarrollo Inmobiliario de Infraestructura Pública-1 por ¢1 825,1 millones e Ideas Gloris por ¢136,0 millones.

Es importante señalar, que los gastos generados han sido superiores a los programados, principalmente por la variación del tipo de cambio observado con respecto al utilizado en la formulación presupuestaria. Para atender el faltante de recursos, se solicitó ajustar la subpartida por medio de la aplicación de una modificación presupuestaria.

Servicios de tecnologías de información: Con un presupuesto anual de ₡5 360,1 millones, esta subpartida alcanzó una ejecución de ₡1 453,3 millones. El monto ejecutado equivale al 54,2% del presupuesto programado para el primer semestre.

Dentro de esta subpartida se incluyen en su mayoría los servicios suscritos en la nube, así como los servicios relacionados con acceso a bases de datos o información.

La ejecución respecto a la programación se debe principalmente a una menor necesidad y capacidad suficiente en la plataforma del banco para atender servicios que son solicitados por demanda y para los cuales no ha sido necesario realizar gastos adicionales, así como a procesos de contratación que se encuentran en proceso de recepción de productos y presentación de facturas.

Adicionalmente, se incluye en la subpartida la suscripción a herramientas tales como calificadoras de riesgos en la gestión de índices de datos, *Standard & Poor's Financial Services* (S&P), Bloomberg, Swift, entre otros.

Servicios generales: Para el 2022, esta subpartida cuenta con un presupuesto total de ₡1 615,1 millones, alcanzando una ejecución de ₡435,6 millones, monto que equivale al 54,1% del presupuesto programado para el primer semestre.

Los principales componentes en esta subpartida corresponden a los contratos de seguridad y limpieza. Al ser contratos de servicios según demanda, permite aumentar o disminuir sus requerimientos por lo que los servicios actuales se ven afectados por los efectos de la pandemia. En cuanto a limpieza, la mayor parte de la población se encuentra teletrabajando, por lo cual, a partir de agosto 2020 se redujeron plazas del contrato, generando un ahorro mensual aproximado de ₡17,0 millones. No obstante, conforme se retome la presencialidad o se presenten solicitudes de incremento en los precios se requerirá una mayor demanda de recursos. Se incluye además, el servicio de mantenimiento de zonas verdes y limpieza de pisos exteriores.

Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas de información: Esta subpartida cuenta con un presupuesto total de ₡1 434,1 millones, alcanzando una ejecución de ₡516,7 millones, monto menor al programado para el primer semestre, lo que se deriva principalmente de procesos de contratación cuyos plazos de formalización han sido mayores a lo estimado, demanda de mantenimientos menores a los esperados y revaloración técnica de alternativas que han pospuesto los procesos de contratación.

Adicionalmente se incluyen mantenimientos relacionados con la plataforma SAP, para los cuales se ha requerido atender principalmente el módulo de recursos humanos que se encuentra en etapa de estabilización, así como mantenimiento a otros módulos del sistema.

Servicios en ciencias económicas y sociales: Esta subpartida con un presupuesto anual de ¢1 247,0 millones y una ejecución al final del semestre por ¢224,6 millones presenta una ejecución del 35,1% del presupuesto programado para el primer semestre, dentro de las principales necesidades y justificaciones se presentan las siguientes:

- Se incluyen los estudios solicitados al Colegio Federado de Ingenieros y Arquitectos para la encuesta de obras en construcción, la cual se ha realizado según lo programado, estudio de Banca para el Desarrollo y Prototipos de construcción cuyo proceso de contratación se postergó para el segundo semestre, así como la Asesoría de Cuentas Nacionales cuyo pago estaba estimado para el primer semestre, sin embargo, producto de la necesidad de ajustes a las estimaciones e indicadores, se prorrogó para el segundo semestre.
- Servicios administrativos prestados por parte del BCCR al Fondo de Garantías de Depósito, cuyas facturas se encuentran pendientes de presentación por ajustes relacionados a impuestos.
- Servicios de apoyo en procesos de contratación, valoración de competencias y análisis de candidatos que a la fecha se encuentra pendiente de contratación y cuyas necesidades iniciales han sido ajustadas durante el periodo.
- Servicio de implementación de herramienta gestión de desempeño y horas de soporte cuyo proceso de contratación iniciado en el primer semestre resultó infructuoso, por lo que, como medida correctiva, para el segundo semestre se está coordinando la contratación del servicio de la configuración del módulo *Performance and Goals* en *SuccessFactors*, mediante el contrato de horas de soporte SAP con el que cuenta el Banco; tal y como se indicó anteriormente.

Otros servicios de gestión y apoyo: el presupuesto anual es de ¢951,6 millones con una ejecución de ¢162,9 millones. Los principales pagos realizados obedecen a la gestión del Proyecto de Pago Electrónico en el Transporte Público, específicamente a servicios por integración de la pasarela de transporte, cuyo proceso de integración estaría finalizando en el segundo semestre, cuando se espera pagar el monto restante, el cual a su vez se espera que sea menor al programado dado que los precios de adjudicación fueron menores a los estimados.

Se incluye además necesidades tales como la aplicación de pruebas para contratación de personal, cuya ejecución depende del avance en los procesos de contratación que llegan a la fase de elaboración de pruebas técnicas y para el cual se espera un incremento durante el segundo semestre 2022, una vez atendidos los procesos de reorganización y otras prioridades implementadas durante el primer semestre.

Otro aspecto que influye en la ejecución presentada está vinculado al servicio de destrucción de numerario, cuya contratación no ha sido realizada por cuanto la prueba efectuada en una empresa privada no dio resultados de calidad y seguridad aceptables, por lo que fue necesario desistir de esa contratación durante el primer semestre del año.

Dentro de la subpartida se incluyen otros servicios tales como soporte y diseño de cursos virtuales, servicios de traducción, asesoría en temas legislativos y otros servicios en general.

Otros servicios: Las ejecuciones indicadas en los puntos anteriores relacionados con servicios, corresponden al 90,6% del total de gastos en la partida. La ejecución restante, lo componen una serie de subpartidas que suman un gasto total de ₡821,3 millones, y que representó un 9,4% de los gastos realizados. Dentro de estas se muestra la ejecución de la partida de mantenimiento de edificios por ₡265,2 millones, energía eléctrica ₡156,2 millones, seguros por ₡109,9 millones, servicio de telecomunicaciones por ₡101,2 millones, entre otras.

Materiales y suministros

El presupuesto asignado a esta partida para el año 2022 es de ₡6 576,3 millones y su ejecución alcanzó un monto de ₡1 382,4 millones un 21,1%, esta ejecución representa adicionalmente el 43,5% de la ejecución esperada al primer semestre.

Del presupuesto formulado un 90,5% corresponde a los contratos de billetes y monedas que el Banco Central suscribe como ente emisor, de la misma manera, el 87,8% del gasto total presentado al primer semestre por ₡1 213,3 millones, corresponde a la compra de estos valores. Lo ejecutado corresponde a las entregas establecidas para el año 2022 (billete de ₡1.000 y moneda de ₡500). La principal desviación con respecto a lo programado se debe a entregas de remesas de moneda de ₡500 realizadas en junio, cuyo pago está pendiente por estar en proceso de control de calidad, así como a entregas reprogramadas a causa de la crisis logística asociada a la pandemia y el conflicto armado entre Rusia y Ucrania. Se espera que para el segundo semestre se presenten las ejecuciones correspondientes.

Dentro de esta partida se incluye también la subpartida de productos terminados, cuya ejecución alcanzó el monto de ₡107,1 millones. Se realizó la compra relacionada a Protocolos Notariales, el monto ejecutado, corresponde al 66,4% del monto programado, debido a una remesa que se recibió en junio y que no se ha pagado por estar en control de calidad.

La sumatoria de la ejecución de las subpartidas indicadas anteriormente, equivalen al 97,1% del total del gasto presentado en la partida de Materiales y Suministros durante el primer semestre. El monto para alcanzar la totalidad del gasto está compuesto por necesidades relacionadas con el aprovisionamiento de materiales requeridos para la operación del Banco y que en algunos casos dependen de la demanda que realicen los usuarios, dentro de estas se pueden mencionar la ejecución de útiles y materiales de oficina por ₡10,2 millones, textiles y vestuarios por ₡8,6 millones, repuestos y accesorios por ₡4,2 millones, entre otras.

Bienes duraderos

El presupuesto vigente para el periodo 2022 en esta partida fue de ₡9 811,9 millones, con una ejecución al primer semestre de ₡1 337,0 millones, lo que representó un 13,6%. Un 70,9% del presupuesto vigente en esta partida corresponde a bienes intangibles que se utiliza para la adquisición de licenciamientos o desarrollo de software y cuya ejecución al primer semestre alcanzó un total de ₡1 288,2 millones, monto que representa el 96,3% de la ejecución total de la partida de Bienes duraderos. A continuación, se detallan las principales subpartidas asociadas a bienes duraderos:

Bienes intangibles: Esta subpartida cuenta con un presupuesto vigente anual de ₡6 953,3, y una ejecución al primer semestre de ₡1 288,2 millones. Dentro de esta subpartida se incluye la adquisición y renovación de las herramientas de software que utiliza el Banco, así como el desarrollo de sistemas asociados con la gestión de proyectos institucionales. El monto total ejecutado equivale a un 18,5% del presupuesto vigente y a un 37,5% del presupuesto programado al primer semestre.

Con respecto a licenciamientos institucionales, para el primer semestre se estimó ejecutar un total de ₡1 323,8 millones, de los cuales se logró la ejecución de ₡267,4 millones, explicado principalmente por la existencia de recursos formulados como compromisos del periodo 2021, para los cuales se realizó la solicitud de modificación para ajustar los recursos disponibles, a procesos de contratación que no se han finalizado o han sido pospuestos para el segundo semestre por la entrada tardía de equipos necesarios para el inicio de la contratación, así como revaloraciones técnicas a necesidades formuladas que hacen que se esté analizando la conveniencia de iniciar procesos de contratación para equipos formulados.

Relacionado con los recursos destinados a el desarrollo de los sistemas asociados a proyectos, se formuló un total de ₡1857,1 millones para el primer semestre, de los cuales se ejecutó un monto de ₡840,4 millones. Lo anterior se debe principalmente a la complejidad técnica en la generación de las decisiones iniciales y las órdenes de pedido, que provocó una demora en los procesos de contratación y presentación de facturas por parte de los proveedores. Adicionalmente, dentro de esta partida se incluye la atención de lo aprobado por la Junta Directiva en los artículos 09 de la sesión 5970 y 10 de la sesión 6013, relacionados con el Plan de Transformación de Puestos de Trabajo de la División de Servicios Tecnológicos (DST), cuyos efectos están siendo cuantificados para ser presentados a la Junta Directiva en el segundo semestre.

Equipo de cómputo: El presupuesto vigente anual es por un total de ₡1 585,7 millones, de los cuales se logró la ejecución de ₡48,4 millones. La ejecución respecto al monto programado, se debe principalmente a procesos de contratación cuyas entregas se encuentran pendientes por lo que no se han realizado los pagos asociados, atrasos en la entrega de materiales por problemas logísticos agravados por la crisis presentada entre Rusia y Ucrania, procesos de adjudicación pendientes, así como revaloraciones técnicas de soluciones por cambios en el entorno tecnológico que han generado que se pospongan los procesos de contratación asociados.

Edificios: Con un presupuesto total de ₡665,8 millones para el acondicionamiento del edificio principal del banco y de edificio de Museos, la partida al primer semestre no muestra ejecuciones, dado que los gastos están programados para el segundo semestre.

Equipo de comunicación: Con un presupuesto total de ₡546,9 millones, la partida al primer semestre no muestra ejecución de los ₡225,9 millones esperados para ese periodo, principalmente por los procesos de contratación cuyas entregas se encuentran pendientes por parte de los proveedores, ajuste en montos requeridos que implicaron la solicitud de una

modificación presupuestaria para el inicio de sus procesos de contratación y traslado de necesidades al segundo semestre, a la espera de los ajustes presupuestarios derivados de la variación en el tipo de cambio.

Otras subpartidas: Las subpartidas indicadas anteriormente, representan un 99,4% del presupuesto formulado en Bienes duraderos, a su vez, la ejecución indicada representa casi la totalidad del gasto (99,97%). La diferencia entre los montos indicados anteriormente y el total de la partida lo componen recursos formulados para equipo de transporte, equipo y mobiliario de oficina, equipo sanitario, maquinaria y piezas de colección, cuyos recursos a la fecha no han sido ejecutados, salvo en el caso de piezas de colección con una ejecución de ₡0,4 millones.

Transferencias corrientes

En esta partida el presupuesto vigente es por ₡38 868,5 millones. Al 30 de junio su ejecución alcanzó la cifra de ₡15 531,8 millones para un 40,0% del monto presupuestado. A continuación, se presentan las principales subpartidas relacionadas.

Transferencias al sector público: Corresponde a los aportes que el Banco asigna a otras instituciones del sector público; la ejecución alcanzó un monto de ₡14 487,4 millones, un 39,7% del presupuesto vigente anual de ₡36 519,2 y un 77,0% del presupuesto programado al primer semestre. El gasto corresponde a la transferencia que realiza el Banco a los Órganos de Desconcentración Máxima (Sugef, Supen, Sugeval, Sugese y el Conassif) por ₡10 956,8 millones, según lo dispuesto en la Ley Reguladora del Mercado de Valores; así como la transferencia al Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC) por ₡3 530,6 millones, en cumplimiento de lo dispuesto en la Ley 9694, Ley del Sistema de Estadística Nacional.

Transferencias corrientes a fundaciones: Cuenta con un presupuesto anual de ₡609,0 millones, cuyo monto fue transferido en su totalidad a la Fundación Museos del Banco Central de Costa Rica, según lo dispuesto por la Ley 7363, Ley de fundación para administrar los museos del Banco Central de Costa Rica.

Prestaciones: Con un presupuesto total de ₡866,6 millones y una ejecución total de ₡191,9 millones, corresponde a recursos destinados a implementar parte de la seguridad social, incluyen pagos por concepto de pensiones, preaviso, cesantía, y otros a que tengan derecho los funcionarios.

Transferencias al Sector Externo: Corresponde a gastos que realiza el Banco con organismos internacionales por aportes o cuotas, cuando legalmente proceden. Para el periodo 2022 se estimó un monto de ₡214,5 millones y su ejecución alcanzó un monto de ₡198,2 millones, producto de los aportes realizados al Centro Regional de Asistencia Técnica del Fondo Monetario Internacional (FMI) para Centroamérica, Panamá y la República Dominicana (CAPTAC).

Otras transferencias corrientes al sector privado: Incluye el pago de indemnizaciones, reintegros y devoluciones. El presupuesto anual por ₡152,2 millones a la fecha muestra una ejecución de ₡9 308,2 colones. El principal componente corresponde a los recursos destinados al pago de

indemnizaciones, con un monto formulado de ₡150,0 millones que a la fecha no presenta ejecución.

Identificación de necesidades de ajustes

Se incluye en esta sección un detalle general de las modificaciones presupuestarias que han sido requeridas durante el periodo. Al 30 de junio, ha sido necesaria la aplicación de cuatro modificaciones presupuestarias, de las cuales tres fueron aprobadas por la Gerencia del Banco y una por la Junta Directiva.

El monto neto incluido en las modificaciones realizadas durante el semestre fue de ₡2 775,8 millones, los cuales fueron requeridos para atender, entre otras, las siguientes necesidades:

- Atención de lo dispuesto por la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica, en el artículo 11, del acta de la sesión 6038-2021, celebrada el 9 de diciembre del 2021, mediante el cual se aprobó la propuesta de cambio organizacional titulada “Transformación Organizacional de seis dependencias del Banco Central”.
- Atención de lo dispuesto por la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica, en el artículo 7 del acta de la sesión 6055-2022, celebrada el 6 de abril del 2022, mediante el cual se aprobó la Propuesta de cambio organizacional - Creación del Departamento de Ciberseguridad.
- Atención de lo dispuesto por la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica mediante el artículo 10, del acta de la sesión 6013-2021, celebrada el 21 de julio de 2021, en lo relativo a la contratación de nuevas plazas en la División de Servicios Tecnológicos y traslado a la partida de Remuneraciones de recursos con una disminución de recursos de *outtasking*.
- Traslado, reasignación y refuerzo de recursos en distintas subpartidas y programas, con el fin de atender nuevas necesidades presentadas durante el periodo, ajustar los precios de las necesidades formuladas por cambios en las especificaciones técnicas o valores de mercado, reasignar las subpartidas requeridas para la ejecución de los recursos, o bien, reforzar los recursos inicialmente formulados para distintas necesidades programadas.
- Reforzar diferentes subpartidas y programas del Banco Central de Costa Rica, para cubrir los efectos generados por la variación del tipo de cambio, con respecto al utilizado en la formulación presupuestaria.

3.3 Proyectos

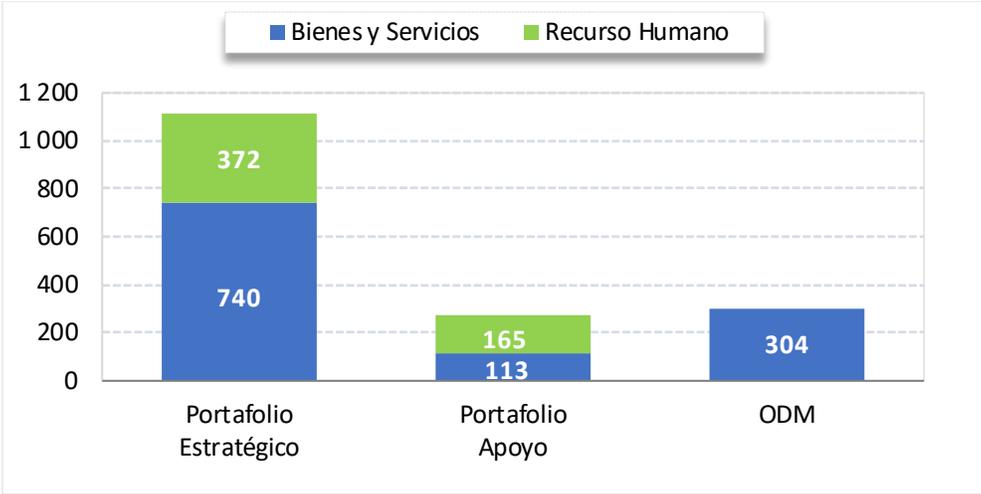
En esta sección se presenta un resumen del estado de los proyectos del Banco Central de Costa Rica al primer semestre del 2022, se exponen datos de carácter general y el avance de los proyectos por tipo de portafolio.

3.3.1 Información general

El portafolio institucional de proyectos constituye un medio para alcanzar los objetivos estratégicos, mediante el desarrollo de líneas de acción definidas en los ejes estratégicos. A continuación, se presenta el estado de proyectos en ejecución del Banco Central que se mantienen en el periodo estratégico 2020-2023.

Durante el primer semestre del 2022, el portafolio estuvo conformado por proyectos estratégicos y de apoyo del Banco Central, así como proyectos de los Órganos de Desconcentración Máxima (ODM). El presupuesto ejecutado en proyectos asciende ₡1 694 millones, de los cuales ₡1 157 millones (68%) corresponde a bienes y servicios contratados y ₡537⁸ millones (32%) están asociados al costo del recurso humano que participó en los proyectos. De conformidad con lo anterior, el esfuerzo efectivo dedicado a los proyectos del Banco Central durante el periodo equivale en promedio a 24 plazas a tiempo completo, lo que representa un 4% del total de las plazas ocupadas actualmente. En el siguiente gráfico se presentan los valores por tipo de rubro y portafolio.

Gráfico 2 Costo acumulado de proyectos a junio 2022 por tipo de costo y portafolio⁹
Cifras en millones de colones



Fuente: División Transformación y Estrategia.

3.3.2 Portafolio estratégico

El Portafolio Estratégico del BCCR, cuenta con cuatro proyectos en ejecución, incluido el proyecto “Indicadores Económicos a partir de Información Electrónica (IE)”, que inició en enero 2022 en la División Económica y que a la fecha se encuentra a cargo de la nueva División Gestión de Información. El presupuesto anual en bienes y servicios¹⁰ aprobado para el portafolio estratégico es de ₡3 621 millones. Al cierre de junio, el portafolio presentó una ejecución de ₡740 millones, equivalente a un 38% del presupuesto programado. Por su parte, el gasto en recurso humano interno que participó en esos proyectos ascendió a ₡372 millones, presentando un gasto acumulado de ₡1 112 millones durante el primer semestre.

En el siguiente cuadro se presenta el grado de avance, costos y estado de los proyectos estratégicos:

⁸ Este rubro incluye tiempo extraordinario (₡29 millones).

⁹ Debido a que los proyectos de los ODM no están siendo gestionados bajo la metodología institucional de proyectos del Banco Central, no es posible para la Oficina de Proyectos determinar el costo del recurso humano.

¹⁰ El presupuesto anual asignado a los proyectos estratégicos considera la asignación de ₡189 millones para el proyecto “Automatización del Cuadro de Oferta y Utilización (ACOU)”, que inicia en agosto 2022.

Cuadro 17 Estado del portafolio de proyectos estratégicos según avance y costos

Estado Portafolio Proyectos Estratégicos a Junio 2022										
Div.	Proyecto	Estado 1/	Riesgos	Proyección Desviaciones	Avance		Presupuesto en millones de colones			Costo Anual Recurso Humano
					Real	Programado	Bienes y Servicios		Programado	
							Aprobado	Ejecutado		
TOTALES							3 431	740	1 832	372
DGI	Automatización de Cuentas Económicas Integradas (ACEI)	■	■	■	94%	94%	319	128	169	52
	Automatización Estadísticas Comercio Exterior (CEB)	■	■	■	73%	78%	344	106	177	68
	Indicadores Económicos (IE) 2/	■	■	■	11%	11%	66	66	66	71
DSP	Sistema Pago Electrónico para el Transporte Público 3/	■	■	■	76%	76%	2 703	439	1 420	182

Notas:

1/ Estado del proyecto: se consideran al día los proyectos que presentan un desvío inferior al 7% entre el avance programado y el real.

2/ Proyecto Indicadores Económicos: Solicitud de cambio en proceso para incrementar el costo del proyecto.

3/ Proyecto SINPE-TP: Actualmente presenta niveles de riesgo residual medio.

Fuente División Transformación y Estrategia.

3.3.3 Portafolio de apoyo.

El Portafolio de Apoyo está integrado por cuatro proyectos, de los cuales dos se encuentran en proceso de contratación, como es el caso de los proyectos “Migración del ERP-SAP hacia S4/HANA” y “Remodelación ala este del Edificio de Museos del BCCR”. Adicionalmente, durante los primeros meses del año se dio seguimiento al proyecto “Implementación de los Cambios a la Ley de Contratación Pública (Ley 9986)”, a cargo de la División Servicios Compartidos, el cual cuenta con un plazo de atención perentorio. Al respecto es importante mencionar que, ese proyecto se clasificó como proyecto de gestión abreviada, lo cual corresponde con una mejora que se incorporó en el proceso de administración de proyectos para atender iniciativas de carácter inminente e inaplazable.

El presupuesto en bienes y servicios asignado a estos proyectos corresponde a ₡3 022 millones, de los cuales se ejecutaron ₡113 millones, alcanzando el 41% del presupuesto programado para el periodo. En lo referente al gasto en recurso humano interno dedicado a los proyectos que conforman este portafolio, fue de ₡165 millones, para un gasto acumulado durante el semestre de ₡278 millones.

En el siguiente cuadro se presenta el estado de avance de los proyectos que integran el portafolio de apoyo.

Cuadro 18 Estado del portafolio de proyectos de apoyo según avance y costo

Estado Portafolio Proyectos de Apoyo a Junio 2022										
Div.	Proyecto	Estado 1/	Riesgos	Proyección Desviaciones	Avance		Presupuesto en millones de colones			Costo Anual Recurso Humano
					Real	Programado	Bienes y Servicios			
							Aprobado	Ejecutado anual		
TOTALES							3 022	113	277	165
DST	Registro de Transparencia y Beneficiarios Finales (RTBF) 2/	■	■	■	92%	92%	348	113	195	154
DSC	Remodelación ala este del Edificio de Museos del BCCR 3/	■	■	■	7%	7%	631	0	0	2
DTE	Migración del ERP-SAP hacia S4/HANA 4/	■	■	■	69%	68%	2 043	0	82	8

Notas:

1/ Estado del proyecto: se consideran al día los proyectos que presentan un desvío inferior al 7% entre el avance programado y el real.

2/ Proyecto RTBF: Presenta niveles de riesgo residual medio.

3/ Proyecto Remodelación ala este del Edificio de Museos del BCCR: Se reportó un incidente de riesgo. Solicitud de cambio en proceso para incrementar el costo del proyecto.

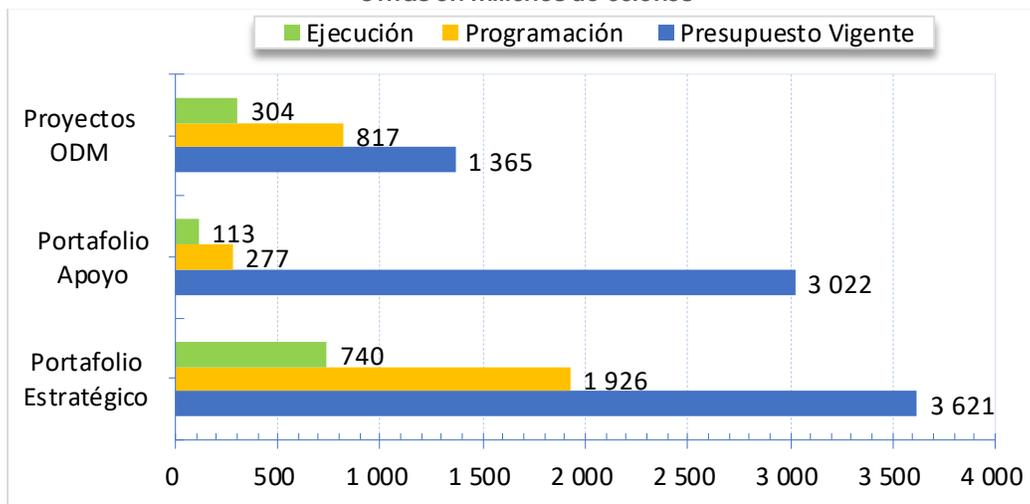
4/ Proyecto Migración del ERP-SAP hacia S4/HANA. Se reportó un incidente de Riesgo. Se encuentra en proceso una solicitud de cambio para incrementar el costo y plazo del proyecto.

Fuente: División Transformación y Estrategia.

3.3.4 Ejecución presupuestaria de la cartera de proyectos

El presupuesto total en bienes y servicios asignado a proyectos para el 2022, es de **₡8 008 millones**¹¹. Al mes de junio, los proyectos presentaron una ejecución de **₡1 157 millones**, lo que representa 38% del presupuesto programado para el semestre. El detalle de la ejecución presupuestaria por bienes y servicios y por tipo de portafolio se muestra en el siguiente gráfico.

Gráfico 3 Presupuesto de proyectos asignado y ejecutado en bienes y servicios por tipo de portafolio
Cifras en millones de colones



Fuente: Departamento de Presupuesto, Sistema SAP.

¹¹ El presupuesto anual asignado a proyectos considera los proyectos de los Órganos de Desconcentración Máxima (ODM).

La baja ejecución del presupuesto asignado a los proyectos del Banco Central de Costa Rica durante el primer semestre del 2022 se debe especialmente a que el proyecto “Sistema de pago electrónico para el transporte público” ejecutó únicamente el 31% (¢439 millones) del presupuesto programado para el primer semestre (¢1 420 millones). La subpartida presupuestaria que presenta mayor desviación corresponde al pago de servicios por integración de la pasarela de transporte, debido a que aún no se han realizado la totalidad de los pagos, y que, de acuerdo con los avances obtenidos en la integración con los validadores, adquirentes y el Sistema Central de Recaudo, se estima que el proceso estaría finalizando en el mes de setiembre, fecha en la que se espera pagar el monto restante. Por otra parte, los precios de oferta resultaron menores a los formulados para el concurso de contratación, por lo que se han realizado algunas modificaciones presupuestarias para reforzar otras necesidades del proyecto. Otra subpartida que presenta una baja ejecución respecto al presupuesto programado es la de “Bienes Intangibles”, producto de atrasos en la facturación de los servicios contratados bajo la modalidad de *outtasking*.

Ejecución presupuestaria anual

A continuación, se presenta el presupuesto ejecutado por año del actual portafolio de proyectos, tanto en bienes y servicios como en recurso humano interno asignado a los proyectos, correspondiente a plazas fijas y plazas contratadas por servicios especiales.

Gráfico 4 Presupuesto total y ejecutado por año de los Proyectos BCCR
incluyendo bienes, servicios y recurso humano
Cifras en millones de colones



Fuente: División Transformación y Estrategia.

3.4 Sistema Específico de Valoración de Riesgos Institucionales

3.4.1 Riesgos no financieros

Al terminar el primer semestre de 2022, los resultados de la evaluación de los riesgos no financieros permiten concluir que el nivel de riesgo residual asociado al 92% de los procesos, proyectos, plan táctico e infraestructura tecnológica están en los niveles de aceptación establecidos por la Junta Directiva del BCCR, es decir en niveles bajos y muy bajos. Esto implica que, en general, los controles que se aplican para mitigar los riesgos inherentes que enfrenta el Banco son suficientes, además, valorados como efectivos. En los casos en que los riesgos sobrepasan el rango de tolerancia, se ha solicitado e implementado planes de mitigación o planes remediales, según corresponda, para lograr su atención efectiva, en aras de facilitar el logro de los objetivos institucionales razonablemente.

Al cierre del período en evaluación, se identificaron 653 riesgos relevantes: para estos riesgos se tienen establecidos 2417 controles de proceso, de proyectos, de infraestructura tecnológica, del plan táctico y planes de mitigación.

3.4.2 Riesgos financieros

El Banco Central de Costa Rica cuenta con metodologías de medición de riesgos de crédito y riesgos de mercado aplicable a las Reservas Internacionales Netas (RIN). Ambas metodologías están basadas en un enfoque de Valor en Riesgo y se apoyan las funciones de control y supervisión de los riesgos financieros. Los resultados registrados durante el primer semestre de 2022 se encuentran en niveles consistentes con un riesgo bajo.

3.4.3 Gestión de cumplimiento

Durante este periodo se continuó con la implementación de la Gestión de Cumplimiento, situación que fortalece el Sistema Específico de Valoración de Riesgo Institucional (SEVRI), la cual inició mediante la aprobación del Proyecto de Implementación de Gestión de Cumplimiento en el año 2020.

GESTIÓN FINANCIERA

En este apartado se presenta el análisis de la gestión financiera que comprende el Balance de Situación (comparando diciembre 2021 y junio 2022) y el Resultado Contable que incluye una explicación de los resultados y tendencias acumulado (de enero a junio 2022), respecto a igual periodo del 2021.

4.1 Posición financiera y resultado contable

4.1.1 Posición financiera

En el Balance de Situación resumido al cierre del 30 de junio 2022, comparado al 31 de diciembre 2021, los activos disminuyeron en ₡100 205,4 millones fundamentalmente por la disminución en las Reservas Internacionales Netas (RIN) de ₡152 682,0 millones, principalmente por las intervenciones del Banco Central en el MONEX por compras y ventas de divisas para atender necesidades del sector público no bancario y al fuerte aumento en el tipo de cambio durante los últimos meses. Por otra parte, el saldo de los Créditos a Residentes (Créditos Mercado Integrado de Liquidez (MIL) y de las Operaciones de Facilidades Crediticias), así como, de los Aportes a Organismos Internacionales se mantienen en un monto similar en este periodo de comparación.

Los pasivos disminuyeron en ₡147 110,1 millones, por las reducciones en la Base Monetaria por ₡317 898,1 millones (correspondiente al decrecimiento en la Emisión Monetaria por ₡203 492,4 millones y del Encaje Legal en M/N de ₡114 405,7 millones) y en los valores emitidos por ₡279 919,1 millones (menores captaciones en moneda nacional de muy corto plazo MIL, mediano plazo subasta y en largo plazo en títulos estandarizados). En otro orden de justificaciones, aumentó el Encaje Legal en M/E por ₡254 866,4 millones (incremento en las tasas internacionales y la incertidumbre que se observa en el mercado) y de los Depósitos del Gobierno Central en ₡195 020,5 millones (principalmente por el ingreso de fondos como parte del segundo desembolso del FMI por USD 284,5 en el marco del convenio del Servicio Ampliado del Fondo (SAF) que ingresaron para el mes de marzo). A continuación, se presentan las cifras de la posición financiera en moneda nacional.

**Cuadro 19 Balance de Situación Resumido Moneda Nacional
al 31 de diciembre 2021 y 30 de junio 2022
Cifras en millones de colones**

Descripción	31/12/2021	30/06/2022	Variación Absoluta
ACTIVOS			
Externos	4.974.529,6	4.862.494,4	-112.035,2
Reservas Internacionales Netas	4.447.917,0	4.295.235,0	-152.682,0
Aportes a Organismos Internacionales	526.612,6	567.259,4	40.646,8
Internos	905.466,2	917.296,0	11.829,8
Créditos a Residentes	857.842,7	878.252,5	20.409,8
Otros Activos	47.623,5	39.043,5	-8.580,0
TOTAL ACTIVOS	5.879.995,8	5.779.790,4	-100.205,4
PASIVOS			
Externos	468.337,9	482.526,1	14.188,2
Deuda Externa	3.192,5	2.615,4	-577,1
Obligaciones con Organismos Internacionales	465.145,4	479.910,7	14.765,3
Internos	7.634.288,0	7.472.989,7	-161.298,3
Valores emitidos	2.028.219,4	1.748.300,3	-279.919,1
Base Monetaria	3.232.055,0	2.914.156,9	-317.898,1
Encaje Legal en M/E	2.037.732,5	2.292.598,9	254.866,4
Depósitos del Gobierno Central	305.181,9	500.202,4	195.020,5
Otros Pasivos	31.099,2	17.731,2	-13.368,0
TOTAL PASIVOS	8.102.625,9	7.955.515,8	-147.110,1

Fuente: Departamento Presupuesto, Sistema SAP.

La posición neta en divisas al 30 de junio 2022 se ubicó en USD 2 591,7 millones, con una disminución de USD 876,0 millones (25,3%) respecto al 31 de diciembre 2021, originado principalmente por disminuciones de las Reservas Internacionales Netas por USD 720,8 millones, como se muestra a continuación:

**Cuadro 20 Balance de Situación Resumido Moneda Dólar
al 31 de diciembre 2021 y 30 de junio 2022
Cifras en millones de colones**

Descripción	31/12/2021	30/06/2022	Variación Absoluta
ACTIVOS			
Externos	7.724,4	7.003,6	-720,8
Reservas Internacionales Netas	6.918,1	6.197,3	-720,8
Aportes a Organismos Internacionales	806,3	806,3	0,0
Internos	6,0	0,9	-5,1
Otros Activos	6,0	0,9	-5,1
TOTAL ACTIVOS	7.730,4	7.004,5	-725,9
PASIVOS			
Externos	722,7	685,0	-37,7
Deuda Externa	5,0	3,8	-1,2
Obligaciones con Organismos Internacionales	717,7	681,2	-36,5
Internos	3.540,0	3.727,8	187,8
Encaje Legal en M/E	3.172,1	3.312,9	140,8
Depósitos del Gobierno Central	292,3	360,9	68,6
Otros Pasivos	75,6	54,0	-21,6
TOTAL PASIVOS	4.262,7	4.412,8	150,1
POSICIÓN NETA (activos - pasivos)	3.467,7	2.591,7	-876,0

Fuente: Departamento Presupuesto, Sistema SAP.

Seguidamente, se detalla la distribución de las RIN en moneda extranjera:

**Cuadro 21 Reservas Internacionales Netas
saldos en moneda extranjera, dólares y colones al cierre de junio 2022
Cifras en millones y participación en porcentajes**

Monedas	Moneda Extranjera	Dólares	Colones	Participación %
Dólar USA	4.891,8	4.892,2	3.384.805,4	78,9%
Derecho de Giro FMI	510,7	678,0	476.381,9	10,9%
Dólar Singapur	287,8	206,9	143.217,3	3,3%
Corona Noruega	2.015,3	204,6	141.600,6	3,3%
Euro	84,5	88,5	61.327,8	1,4%
Dólar Australiano	117,7	81,2	56.201,4	1,3%
Dólar Canadiense	58,8	45,7	31.572,6	0,7%
Yen	251,0	0,2	128,0	-
Reservas Internacionales Netas		6.197,3	4.295.235,0	100%

Fuente: Departamento Presupuesto, Sistema SAP.

4.1.2 Resultado contable

El resultado contable acumulado a junio 2022 presentó una utilidad de ₡46 904,9 millones, la mejora respecto al mismo periodo del 2021 de ₡70 677,7 millones, está principalmente justificada por el aumento en las revaluaciones monetarias netas por ₡132 364,7 millones (por la posición neta de divisas y la depreciación del colón frente al dólar con un aumento en el tipo de cambio de ₡71,96 colones, entre ambos períodos). Por otra parte, se observa una disminución en el resultado financiero por ₡64 108,9 millones.

El comportamiento del resultado financiero acumulado se detalla en las siguientes cifras:

Cuadro 22 Resultado financiero acumulado enero – junio 2021 y 2022
Cifras en millones de colones

Detalle	2021	2022	Variación Anual
Resultado de las Reservas	590,4	-57.324,3	-57.914,7
Intereses sobre inversiones en el exterior	14.959,7	17.365,7	2.406,0
Resultado ganancias y pérdidas de capital	-14.369,3	-74.690,0	-60.320,7
Resultado ganancias y pérdidas forward	863,8	2.886,4	2.022,6
Revaluaciones monetarias M/E diferentes al dólar en inversiones sin cobertura	-603,5	-2.910,9	-2.307,4
Resultado originado por Otros Activos	20.265,9	4.510,9	-15.755,0
Dividendos e Intereses sobre Aportaciones en Organismos Internacionales	18.467,0	820,9	-17.646,1
Intereses sobre Inversiones y Operaciones de Crédito	1.798,9	3.690,0	1.891,1
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS	20.856,3	-52.813,4	-73.669,7
Resultado originado por los Pasivos			
Intereses Operaciones de Mercado Abierto	54.395,7	39.173,4	-15.222,3
Bonos de estabilización y Certificados en unidades de desarrollo	54.047,5	38.729,5	-15.318,0
Corto plazo (hasta un año)	6,4	0,0	-6,4
Mediano plazo (de 1 a 5 años)	24.139,8	10.427,1	-13.712,7
Largo plazo (más de 5 años)	29.901,3	28.302,4	-1.598,9
Central Directo	348,2	443,9	95,7
Muy Corto plazo (hasta un mes)	4,0	138,6	134,6
Corto plazo (hasta un año)	28,6	125,8	97,2
Mediano plazo (de 1 a 5 años)	294,2	158,3	-135,9
Largo plazo (más de 5 años)	21,4	21,2	-0,2
Compras en Mercado Secundario	0,0	0,0	0,0
Intereses sobre operaciones de mercado de liquidez	2.194,7	6.384,3	4.189,6
Intereses Obligaciones de Deuda Externa	114,1	546,6	432,5
Aporte para la reserva de Capital (FLAR)	0,0	0,0	0,0
Intereses arrendamiento financiero (edificio Tournón)	1.236,2	1.280,1	43,9
Pérdida (Ganancia) inversiones en asociadas - Fideicomiso BPDC, neto	-776,7	90,0	866,7
Deterioro de otros instrumentos financieros	2,9	131,7	128,8
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	57.166,9	47.606,1	-9.560,8
RESULTADO FINANCIERO	-36.310,6	-100.419,5	-64.108,9

Fuente: Departamento Presupuesto, Sistema SAP.

En los ingresos acumulados al mes de junio en comparación con los registrados para el mismo periodo del año 2021 se observó una disminución por ₡73 669,7 con un retorno total sin anualizar para las reservas internacionales en dólares de -0,23%, debido principalmente a un impacto por valoración en los instrumentos de renta fija.

En las RIN se muestra un desplazamiento al alza casi paralelo en la mayoría de los plazos por lo que este año se considera un período atípico en términos de movimientos de tasas, producto de una política de normalización muy rápida por la Reserva Federal (FED), en parte presionada por mayores lecturas en los niveles de inflación y fortaleza en el mercado laboral.

Por el lado de los pasivos, se observó una reducción de los gastos financieros en comparación con el mismo periodo de 2021, principalmente por la reducción en el saldo de bonos de estabilización monetaria. Por otra parte, el gasto por intereses para las Operaciones del Mercado de Liquidez se vio impactado por los incrementos en la tasa de política monetaria efectuados en las últimas reuniones, que ya acumulan 475 puntos base de incremento durante el año.

Con respecto a los resultados operativos muestran una variación favorable respecto al período anterior de ₡2 421,9 millones (31,8%).

Cuadro 23 Resultado operativo acumulado enero – junio 2021 y 2022
Cifras en millones de colones

PARTIDAS	2021	2022	Variación Anual
BCCR			
INGRESOS OPERATIVOS			
Cargo diferencial cambiario	18.185,1	23.337,0	5.151,9
Compra y venta de divisas -Monex-	190,9	233,8	42,9
Compra y venta de divisas -Sector Público-	570,0	823,7	253,7
Plataforma de servicio SINPE	6.720,4	5.585,7	-1.134,7
Comisiones en venta de especies fiscales e impuestos	53,0	31,3	-21,7
TOTAL INGRESOS OPERATIVOS	25.719,4	30.011,5	4.292,1
GASTOS OPERATIVOS			
Remuneraciones ^{1/}	10.915,6	11.068,5	152,9
Prestaciones legales	87,6	42,3	-45,3
Gastos generales	6.707,5	8.082,8	1.375,3
Organismos internacionales	16,4	0,0	-16,4
Transferencias a instituciones ^{2/}	4.046,6	4.139,6	93,0
Comisiones por servicios financieros	993,1	1.053,2	60,1
Adquisición de billetes y monedas	1.441,9	1.213,3	-228,6
Depreciaciones y amortizaciones	3.660,4	4.079,6	419,2
SUB TOTAL GASTOS OPERATIVOS	27.869,1	29.679,3	1.810,2
Menos			
Costo servicios administrativos Órganos Desconcentración Máxima ^{3/}	3.827,2	4.410,4	583,2
TOTAL GASTOS OPERATIVOS	24.041,9	25.268,9	1.227,0
RESULTADO NETO, BCCR	1.677,5	4.742,6	3.065,1
Órganos Desconcentración Máxima			
INGRESOS OPERATIVOS			
Servicios de supervisión	1.793,2	1.816,8	23,6
Servicios de intervención		92,2	92,2
Cargos por psicotrópicos	7,6	328,4	320,8
TOTAL INGRESOS OPERATIVOS	1.800,8	2.237,4	436,6
GASTOS OPERATIVOS			
Remuneraciones	7.237,5	7.418,5	181,0
Gastos generales	303,2	355,3	52,1
Organismos internacionales	111,9	118,3	6,4
SUB TOTAL GASTOS OPERATIVOS	7.652,6	7.892,1	239,5
Más			
Costo servicios administrativos brindados por el BCCR ^{3/}	3.827,2	4.410,4	583,2
TOTAL GASTOS OPERATIVOS	11.479,8	12.302,5	822,7
RESULTADO NETO Órganos Desconcentración Máxima	-9.679,0	-10.065,1	-386,1
RESULTADO OPERATIVO ORDINARIO	-8.001,5	-5.322,5	2.679,0
RESULTADO INGRESOS Y GASTOS NO ORDINARIOS ^{4/}	380,7	123,6	-257,1
RESULTADO OPERATIVO CONTABLE	-7.620,8	-5.198,9	2.421,9

Notas:

^{1/} Incluye ajuste por capitalización de los Proyectos MIGREH y Conozca a su cliente.

^{2/} Desembolsos a Fundación de Museos Banco Central y al Instituto Nacional de Estadísticas y Censos.

^{3/} Costo estimado.

^{4/} Considera reintegros por subsidios laborales, provisiones contables y reintegros diversos, entre otras partidas.

Fuente: Departamento Finanzas y Contabilidad, Sistema SAP y Sistema de Costeo.

El resultado operativo acumulado a junio 2022 presentó una pérdida de ₡5 198,9 millones. Ese comportamiento fue producto del crecimiento en los ingresos, principalmente en los cargos de diferencial cambiario por ₡5 151,9 millones por el efecto de mayores márgenes de intermediación cambiaria de ₡0,51 colones y la mejora en el volumen negociado de divisas USD 2 094,8 millones; la negociación de divisas del SPNB y MONEX por ₡296,6 millones y los ingresos por supervisión a entidades reguladas de ₡436,6 millones. Además, hubo

decrecimientos de los ingresos en la utilización de la plataforma SINPE en ¢1 134,7 millones por menores comisiones del MONEX, comisiones en el uso del cheque y de las negociaciones en el mercado de MIL, la cual se redujo en ¢1 465 millones (22%).

Por otra parte, en los resultados operativos tanto del BCCR y los ODM de manera consolidada se presentaron crecimientos en los gastos generales por ¢1 427,4 millones, en el desarrollo de sistemas de información, mantenimiento edificio, servicios de ingeniería, costos de impresión de especies fiscales, suscripciones a calificadoras de riesgos y plataformas informáticas, mantenimiento de equipo y sistemas; depreciaciones y amortizaciones en ¢419,2 millones y las remuneraciones de ¢333,9 millones por el cambio en la modalidad de pago de bisemanal a mensual realizado en julio del año anterior. Asimismo, se produjo menores desembolsos en la adquisición de billetes y monedas por ¢228,6 millones y prestaciones legales en ¢45,3 millones. En el resultado no ordinario la desmejora de ¢257,1 millones, obedeció a la actualización de pasivos y provisiones contables por vacaciones realizadas en el período actual y menores reintegros por subsidios laborales, sanciones administrativas y judiciales, y donaciones de bienes realizados en el período actual respecto al período anterior.

ANEXOS

5.1 Relación de puestos BCCR.

Cuadro 24 Resumen general de la relación de puestos de plazas fijas BCCR, año 2022

Categoría	Clase de puesto	Escala	Número de puestos	Jornada semanal	Salario mensual global/básico planilla (en colones)	Número de meses	Total (miles de colones)
01	Subauditor Interno	G. Global	1	40 hrs	5.022.500	12	60.270
02	Auditor Interno	G. Global	1	40 hrs	5.309.500	12	63.714
03	Subgerente	G. Global	1	40 hrs	5.453.000	12	65.436
04	Gerente	G. Global	1	40 hrs	5.596.500	12	67.158
05	Presidente	G. Global	1	40 hrs	5.740.000	12	68.880
10	Director de Departamento	G. Global	1	40 hrs	4.030.770	12	48.369
02	Asistente Servicios Generales	Global	3	40 hrs	556.021	12	20.017
02	Asistente Servicios Institucionales 1	Global	2	40 hrs	556.021	12	13.345
03	Asistente Servicios Institucionales 2	Global	26	40 hrs	667.166	12	208.156
04	Técnico Servicios Institucionales 1	Global	1	40 hrs	733.089	12	8.797
05	Técnico Servicios Institucionales 2	Global	22	40 hrs	915.625	12	241.725
06	Profesional en Enfermería	Global	2	40 hrs	1.115.207	12	26.765
06	Profesional Gestión Bancaria 1	Global	36	40 hrs	1.115.207	12	481.769
07	Profesional Gestión Bancaria 2	Global	85	40 hrs	1.442.742	12	1.471.597
07	Profesional Gestión Informática 1	Global	1	40 hrs	1.442.742	12	17.313
08	Profesional Gestión Bancaria 3	Global	103	40 hrs	1.748.719	12	2.161.417
08	Profesional Gestión Informática 2	Global	139	40 hrs	1.748.719	12	2.916.863
09	Asistente de División	Global	3	40 hrs	2.196.215	12	79.064
09	Ejecutivo	Global	28	40 hrs	2.196.215	12	737.928
09	Ejecutivo en Tecnologías de Información	Global	17	40 hrs	2.196.215	12	448.028
09	Profesional Gestión Bancaria 4	Global	20	40 hrs	2.196.215	12	527.092
09	Profesional Gestión Informática 3	Global	128	40 hrs	2.196.215	12	3.373.386
10	Analista Experto	Global	3	40 hrs	4.030.770	12	145.108
10	Director de Departamento	Global	17	40 hrs	4.030.770	12	822.277
10	Profesional Gestión Bancaria 5	Global	3	40 hrs	4.030.770	12	145.108
12	Director de División	Global	4	40 hrs	5.166.000	12	247.968
12	Profesional en Investigación	Global	5	40 hrs	5.166.000	12	309.960

Categoría	Clase de puesto	Escala	Número de puestos	Jornada semanal	Salario mensual global/básico planilla (en colones)	Número de meses	Total (miles de colones)
13	Economista en Jefe	Global	1	40 hrs	5.309.500	12	63.714
06	Asistente Servicios Generales	Pluses	7	40 hrs	234.913	12	19.733
08	Asistente Servicios Institucionales 1	Pluses	6	40 hrs	266.978	12	19.222
09	Asistente Servicios Institucionales 2	Pluses	9	40 hrs	284.693	12	30.747
10	Técnico Servicios Institucionales 1	Pluses	2	40 hrs	303.662	12	7.288
12	Técnico Servicios Institucionales 2	Pluses	6	40 hrs	373.429	12	26.887
19	Oficial de Operaciones Bancarias 2	Pluses	1	40 hrs	546.855	12	6.562
19	Profesional Gestión Bancaria 1	Pluses	12	40 hrs	546.855	12	78.747
21	Profesional Gestión Bancaria 2	Pluses	27	40 hrs	624.110	12	202.212
21	Profesional Gestión Informática 1	Pluses	2	40 hrs	624.110	12	14.979
22	Profesional Gestión Bancaria 3	Pluses	38	40 hrs	693.523	12	316.246
22	Profesional Gestión Informática 2	Pluses	4	40 hrs	693.523	12	33.289
25	Asistente de División	Pluses	4	40 hrs	863.762	12	41.461
25	Ejecutivo	Pluses	22	40 hrs	863.762	12	228.033
25	Ejecutivo en Tecnologías de Información	Pluses	2	40 hrs	863.762	12	20.730
25	Profesional Gestión Bancaria 4	Pluses	14	40 hrs	863.762	12	145.112
25	Profesional Gestión Informática 3	Pluses	7	40 hrs	863.762	12	72.556
31	Director de Departamento	Pluses	15	40 hrs	1.217.418	12	219.135
31	Profesional Gestión Bancaria 5	Pluses	1	40 hrs	1.217.418	12	14.609
36	Director de División	Pluses	3	40 hrs	1.765.457	12	63.556
Total Salarios cargos fijos			837				16.402.327

**Cuadro 25 Resumen general de la relación de puestos de plazas fijas BCCR, año 2022
por programa**

Categoría	Clase de puesto	Escala	Salario mensual global/básico planilla (en colones)	Total		Programa 01		Programa 02		Programa 03		Programa 04	
				Número de puestos	Total anual (miles)								
01	Subauditor Interno	G. Global	5.022.500	1	60.270							1	60.270
02	Auditor Interno	G. Global	5.309.500	1	63.714	0	0	0	0	0	0	1	63.714
03	Subgerente	G. Global	5.453.000	1	65.436							1	65.436
04	Gerente	G. Global	5.596.500	1	67.158	0	0	0	0	0	0	1	67.158
05	Presidente	G. Global	5.740.000	1	68.880							1	68.880
10	Director de Departamento	G. Global	4.030.770	1	48.369							1	48.369
02	Asistente Servicios Generales	Global	556.021	3	20.017	0	0	0	0	0	0	3	20.017
02	Asistente Servicios Institucionales 1	Global	556.021	2	13.345							2	13.345
03	Asistente Servicios Institucionales 2	Global	667.166	26	208.156	1	8.006	1	8.006	4	32.024	20	160.120
04	Técnico Servicios Institucionales 1	Global	733.089	1	8.797	0	0	0	0	1	8.797	0	0
05	Técnico Servicios Institucionales 2	Global	915.625	22	241.725	2	21.975			1	10.988	19	208.763
06	Profesional en Enfermería	Global	1.115.207	2	26.765	0	0	0	0	0	0	2	26.765
06	Profesional Gestión Bancaria 1	Global	1.115.207	36	481.769	14	187.355	1	13.382	9	120.442	12	160.590
07	Profesional Gestión Bancaria 2	Global	1.442.742	85	1.471.597	41	709.829	6	103.877	11	190.442	27	467.448
07	Profesional Gestión Informática 1	Global	1.442.742	1	17.313							1	17.313
08	Profesional Gestión Bancaria 3	Global	1.748.719	103	2.161.417	31	650.523	9	188.862	6	125.908	57	1.196.124

Categoría	Clase de puesto	Escala	Salario mensual global/básico planilla (en colones)	Total		Programa 01		Programa 02		Programa 03		Programa 04	
				Número de puestos	Total anual (miles)								
08	Profesional Gestión Informática 2	Global	1.748.719	139	2.916.863							139	2.916.863
09	Asistente de División	Global	2.196.215	3	79.064	0	0	1	26.355	0	0	2	52.709
09	Ejecutivo	Global	2.196.215	28	737.928	4	105.418	5	131.773	2	52.709	17	448.028
09	Ejecutivo en Tecnologías de Información	Global	2.196.215	17	448.028	0	0	0	0	0	0	17	448.028
09	Profesional Gestión Bancaria 4	Global	2.196.215	20	527.092	13	342.610	1	26.355			6	158.127
09	Profesional Gestión Informática 3	Global	2.196.215	128	3.373.386	0	0	0	0	0	0	128	3.373.386
10	Analista Experto	Global	4.030.770	3	145.108			3	145.108				
10	Director de Departamento	Global	4.030.770	17	822.277	2	96.738	3	145.108	0	0	12	580.431
10	Profesional Gestión Bancaria 5	Global	4.030.770	3	145.108							3	145.108
12	Director de División	Global	5.166.000	4	247.968	1	61.992	0	0	1	61.992	2	123.984
12	Profesional en Investigación	Global	5.166.000	5	309.960	5	309.960	0	0	0	0	0	0
13	Economista en Jefe	Global	5.309.500	1	63.714	1	63.714						
06	Asistente Servicios Generales	Pluses	234.913	7	19.733	0	0	0	0	0	0	7	19.733
08	Asistente Servicios Institucionales 1	Pluses	266.978	6	19.222							6	19.222
09	Asistente Servicios Institucionales 2	Pluses	284.693	9	30.747	1	3.416	1	3.416	1	3.416	6	20.498
10	Técnico Servicios Institucionales 1	Pluses	303.662	2	7.288					1	3.644	1	3.644
12	Técnico Servicios Institucionales 2	Pluses	373.429	6	26.887	2	8.962	0	0	0	0	4	17.925
19	Oficial de Operaciones Bancarias 2	Pluses	546.855	1	6.562					1	6.562		
19	Profesional Gestión Bancaria 1	Pluses	546.855	12	78.747	1	6.562	0	0	4	26.249	7	45.936
21	Profesional Gestión Bancaria 2	Pluses	624.110	27	202.212	6	44.936			9	67.404	12	89.872

Categoría	Clase de puesto	Escala	Salario mensual global/básico planilla (en colones)	Total		Programa 01		Programa 02		Programa 03		Programa 04	
				Número de puestos	Total anual (miles)								
21	Profesional Gestión Informática 1	Pluses	624.110	2	14.979	0	0	0	0	0	0	2	14.979
22	Profesional Gestión Bancaria 3	Pluses	693.523	38	316.246	10	83.223	1	8.322	7	58.256	20	166.446
22	Profesional Gestión Informática 2	Pluses	693.523	4	33.289	0	0	0	0	0	0	4	33.289
25	Asistente de División	Pluses	863.762	4	41.461	2	20.730			1	10.365	1	10.365
25	Ejecutivo	Pluses	863.762	22	228.033	4	41.461	0	0	6	62.191	12	124.382
25	Ejecutivo en Tecnologías de Información	Pluses	863.762	2	20.730							2	20.730
25	Profesional Gestión Bancaria 4	Pluses	863.762	14	145.112	10	103.651	0	0	0	0	4	41.461
25	Profesional Gestión Informática 3	Pluses	863.762	7	72.556							7	72.556
31	Director de Departamento	Pluses	1.217.418	15	219.135	3	43.827	0	0	2	29.218	10	146.090
31	Profesional Gestión Bancaria 5	Pluses	1.217.418	1	14.609							1	14.609
36	Director de División	Pluses	1.765.457	3	63.556	0	0	1	21.185	0	0	2	42.371
	Total			837	16.402.327	154	2.914.890	33	821.749	67	870.607	583	11.795.082

Cuadro 26 Resumen general de la relación de puestos de servicios especiales BCCR, año 2022

Categoría	Clase de puesto	Escala	Número de puestos	Jornada semanal	Salario global mensual 2022 en colones	Número de meses	Total anual (miles)
05	Asesor Técnico Servicios Institucionales 2	S. Especiales	16	40 hrs	915.625	12	175.800
06	Asesor 1	S. Especiales	17	40 hrs	1.115.207	12	227.502
07	Asesor 2	S. Especiales	3	40 hrs	1.442.742	12	51.939
08	Asesor 3	S. Especiales	27	40 hrs	1.748.719	12	566.585
09	Asesor 4	S. Especiales	21	40 hrs	2.196.215	12	553.446
	Total salarios servicios especiales		84				1.575.272

**Cuadro 27 Resumen general de la relación de puestos de servicios especiales BCCR, año 2022
por programa**

Categoría	Clase de puesto	Escala	Salario global mensual 2022 en colones	Total		Programa 01		Programa 02		Programa 04	
				Número de puestos	Total anual (miles)	Número de puestos	Total anual (miles)	Número de puestos	Total anual (miles)	Número de puestos	Total anual (miles)
05	Asesor Técnico Servicios Institucionales 2	S. Especiales	915.625	16	175.800	16	175.800				
06	Asesor 1	S. Especiales	1.115.207	17	227.502	15	200.737	2	26.765		
07	Asesor 2	S. Especiales	1.442.742	3	51.939	3	51.939				
08	Asesor 3	S. Especiales	1.748.719	27	566.585					27	566.585
09	Asesor 4	S. Especiales	2.196.215	21	553.446					21	553.446
	<u>Total</u>			<u>84</u>	<u>1.575.272</u>	<u>34</u>	<u>428.476</u>	<u>2</u>	<u>26.765</u>	<u>48</u>	<u>1.120.031</u>