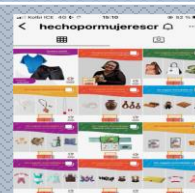


2022

FIDEICOMISO BANCO DE COSTA RICA-IMAS- BANACIO/73-2002

Informe de Evaluación Presupuestaria y
Ejecución I semestre 2022

ELABORADO POR: UNIDAD EJECUTORA DEL FIDEICOMISO



SAN JOSÉ, JULIO 2022



Tabla de Contenido

RESUMEN EJECUTIVO	4
PRESENTACIÓN DEL INFORME EVALUACIÓN PRESUPUESTARIA Y EJECUCIÓN SEMESTRAL	5
i. Avance en el cumplimiento de los objetivos y metas de los programas presupuestarios en función de los indicadores establecidos.....	5
ii. Detalle de desviaciones de mayor relevancia que afectaron los objetivos, metas y resultados de lo alcanzado con respecto a lo estimado previamente establecidos para cada uno de los programas presupuestarios.	28
iii. Análisis del desempeño institucional y programático, en términos de eficiencia, eficacia, economía y calidad en el uso de los recursos públicos, según el logro de objetivos, metas y resultados alcanzados en los indicadores de mayor relevancia, definidos en la planificación contenida en el presupuesto institucional aprobado....	29
iv. Avance en el cumplimiento de objetivos y metas de mediano y largo plazo considerando las proyecciones plurianuales	30
v. Propuesta de medidas correctivas y de acciones a seguir en procura de fortalecer el proceso de mejora continua de la gestión institucional	31
i. RESULTADOS DE LA EJECUCIÓN FINANCIERA.....	31
Análisis de los ajustes o variaciones del egreso, según partida presupuestaria	36
ii. PROYECTOS DE INVERSIÓN PÚBLICA.....	37
iii. REMUNERACIONES	37
iv. TRANSFERENCIAS.....	38
v. AMORTIZACIÓN E INTERESES DE LA DEUDA	39
vi. Identificación de necesidades de ajustes, ya sea a nivel de presupuestario o de ejecución, obtenida como resultado de las fases de control y evaluación presupuestaria.....	40
vii. Se anexan los estados financieros con corte al 30 de junio de cada año.....	40
ANEXOS.....	40

TABLAS DE CONTENIDO

Tabla 1: Comparación Monto ejecutado del presupuesto por Producto	6
Tabla 2: Monto Ejecutado Programa Presupuestario	6
Tabla 3: Nivel de ejecución de Metas físicas I semestre 1022 y Ejecución	7
Tabla 4: Personas beneficiarias con garantía	8
Tabla 5: Participación de los fideicomisarios garantizados.....	9
Tabla 6: Plan de servicios de apoyo 2022	10
Tabla 7: Detalle de los procesos de asistencia técnica	16
Tabla 8: Comparativo nivel de morosidad al cierre diciembre con respecto al cierre 30 junio 2022.	19
Tabla 9; Detalle de personas, % de cartera al día	21
Tabla 10: Análisis de criterios asociados a la cartera de crédito	22
Tabla 11: Avance en el cumplimiento de meta para seguimiento al emprendimiento.....	24
Tabla 12: NECESIDADES/ACCIONES DE MEJORA/RESULTADOS.....	24
Tabla 13: Comparación cuentas de balance	30
Tabla 14: Comparación de la proyección plurianual respecto a los ingresos reales	30
Tabla 15: PRINCIPALES DESVIACIONES REFLEJADAS	32
Tabla 16: Egresos Presupuestados y Reales	34
Tabla 17: RESUMEN DE EGRESOS REALES Y SUS VARIACIONES.....	35
Tabla 18: Detalle de las subpartidas afectadas en modificaciones presupuestarias.....	36
Tabla 19: Detalle de Plazas de la Unidad Ejecutora	37
Tabla 20: Detalle por subpartida Transferencias	39
Tabla 21: Detalle de la Partida de Amortización de préstamos e intereses	39

FIDEICOMISO BANCO DE COSTA RICA-IMAS-BANACIO/73-2002
Informe Evaluación y Ejecución Semestral
2022

RESUMEN EJECUTIVO

Como parte del Proceso Presupuestario, se presenta la Evaluación Presupuestaria Primer Semestre 2022 y la información complementaria de la Ejecución Presupuestaria, se valora en forma cuantitativa y cualitativa el cumplimiento de los objetivos, metas y los resultados alcanzados en el ejercicio presupuestario.

Para tal efecto se presenta el documento “Informe de Evaluación Presupuestaria y Ejecución Semestral al 30 de junio del 2022, los cuales brinda información del comportamiento de la ejecución de los Ingresos y Egresos, en el que se analiza el comportamiento de los ingresos por fuente de Financiamiento, del comportamiento de la ejecución general de los egresos, el resultado obtenido en la ejecución presupuestaria del primer semestre 2022.

Los principales resultados se presentan a continuación:

Los niveles de ejecución son satisfactorios dado que se logró cumplir con las metas físicas propuestas para el primer semestre 2022. Se obtuvo un 34.27% de ejecución presupuestaria, siendo una ejecución bajo, sin embargo, se hace la salvedad que las partidas de Amortización de Préstamos y Transferencias Corrientes tiene la particularidad que se da su ejecución si se da algunos de los eventos como son la ejecución de garantías y la liquidación de personal. Además, que los recursos destinados al pago de capacitación se tienen programado para el segundo semestre una vez se concluyan por parte de las universidades y colegios universitarios.

Las partidas más significativas en su ejecución fue el pago por el diferencial de tasa de interés, producto del acuerdo del Comité Director, de mantener el beneficio de diferencial de tasa de interés en un 6%; y el pago por garantía por incumplimiento de los deudores, los cuales disminuyo respecto a junio del 2021.

En términos de la colocación de garantías, el resultado fue satisfactorio se logró invertir la suma de $\$585,952,350.00$, en 284 personas que lograron el acceso al crédito. Lo ejecutado fue superior a lo proyectado.

Se destaca la labor de promoción y perfilamiento (diagnóstico previo) de las personas interesadas en un crédito, para valorar y conocer a la persona interesada de manera integral, en aspectos tales como: personales, habilidades emprendedoras, aspectos sociales de la familia, madurez del negocio en las áreas de finanzas, mercadeo y ventas, operaciones y organización. Con el fin de lograr una adecuada selección e identificación de personas beneficiarias del programa de FIDEIMAS.

Hecho relevante tiene que ver con las personas que recibieron crédito este año, y que muchas de ellas se encuentran en pobreza extrema, pero que según su perfilamiento fueron candidatas para un crédito. Sin embargo, es importante brindar un seguimiento periódico, porque podría reflejarse que las personas más necesitadas requieren reactivarse en su economía, o personas que antes estaban en pobreza no extrema cayeron a pobreza extrema.

Y sin duda las labores de seguimiento al emprendimiento con la articulación con los bancos y otros operadores para mejorar las condiciones de los créditos morosos y reactivarlos con refinamientos, o

mejores condiciones de pago con cuotas accesibles. Además, el seguimiento a los emprendimientos con mecanismos de control ya establecidos para mitigar el riesgo de abandono a las actividades productivas, atención de las deudas y sobre todos pensando en cambios en la situación socioeconómico con el éxito de los negocios.

Por último, el patrimonio del fideicomiso es robusto y permite llevar los beneficios establecidos de la ley, siempre resguardando el buen uso de ellos.

PRESENTACIÓN DEL INFORME EVALUACIÓN PRESUPUESTARIA Y EJECUCIÓN SEMESTRAL

a) Instrumento o mecanismo que confirme la oficialidad de la información:

Conforme a las NORMAS TÉCNICAS SOBRE PRESUPUESTO PÚBLICO (NTPP) R-DC-24-2012, publicadas en el Alcance Digital Nº 39 a la Gaceta Nº 64 del 29 de marzo de 2012 y modificado en resolución R-DC-073-2020 del 18 setiembre 2020, emitidas por la Contraloría General de la República, Nº 4.3.15/4.5.5/4.5.6 se presenta el Informe de Evaluación Anual Presupuestaria y Ejecución Semestral, del FIDEICOMISO BANCO DE COSTA RICA-IMAS-BANACIO/73-2002, conforme a los objetivos de la Ley 8184. El presente documento fue aprobado por el Comité Director del Fideicomiso Banco de Costa Rica-IMAS-BANCIO/73-2002, mediante Acuerdo Firme Nº086-2022 en acta 013-2022 celebrada el 20 julio del año 2022.

b) Informe de la evaluación presupuestaria

i. Avance en el cumplimiento de los objetivos y metas de los programas presupuestarios en función de los indicadores establecidos

PROGRAMA PRESUPUESTARIO: FID BCR-IMAS-BANACIO/73-2002

DESCRIPCIÓN: Mejorar la calidad de vida de mujeres o familias empresarias en condición de pobreza, facilitando el acceso a recursos técnicos y financieros para crear, desarrollar y fortalecer actividades productivas en forma individual o grupal, así garantizar la consolidación de su unidad productiva, que les permita la competitividad, para la inserción en el mercado.

Ante el Sistema de Presupuesto Públicos (SIPP) se tiene registrado el PROGRAMA PRESUPUESTARIO FID BCR-IMAS-BANACIO/73-2002, que destina recursos a cuatro productos:

1. Garantías FIDEIMAS: Facilita el acceso a préstamos reembolsables con respaldo de garantías ante los intermediarios financieros, para que fortalezcan o consoliden una actividad productiva, que les permita la generación de ingresos.
2. Diferencial de la tasa de interés FIDEIMAS: Facilita el acceso a préstamos reembolsables con tasas de interés diferenciada en condiciones favorables que fortalecen la actividad productiva.
3. Servicios de Apoyo FIDEIMAS: Brindan oportunidades a las personas o grupos que requieren capacitación, asistencia técnica y seguimiento para el fortalecimiento y desarrollo de emprendimientos productivos.

4. Gasto operativo para la operación de la prestación de los servicios del Fideicomiso, que incluye el gasto por comisión fiduciaria

En este apartado se pretende dar a conocer los resultados del cumplimiento de objetivos y metas del programa presupuestario FID BCR-IMAS-BANACIO/73-2002, asociado a las metas presupuestarias y físicas de los beneficios que otorga el fideicomiso:

En términos de programa presupuestario el monto ejecutado a junio 2022 fue inferior en un 6.12% respecto al cierre de junio del año 2021, y se da principalmente por las variaciones según los productos del programa presupuestario. A continuación, el detalle:

**Tabla 1: Comparación Monto ejecutado del presupuesto por Producto
(En colones, términos absolutos y relativos)
(primer semestre 2022)**

Productos	Monto ejecutado	Monto ejecutado	Variaciones	
	I semestre 2021	I semestre 2022	Absoluta	Relativa
Garantías	148,477,515.29	94,826,351.78	-53,651,163.51	-56.58%
Servicios de Apoyo	13,378,668.12	5,940,000.01	-7,438,668.11	-125.23%
Diferencial de la tasa de interés	67,935,739.99	84,410,165.89	16,474,425.90	19.52%
Gasto operativo para la operación de FIDEIMAS	223,019,302.17	241,525,874.29	18,506,572.12	7.66%
Totales	452,811,225.57	426,702,391.97	-26,108,833.60	-6.12%

Según los datos anteriores se observa la variación total del gasto de un 6.12% respecto al primer semestre del año anterior. La variación más significativa se da en el fondo de servicios de apoyo de un 125.23% y se da principalmente por la programación de los desembolsos, según los contratos con los proveedores de capacitación, que su mayor ejecución se da en el segundo semestre 2022. Otra variación significativa fue en el monto presupuestario para atender los pagos de la ejecución de Garantías, con una disminución de un 56.58% respecto al año anterior; situación favorable ya que se ejecutaron menos garantías de personas morosas en la cartera de préstamos.

Por otra parte, haciendo una valoración de la ejecución presupuestaria, al 30 de junio se ha ejecutado un 34.97%, conforme a los productos presupuestarios. En la tabla siguiente, se muestra el detalle:

**Tabla 2: Monto Ejecutado Programa Presupuestario
FID BCR-IMAS-BANACIO/73-2002
(en colones, %)**

Objetivo	Producto	Presupuesto Anual	Monto Ejecutado I semestre	% Ejecutado
Atender el pago de garantías	Garantías	262,792,901.18	94,826,351.78	36.08%
Brindar oportunidades a las personas o grupos que requieren capacitación, asistencia técnica y seguimiento para el fortalecimiento y desarrollo de emprendimientos productivos.	Diferencial de la tasa de interés	161,558,030.52	84,410,165.89	52.25%
Facilitar el acceso a préstamos reembolsables con tasas de interés diferenciada en condiciones favorables que fortalecen la actividad productiva.	Servicios de Apoyo	100,383,930.76	5,940,000.01	5.92%
Facilitar el otorgamiento de los beneficios, con gastos operativos y del fiduciario	Gasto operativo para la operación de FIDEIMAS	695,312,699.18	241,525,874.29	34.74%
	Totales	1,220,047,561.65	426,702,391.97	34.97%

Como parte de la gestión del programa presupuestario FID BCR-IMAS-BANACIO/73-2002, se tiene como parte de la meta la inversión realizable en garantías a favor de las personas beneficiarias en el acceso al crédito, que no forma parte de presupuesto dado que son recursos que provienen de la Reserva del Fondo Patrimonial destinado al otorgamiento de esas garantías, y que no constituye una obligación financiera sino hasta que se materialice algún incumplimiento de la persona deudora ante el fideicomisario garantizado. El monto invertido en garantías corresponde a la suma de ¢585,952,350.00 con los cuales se logró apoyar a 284 personas.

A continuación, se presenta el cumplimiento de las metas físicas.

Tabla 3: Nivel de ejecución de Metas físicas I semestre 1022 y Ejecución según Programa Presupuestario FID BCR-IMAS-BANACIO/73-2002 POI 2022 (EN NÚMERO y %)

Objetivos	Indicador de gestión 2022	Meta Física semestre	Número personas beneficiarias	% ejecución primer semestre 2022	Observaciones
Facilitar el acceso a préstamos reembolsables con respaldo de garantías ante los intermediarios financieros, para que fortalezcan o consoliden una actividad productiva, que les permita la generación de ingresos.	Cantidad de personas beneficiarias de garantías	266 Al menos 65% mujeres	284 66.43% mujeres 39.44% sector agropecuario (37.50% son mujeres)	106.77%	La ejecución del primer semestre fue superior a los programado y cumpliendo la meta de mujeres beneficiarias
Brindar oportunidades a las personas o grupos que requieren capacitación, asistencia técnica y seguimiento para el fortalecimiento y desarrollo de emprendimientos productivos.	Cantidad de personas con capacitación y asistencia técnica	0	0	100%	Las capacitaciones y asistencias técnicas están en proceso se tiene resultados en el segundo semestre
Facilitar el acceso a préstamos reembolsables con tasas de interés diferenciada en condiciones favorables que fortalecen la actividad productiva.	Cantidad de Personas y organizaciones con diferencial de tasa de intereses	2275 Al menos 65% mujeres	2509 62.18% mujeres	110.29%	La ejecución del primer semestre fue superior a los programado; sin embargo, se espera recuperar la meta de mujeres en el segundo semestre

En el marco del Fideicomiso el programa sustantivo son las garantías que se otorgan a favor de las personas para que logren el acceso al crédito, este mecanismo lo indica la Ley de creación 8184 como **“financiamiento de garantías adicionales y subsidiarias a estos créditos”**; no obstante, a este mecanismo se le asocia el beneficio de diferencial de tasa de interés como lo dice la Ley de **“facilitar el otorgamiento de créditos con tasas de interés favorables”**. A continuación, detallamos las acciones para la prestación de este beneficio:

BENEFICIO ACCESO AL CRÉDITO POR MEDIO DE GARANTÍAS:

En el cumplimiento a la Ley 8184 (reformada en febrero 2022), en el primer semestre año 2022, y el cronograma para la ejecución física y financiera de las metas, se planteó una meta de favorecer al menos 266 personas en condiciones de pobreza y organizaciones que no tienen acceso a un crédito productivo porque no cuentan con garantías. En el primer semestre se logró un 106.77% de la meta

con una mayor participación de las mujeres de un 66.43% superando la meta establecida de favorecer al menos un 65%.

Antes del análisis es importante señalar que los recursos para la inversión en garantías a favor de las personas beneficiarias para el acceso al crédito, no está incluido en el presupuesto dado que son recursos que provienen de la Reserva del Fondo Patrimonial destinado al otorgamiento de esas garantías y no constituye una obligación financiera sino hasta que se materialice algún incumplimiento de la persona deudora ante el fideicomisario garantizado.

Primero se destaca la labor de promoción y perfilamiento (diagnóstico previo), para valorar y conocer de manera integral a la persona interesada en un crédito, en aspectos tales como: personales, habilidades emprendedoras, aspectos sociales de la familia, madurez del negocio en las áreas de finanzas, mercadeo y ventas, operaciones y organización. Con el fin de lograr una adecuada selección e identificación de personas beneficiarias del programa FIDEIMAS, previo a ser referido a los fideicomisarios garantizados para el inicio del trámite de crédito. Las labores de los promotores en el perfilamiento es clave para garantizar un buen desempeño del programa. Al 30 de junio y por los mecanismos virtuales y presenciales, se atendió a 3166 personas, de los cuales únicamente 682 personas logran obtener una referencia para ser atendidas por los fideicomisarios garantizados. En las tareas de promoción virtuales o presenciales se les permite a las personas recibir la charla, conocer los requisitos de acceso al crédito y las condiciones que debe tener el emprendimiento para que sea financiable con un crédito. De las 682 referencias (FOGAS) se concretó en crédito un 26.98%, quedando por resolver para el segundo semestre un 73.02%. No obstante, se llega a colocar 284 créditos tomando en cuenta referencias del año 2021 sin antes haber sido resueltas.

Los resultados durante el primer semestre 2022 fueron bastante satisfactorios; los recursos reservados del Fondo Patrimonial para el otorgamiento de garantías son de €651.159.319.72, y se logró invertir la suma de €585,952,350.00, lo que significa que el monto colocado fue inferior al monto reservado. No obstante, la participación de personas con acceso al crédito fue superior a la meta en un 6.77%.

La colocación de garantías en el primer semestre 2022 únicamente creció un 1.07% respecto al primer semestre 2021.

En la tabla siguiente se muestra los datos de colocación por año y ARDS, y muestra la alta colocación en la Región Brunca donde se han sumado organizaciones con el fideicomisario PRONAMYPE.

**Tabla 4: Personas beneficiarias con garantía
(ARDS, año y número)**

ARDS	número créditos	monto crédito	monto garantías	% participación
ALAJUELA	13	19,088,000.00	19,088,000.00	3.26%
BRUNCA	79	166,184,600.00	164,284,600.00	28.04%
CARTAGO	17	24,759,750.00	24,759,750.00	4.23%
CHOROTEGA	23	37,005,000.00	37,005,000.00	6.32%
HEREDIA	14	34,560,000.00	34,560,000.00	5.90%
HUETAR ATLANTICA	13	22,500,000.00	22,500,000.00	3.84%
HUETAR NORTE	51	130,285,000.00	130,285,000.00	22.23%
NORESTE	21	37,950,000.00	37,950,000.00	6.48%
PUNTARENAS	47	102,900,000.00	101,520,000.00	17.33%
SUROESTE	6	14,000,000.00	14,000,000.00	2.39%

ARDS	número créditos	monto crédito	monto garantías	% participación
Totales	284	589,232,350.00	585,952,350.00	100.00%

A continuación, se muestra que las personas mayoritariamente se encuentran en la condición de pobreza no extrema, sin embargo, sigue siendo alto las mujeres y hombres en la condición de pobreza extrema que buscan el crédito para invertir en sus negocios. Lo bueno es que las condiciones de FIDEIMAS son muy favorables, apoyando a los negocios con un diferencial de tasa de interés.

Es importante brindar un seguimiento periódico, porque podría reflejarse que las personas más necesitadas requieren reactivarse en su economía, o personas que antes estaban en pobreza no extrema cayeron a pobreza extrema.

Ilustración 1: Condición de pobreza población beneficiaria garantías

	FEMENINO	187	%
<i>EXTREMA</i>		79	42.25%
<i>NO EXTREMA</i>		107	57.22%
<i>NO POBRE</i>		1	0.53%
MASCULINO		97	
<i>EXTREMA</i>		43	44.33%
<i>NO EXTREMA</i>		54	55.67%
Total general		284	

Por otra parte, otro de los elementos de análisis es la evaluación a los fideicomisarios garantizados quienes atienden las solicitudes de crédito, y su participación en el cumplimiento de las metas. La tabla siguiente muestra el número de créditos otorgados:

Tabla 5: Participación de los fideicomisarios garantizados en el otorgamiento garantías (en nombre, número y año)

FIDEICOMISARIOS/AÑO	I SEMESTRE			OBSERVACIONES
	2020	2021	2022	
BANCO NACIONAL DE COSTA RICA (BNCR)	129	152	142	Disminuyó la colocación
BANCO POPULAR (BPDC)	41	56	45	Disminuyó la colocación, cambio de metodología que se espera repunte en el segundo semestre
COOPESERVIDORES	5	1	2	Se reactiva
FID. 02-99 PRONAMYPE/MTSS/BPDC	26	36	37	Se mantiene su colocación en R. Brunca
FUNDECOOPERACION	35	34	58	Crece considerablemente

Fuente SABEN

Según se observa en la tabla anterior, el apoyo a personas con emprendimientos fue mayor en el primer semestre 2022 que el primer semestre del año 2021, Sin embargo, se observa que únicamente fueron 3 fideicomisarios que apoyaron las solicitudes de crédito. La mayor participación la tuvo el Banco Nacional de Costa Rica en la aprobación de créditos de un 50.00 % menor que el primer semestre 2022 (54.09%). Se debe hacer valoraciones con los enlaces, para que la colocación en el segundo semestre 2022 sea superior.

PRODUCTO DE GARANTÍAS: BENEFICIO ACCESO A MEJORES CONDICIONES DE CRÉDITO RELACIONADOS CON LA TASA DE INTERÉS

En otro orden de ideas, el programa de garantías está asociado al beneficio de diferencial de tasa de interés que significa mejorar las condiciones del crédito a la población beneficiaria. Este beneficio responde al mandato de Ley de “facilitar el otorgamiento de créditos con tasas de interés favorables”.

En el primer semestre 2022, se mantuvo el beneficio del diferencial de tasa de interés del 6% anual. Se planteó una meta semestral de favorecer a 2275 personas cumpliendo la meta en un 110.29%. Las mujeres tienen una representación de un 62.18%, no cumpliendo con la meta del al menos el 65% de las mujeres con dicho beneficio; sin embargo, todas las mujeres que están presentes en los saldos de la cartera de crédito, cuentan con dicho beneficio. Para el segundo semestre el diferencial se redujo al 5% según acuerdo del Comité Director.

La tasa promedio de crédito apoyada con el beneficio del diferencial de tasa de interés fue de un 6.39%, sin diferencial que va desde el 3% al 6%, y asociada a la tasa básica pasiva establecida por Banco Central de Costa Rica. Nuestras personas beneficiarias tienen condiciones de crédito especiales y así el flujo de efectivo de sus negocios no se ve afectado por la tasa de interés.

BENEFICIO SERVICIOS DE APOYO: BENEFICIO ACCESO A SERVICIOS DE APOYO, CAPACITACIÓN Y SEGUIMIENTO

Otro de los mecanismos y con igual importancia es la “**prestación de servicios de apoyo, capacitación y seguimiento de la actividad productiva**”.

La ley de creación del fideicomiso establece como otro de los mecanismos de apoyo la prestación de servicios de apoyo, capacitación y seguimiento de la actividad productiva en todas sus fases, con el fin de dar sostenibilidad a los proyectos productivos en beneficio de las mujeres o las familias en situación de pobreza.

El Comité Director en acta 004-2022 del 23 de febrero 2022, aprobó el Plan de Servicios de apoyo y cuyo objetivo general fue promover el desarrollo de personas u grupos organizados, por medio de los procesos socio productivos, empresariales y como objetivos específicos según la tabla siguiente:

Tabla 6: Plan de servicios de apoyo 2022

**FIDEICOMISO BANCO DE COSTA RICA-IMAS-BANACIO/73-2002
PLAN DE SERVICIOS DE APOYO 2022**

OBJETIVO GENERAL	OBJETIVOS ESPECIFICOS	Población meta	Indicador	DEMANDA	Tipo Servicio de apoyo	Estrategia	Tipo de mecanismo de acceso
Brindar oportunidades a las personas o grupos que requieren apoyo financiero, capacitación, asistencia técnica y seguimiento para el fortalecimiento y desarrollo de emprendimientos productivos.	1. Brindar acompañamiento empresarial, mediante asistencia y asesoría que le permita a cada persona beneficiaria o grupo organizado la toma de decisiones correctas para la reactivación económica del negocio	Personas beneficiarias o grupos organizados de garantías-crédito	Cantidad de personas que terminaron las 3 fases de la asistencia técnica.	500	Acompañamiento empresarial mediante asistencia técnica y asesoría por medio de un diagnóstico, un plan de acción y seguimiento en áreas de administración, mercadeo y ventas.	Se refieren listados de personas que se encuentran dentro de la población FIDEIMAS para que sean atendidas.	Se atiende por medio del proceso de contratación n SP-001-2020 (Universidades o Colegios Públicos)
		Personas beneficiarias o grupos organizados de garantías de crédito	Cantidad de personas que recibieron asistencia técnica	720	Acciones de seguimiento a los planes de acción según asistencia técnica 2020-2021	Se refieren según las Atenciones realizadas en el proceso de AT 2021	Se atiende por medio de las personas promotoras, no media contratación
	2. Incrementar los conocimientos técnicos de promoción y ventas mediante la mejora de la imagen y comercialización de las actividades productivas en la fase post-crédito.(modalidad virtual)	Personas beneficiarias o grupos organizados de garantías-crédito	Cantidad de personas que complete la capacitación.	45	Estrategias de Comercialización con elementos de imagen, Promoción y ventas: esta capacitación tiene la finalidad de capacitar facilitar herramientas que coadyuven en la comercialización de los productos: pricing, estrategia de comercialización (productos temporada, promociones, análisis de la competencia, estudios de precios, ventas	Se refieren listados de personas que se encuentran dentro de la población FIDEIMAS para que sean atendidas.	Se atiende por medio del proceso de contratación n SP-004-2019 (Programa Semilla) Comenzar proceso de contratación para realizar un proceso en el segundo semestre.
	3. Realizar la selección de emprendimientos para que ingresen a la plataforma de comercio electrónico.	Personas beneficiarias de garantías-crédito ó personas beneficiarias ideas productivas financiadas por el IMAS	Número de personas o grupos organizados seleccionados para la plataforma.	100	Acompañamiento y selección para la plataforma de comercio electrónico de acuerdo con los términos de referencia	Referir emprendimientos con productos atractivos para que entren en un proceso de selección para la plataforma de comercio electrónico.	Se debe realizar un proceso de contratación para realizar el proceso de selección y a la vez con un programa con el INA
	4. Brindar charlas que capaciten a la población en el uso de la aplicación WhatsApp Business y el Market Place de Facebook.	Personas beneficiarias o grupos organizados de garantías-crédito	Cantidad de personas que completen el proceso.	200	Charlas presenciales en temas diversos como "Aprender a usar la herramienta del WhatsApp Business y la Plataforma de Comercio de Facebook con el fin de aumentar las ventas de la población beneficiaria". (20 por Área Regional)	Coordinación con los promotores para que se habilite un espacio en las diferentes zonas regionales donde se pueda realizar el proceso y para la identificación de	Coordinación con las universidades y proveedores que puedan brindar la capacitación.
5. Brindar capacitación en		Número de personas		• Buenas prácticas para la gestión de un		Se atiende por	

**FIDEICOMISO BANCO DE COSTA RICA-IMAS-BANACIO/73-2002
PLAN DE SERVICIOS DE APOYO 2022**

OBJETIVO GENERAL	OBJETIVOS ESPECIFICOS	Población meta	Indicador	DEMANDA	Tipo Servicio de apoyo	Estrategia	Tipo de mecanismo de acceso
	temas diversos con apoyo del INA	Personas referidas por el IMAS		Al menos 200 personas	<p>emprendimiento: factores que contribuyen al éxito.</p> <hr/> <ul style="list-style-type: none"> • Ventas exitosas: Técnicas para realizar ventas efectivas. • Plan de mercadeo haciendo uso de los recursos tecnológicos. • Rediseño de productos y servicios: una oportunidad para innovar. • Metodologías ágiles para implementar un modelo de negocio. • Promocione su empresa en Redes Sociales (Nivel 1, 2 y 3) • Gestión Administrativa básica para mi empresa mediante el uso de herramientas tecnológicas. • Contabilidad de costos para empresas: industriales, Servicios y Productos Tradicionales y Agrícolas • Contabilidad Básica. • Análisis Financiero Contable Básico para mi Negocio. • Elaboración de Presupuestos. • Creación, Implementación y desarrollo de mi negocio. • ¿Cómo legalizar mi empresa? • Innovación en PYMES. • Promocionando la imagen de mi emprendimiento a través de la WEB. • Marketing Digital para mi negocio. • Gestión del Talento Humano. • Fundamentos de Comercio Electrónico 	las personas participantes.	coordinación con el INA
	6. Participar a la población objetivo en espacios de comercialización	Personas deudoras de la cartera de población	Número de personas apoyadas	200	Participación en espacios de comercialización, como ferias, regionales o locales, plataforma hecha por mujeres, página web FIDEIMAS, entre otros	Se promueve las alianzas público-privadas	

Para elaborar el Plan de Servicios de Apoyo, se tomó en consideración dos aspectos de suma relevancia que marcan la pauta sobre la elaboración de este.

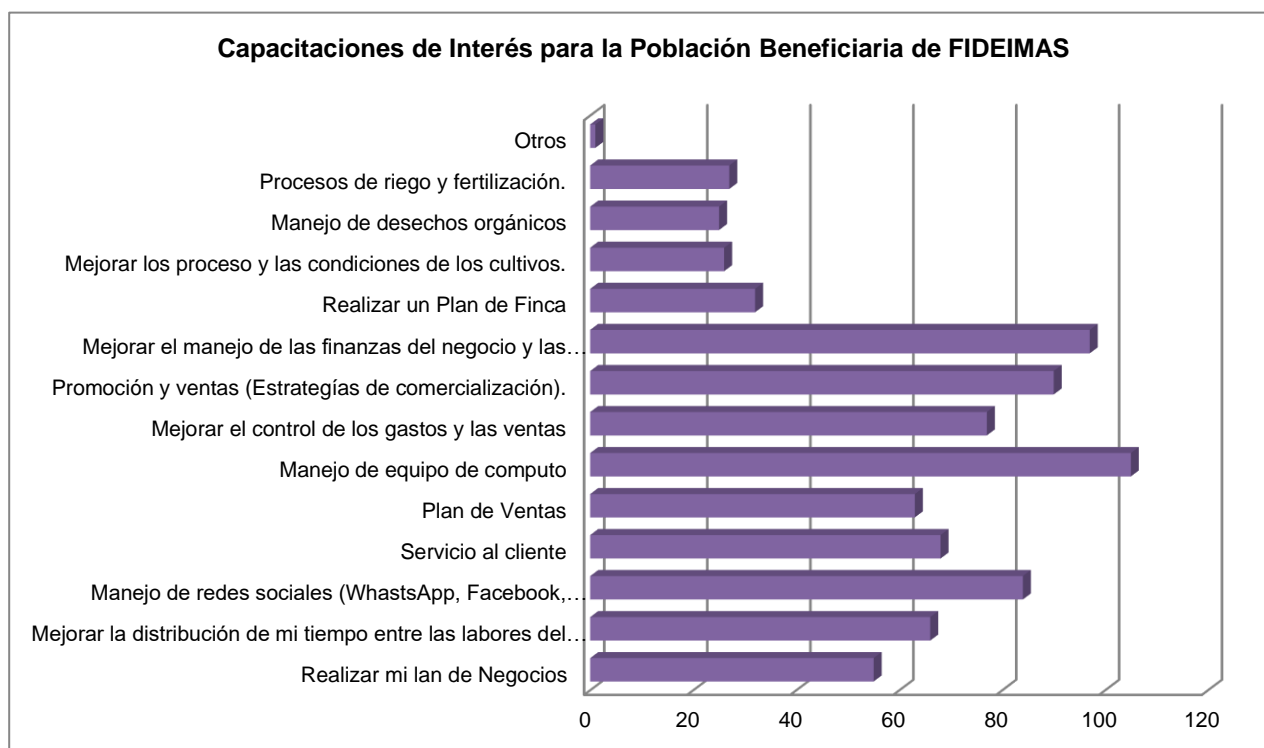
En una primera instancia se consideró las necesidades presentes en la población, identificando aquellas temáticas que son prioridad para atender. Esto se logró por medio de una encuesta enviada a todas las personas que se encontraban en la cartera del crédito del mes de diciembre del 2021.

Dentro de las consultas planteadas se consultó sobre la condición en la que se encuentra el negocio actualmente, donde el 89% aproximadamente comentan que están con su negocio abierto o cuentan con una actividad productiva, mientras que un 10% menciona que pese a que cerraron el negocio están pensando en abrirlo nuevamente en este 2022.

En la encuesta se consultó sobre la modalidad para impartir las capacitaciones, donde el 41.7% comenta que desean realizar los procesos virtuales, mientras que el restante 58.3% cuentan con disposición para realizar el proceso presencial.

Para el correcto desarrollo de los procesos de capacitación se les consultó si contaban con herramientas digitales (acceso a internet, computadora, teléfono con acceso internet) para realizar el proceso donde el 96% aproximadamente indico contar con alguna de ellas.

En el siguiente gráfico se reflejan las respuestas brindadas por la población mediante la encuesta:



El segundo aspecto que se consideró fue la consulta a las personas promotoras de Fideimas sobre debilidades presentes en la población y posibles que se pudieran solventar por medio de capacitaciones.

Una vez analizado los puntos anteriores, se extraen los procesos que se desarrollarán durante este año 2022, siendo el más relevante el proceso de Asistencia técnica y acompañamiento empresarial.

Otro insumo utilizado fueron los informes enviados por las universidades y el impacto que se detectó por medio de la evaluación realizada al proceso de Asistencia Técnica, siendo la respuesta a muchas de las necesidades de capacitación que tiene la población beneficiaria. Este proceso a su vez permite atender varias de las solicitudes de capacitación que se reflejan en el gráfico anterior.

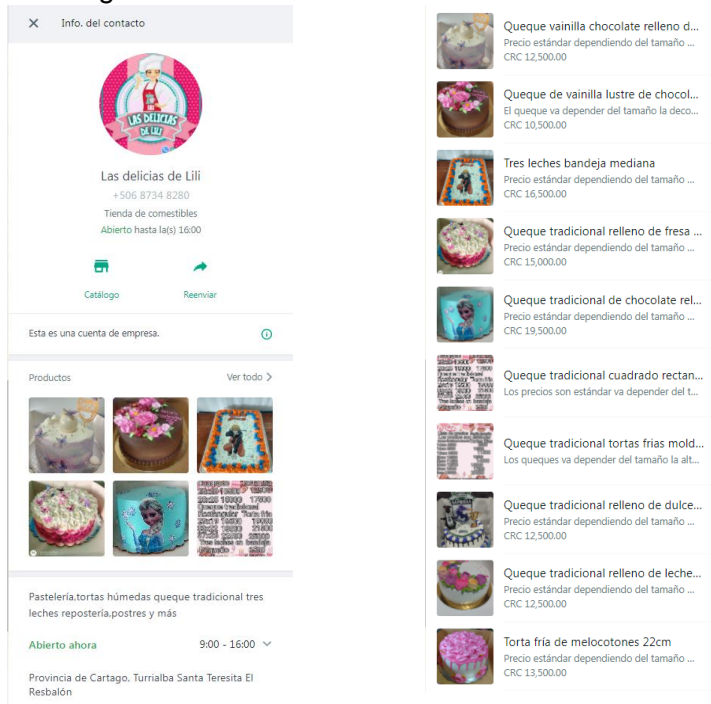
Es importante rescatar que los promotores dan seguimiento a las acciones planteadas en la Asistencia Técnica del año anterior, a fin de darle continuidad al proceso.

También se cuenta con el proceso de Promoción y Ventas, realizado por el Programa Semilla, cuyo contrato venció en el mes de abril y se amplió por un año más.

Aquellas personas que ingresen al proceso de selección pero que presenten algunas debilidades son atendidas con los procesos que se encuentran abiertos para mejorar aquellas falencias detectadas y que puedan entrar en la plataforma.

Para este proceso de capacitación se propone una charla/capacitación en la que se desarrolle y potencie las habilidades y conocimientos en el manejo de la aplicación de WhatsApp Business y el mercadeo por medio de la Plataforma del Market Place de Facebook ya que el desarrollo de esta habilidad favorece al incremento de las ventas.

Para el desarrollo de este proceso se toma como referencia que más del 35% la población comentó que le gustaría una capacitación para el manejo de redes sociales. Adicionalmente en el CUC se desarrolló una capacitación muy similar con las personas que quisieran participar de los casos referidos para asistencia técnica y los resultados fueron muy favorables. El caso de doña Liliana Alvarado Cerdas, cédula 303160527, expone el gran impacto que tiene este proceso, donde nos comparte su experiencia en la implementación de esta herramienta y algunas de las imágenes de cómo se ve hoy en día su catálogo de ventas:



En resumen, como resultado de la encuesta, se concluyó continuar con las asistencias técnicas personalizadas y continuar con los contratos de consumo por demanda con las universidades públicas; y además se recurre a apoyos no pagados, de ofrecimientos del INA, UNED, CUC y ONUMJERES (webinar), para llevar capacitaciones en los temas reflejados en la encuesta.



Por medio de una coordinación realizada con la agencia de las Naciones Unidad ONUMJERES, se logró el financiamiento y ejecución de un proceso de selección y calificación para la Plataforma HECHO POR MUJERES de aproximadamente 100 mujeres. Se convocó a un total de 125 mujeres para que recibieran el proceso de selección y calificación para el ingreso de hechopormujeres.cr. De las 125 mujeres, solamente 55 quedaron en el proceso de selección y actualmente hay 37 mujeres que ya se suman al total de mujeres en la plataforma.

La meta anual de servicios de apoyo es favorecer a 500 personas en procesos de capacitación y asistencia técnica. Para la identificación de personas se tomó como base los datos de las personas que, al cierre del mes de noviembre del 2021, mantenían obligaciones crediticias con FIDEIMAS.

**Metas 2022
(EN NÚMERO Y COLONES)**

Descripción del Producto	Unidad de medida	Indicador de gestión 2022	Meta Anual	Recursos (en ¢)
Servicios de Apoyo FIDEIMAS: Brindan oportunidades a las personas o grupos que requieren capacitación, asistencia técnica y seguimiento para el fortalecimiento y desarrollo de emprendimientos productivos.	Número de personas o grupos organizados	Cantidad de personas o grupos organizados con capacitación, asistencia técnica y seguimiento, durante el periodo del beneficio.	500 al menos un 65% a mujeres	Recursos provenientes de los aportes del IMAS 100,383,930.76

Las personas referidas a las universidades y colegios universitarios para las asistencias técnicas fueron la suma de 827 de éstas la cantidad de personas activas en el proceso al cierre del primer semestre son de 414, los cuales el 43% son mujeres. No obstante, la dinámica siempre se da que se deben sustituir personas, porque muchas de las personas referencias no están anuentes a participar.

Por otra parte, se tiene abierto el curso financiado con fondos del fideicomiso, que consiste en promover estrategias de comercialización y marketing. Estas capacitaciones aún no han concluido y se pretende

beneficiar a 36 mujeres. Además 125 mujeres lograron concluir el proceso de selección y calificación para hecho por mujeres apoyado por ONUMUJERES.

A continuación, la tabla resumen de los servicios de apoyo:

Tabla 7: Detalle de los procesos de asistencia técnica
(número de personas)

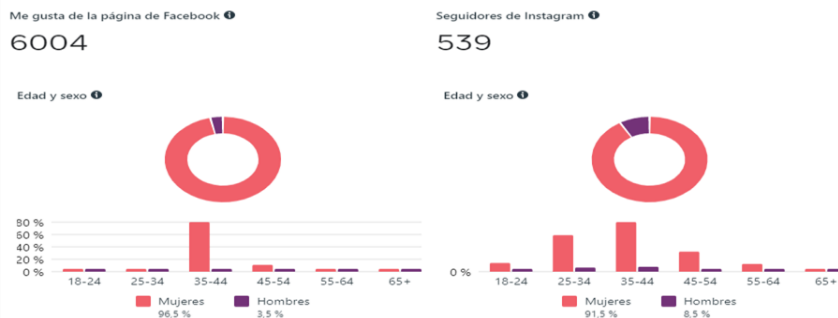
Modalidad apoyo	Cantidad personas	Fuente de financiamiento
Asistencia técnica	414 con diagnóstico concluido	FIDEIMAS
Calificación y selección de mujeres para hecho por mujeres	125 mujeres	ONUMUJERES
Mujeres ingresadas a la página HxM	36	ONUMUJERES (apoyo de pasante)

BENEFICIO ACCESO PLATAFORMA HECHOPORMUJERES.CR

Las principales acciones durante el primer semestre fueron:



- 1) Desarrollo de una estrategia de marketing digital, con el apoyo de ONUMUJERES, para dar a conocer a todo público la página de comercio electrónico. Creación de estrategia de marketing digital (medios propios, pagados, compartidos), redacción y diseño de alrededor de 200 contenidos para redes sociales; creación de 10 videos de historias de mujeres emprendedoras, comunicación interinstitucional, apoyo en diseño y redacción de textos, Definición de acciones de prelanzamiento y lanzamiento y definición de tácticas para SEO y Pauta Digital. Con los siguientes resultados:

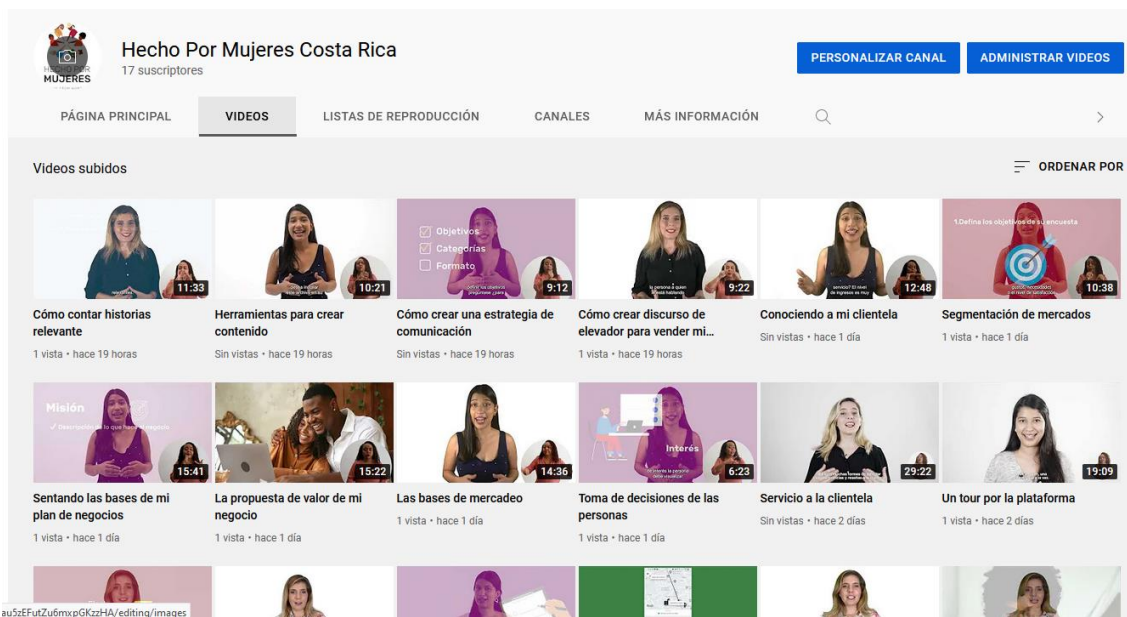


- 2) Desarrollo de un nuevo proceso de selección y calificación para la plataforma, de más mujeres con productos valorados; para lo cual también se tuvo el apoyo de ONUMUJERES, con la disponibilidad de una consultora, los cuales se valoraron 125 mujeres, y a la fecha ya se tiene ingresadas una totalidad de 74 mujeres con diferentes categorías de productos. Según procesos de valoración:

Tabla de evaluación

PLATAFORMA DE COMERCIO ELECTRONICO FIDEIMAS, ONUMUJERES			
EVALUACION DE EMPRESAS			
El objetivo de esta valoración es realizar una evaluación de las empresas elegibles para participar en la plataforma de comercio electrónico. Para realizar esta valoración, se debe puntuar, los criterios que determinan los niveles de conocimientos relacionados con el diseño de nuevos productos, su producción y la comercialización.			
		Criterios de Evaluación:	
PRIMER APELLIDO:		A. Excelente: Puntuación 80 a 100	
NOMBRE:		B. Intermedio: Puntuación de a 80	
NOMBRE DE LA MARCA:		C. Intermedio: Puntuación menor a 80	
PRODUCTO:			
CRITERIO DE PUNTUACION			
CRITERIO	EXCELENTE 5 / SATISFACTORIO 4 / ADECUADO 3 / MEJORABLE 2 / INSUFICIENTE 1	PUNTAJE	VALORACION
Empresa o emprendimiento			
Nivel de Formalización (COP, en sus INSTALACIONES)			
Años de Experiencia en su Actividad			
Formación Laboral dedicada a su Empresa			
Nivel de Conocimiento de su Actividad			
Balance entre Fortalezas y Debilidades Empresariales			
Capacidad de Diseño y Desarrollo de Productos			
Comprensión de las Necesidades del Usuario			
Originalidad y Creatividad de la Oferta			
Diseño			
Aplica Criterios de Sostenibilidad en su Proceso			
Potencial del Producto para Impactar a Nuevos Mercados			
Nivel de Manejo de la Técnica u Oficio			
Producción			
Nivel de Control Precisión del Producto (Acabados, Funcionalidad)			
Compatibilidad entre Precio al Cliente y el por Mayor			
Relación entre Amplitud de Inventario y Capacidad de Producción			
Organización de la Producción			
Experiencia en Venta en Línea			
Presentación del Producto (Empaques, Etiquetado, Otros)			
Comercialización			
Creación de Contenidos para Mercado en Línea (Fotos, videos, etc.)			
Manejo de Redes Sociales y Web para Marketing			
Nivel de Preparación actual para Participar en Comercio Electrónico			
		EVALUACION	100

- Participación en el desarrollo e implementación de una versión Magento 2.4 y disponer de otro mecanismo de entrega de productos, los cuales se espera que en el tercer trimestre de este año ya se encuentren en vivo.
- Desarrollo de capacitaciones para las mujeres aprovechando los webinar, que ONUMUJERES contrató y dispuso para FIDEIMAS. En el canal de YouTube, se localizan los videos testimoniales, y de capacitación para las usuarias activas en la plataforma, como un medio más de difusión de contenido tanto didáctico como publicitario.



- Valoración de 51 mujeres más para hechopormujeres en el segundo semestre 2022.
- Atención de redes sociales y posteo de contenidos sobre las mejoras de hechopormujeres.cr
- Mejoras en el proceso de selección y calificación:



Los resultados de todos estos procesos de acompañamiento se tienen programados en el último trimestre 2022.

LABORES DE SEGUIMIENTO FINANCIAMIENTO Y EMPRENDIMIENTO:

En cuanto a las labores de seguimiento, a la luz del reciente informe de la Contraloría General de la República este apartado se divide en dos procesos de seguimiento, y en algunos casos se realizan simultáneamente.

1. SEGUIMIENTO AL FINANCIAMIENTO

El alcance de las labores de seguimiento al financiamiento está netamente relacionado con las personas deudoras, de la cartera de préstamos activos al 30 de junio 2022 y las tareas de acompañamiento a las personas beneficiarias en la mejora de la atención al crédito. Entre las tareas se da el seguimiento a los casos morosos, atención de arreglos de pago, búsqueda de mecanismos de refundición, ampliaciones de plazo, sin dejar de lado las subrogaciones de derechos.

La Unidad Ejecutora viene aplicando las estrategias de seguimiento y las acciones implementadas a nivel del seguimiento total de la cartera de préstamos. Los mecanismos de seguimiento al financiamiento y acciones de reducción de la morosidad se detallan a continuación:

1. Revisión mensual de los saldos de la cartera de crédito y los casos morosos.
2. Revisión de las condiciones del crédito cuando amerita y la mejora en el servicio de las deudas.
3. Gestión de cobro por medio de llamada telefónica (contactor deudor).
4. Gestión de cobro en conjunto con personal de los fideicomisarios garantizados.
5. Gestión de trámite de arreglos de pago con los fideicomisarios garantizados.
6. Visitas domiciliarias a las personas morosas cuando se requiera.
7. Gestión de procesos de capacitación y asistencia técnica que coadyuven a mejorar la administración del emprendimiento.
8. Actualización de bitácora digital a nivel sistema SABEN, módulo de Fideicomiso.

La Unidad Ejecutora mensualmente recibe los informes de cartera de préstamos asociado a los saldos de garantías con el detalle suficiente de los niveles de morosidad.

Antes de iniciar con el análisis de la morosidad, es importante indicar lo siguiente:

- a) Las personas deudoras honran las operaciones bajo la modalidad de pago de intereses anticipados y cuota de amortización vencida.
- b) La mora que remiten los fideicomisarios es **mora legal**, que se considera en mora el saldo total de un crédito con sólo la falta de pago de un período de intereses o de una de las cuotas, abono o cualquier otra forma de pago convenida.
- c) Conforme al convenio suscrito con los fideicomisarios a los 75 días de atraso, se hace exigible el pago de las garantías. Lo cual se registra como un pasivo contable.
- d) Se toma como referencia el acuerdo SUGEF acuerdo 1-05, que dice “La entidad debe clasificar la capacidad de pago del deudor, para lo cual deberá contar con la escala de niveles que estime conveniente de acuerdo con su política crediticia. Para efectos de reporte a la SUGEF la entidad deberá asociar sus diferentes niveles internos en 4 niveles: (Nivel 1) tiene capacidad de pago, (Nivel 2) presenta debilidades leves en la capacidad de pago, (Nivel 3) presenta debilidades graves en la capacidad de pago y (Nivel 4) no tiene capacidad de pago. Para la clasificación de la capacidad de pago, el deudor y su codeudor o codeudores deben ser objeto de evaluación de forma conjunta. La clasificación conjunta de la capacidad de pago podrá utilizarse únicamente para determinar el porcentaje de estimación de la operación en la cual las partes son deudor y codeudor.

El saldo de la cartera de crédito al 31 de junio 2022 es de ¢3,914,302,023.95 y se encuentra garantizada en un monto de ¢3,834,862,621.94, para una cobertura promedio de un 97.97% y están siendo favorecidas 2584 operaciones de créditos de personas y organizaciones, los cuales un 64.13% son operaciones de mujeres. Dentro de los saldos de cartera de crédito el sector agropecuario tiene una representación de un 40.36% (36.24% mujeres) con operaciones de crédito, aspecto bastante satisfactorio, ya que cada vez se favorecen más a este sector.

Seguidamente se presenta una tabla comparativa del nivel de morosidad:

Tabla 8: Comparativo nivel de morosidad al cierre diciembre con respecto al cierre 30 junio 2022.

Rango	cierre 31 diciembre 2021			cierre 30 junio 2022		
	número operaciones	saldo principal	%	número operaciones	saldo principal	%
A Cero días	2180	3,392,361,039.00	83.78%	2180	3,257,380,077.61	83.22%
B De 1 a 15 días	100	147,072,377.49	3.63%	100	108,029,779.97	2.76%
C De 16 a 30 días	109	180,170,727.27	4.45%	109	165,250,916.67	4.22%
D De 31 a 45 días	47	79,476,463.66	1.96%	47	67,972,331.85	1.74%
E De 46 a 60 días	37	56,277,423.85	1.39%	37	64,074,282.70	1.64%
F De 61 a 90 días	51	76,875,021.80	1.90%	51	103,012,867.46	2.63%
G De 91 a 120 días	18	37,343,712.63	0.92%	18	31,713,173.42	0.81%
H De 121 a 150 días	8	7,662,185.90	0.19%	8	33,923,806.91	0.87%
I De 151 a 180 días	6	4,964,716.05	0.12%	6	13,684,459.82	0.35%
J De 181 a 360 días	19	56,608,478.80	1.40%	19	54,487,407.37	1.39%
K 361 o más	7	10,550,847.48	0.26%	7	14,772,920.17	0.38%
totales	2582	4,049,362,993.93	100.00%	2584	3,914,302,023.95	100.00%
		Cartera al día	83.78%			83.22%
		menor 90 días	13.33%			12.99%
		mayor a 90 día	2.89%			3.80%

En la tabla anterior se observa que la cartera de crédito presenta un nivel de morosidad aceptable, sin embargo, vemos que la morosidad mayor a 90 días crece, lo que obliga a la Unidad Ejecutora a dar un mayor seguimiento con las gestiones de cobro que realizan los fideicomisarios garantizados. En una labor conjunta se busca formalizar arreglos de pago con las personas deudoras, para evitar la ejecución de las garantías.

La Unidad Ejecutora considera que el estado de la cartera mantiene rasgos aceptables de riesgo, y ha sido producto de las gestiones y atención que se le ha dado a las personas deudoras; ofreciendo arreglos de pago y refundiciones de deuda, y estas acciones permiten plazos más amplios para que las personas tengan cuotas mensuales más accesibles.

Sigue siendo importante la estrategia de contar con personal de FIDEIMAS en las regiones, porque permite un seguimiento más oportuno y preventivo, se disminuya el riesgo y no se vea materializado en un aumento en la ejecución de garantías.

Además, se sigue aplicando el mecanismo de la línea de WhatsApp para que las personas tengan un contacto directo, y se pueda ejecutar acciones preventivas, que contribuyan al bienestar de las personas.

A continuación, se describen algunas acciones que contribuyeron al seguimiento al financiamiento:

1. **Revisión mensual de los saldos de la cartera de crédito y los casos morosos**, con el fin de realizar un seguimiento preventivo y correctivo, materializadas en visitas domiciliarias, comunicación con los ejecutivos, para buscar arreglos de pago, formalizar adecuaciones y ampliaciones de plazo.
2. **Revisión de las condiciones del crédito para mejorar el flujo de caja a las personas deudoras**. Este apartado ha sido importante en el seguimiento, dado la situación de alza en las cuotas mensuales de los créditos producto de las moratorias aplicadas a raíz de la Pandemia en el año 2020. Las personas dejaron de pagar durante ese período y al reiniciar los pagos significó un aumento de las cuotas, y eso significa que lo que habían dejado de pagar por las moratorias, tuvieron cuotas más altas del flujo normal del negocio. Las mensualidades se elevaron sustancialmente por lo que la Unidad Ejecutora valoró con los fideicomisarios alternativa de pago, con el fin de mejorar las condiciones y bajar las mensualidades.
3. **Gestión de cobro por medio de llamada telefónica (contacto deudor)**. De acuerdo con las revisiones mensuales se identifican los casos en mora para dar dicho seguimiento y acompañamiento a los casos que presentan atrasos e incentivar a la persona beneficiaria a que realice el pago. Se logra contactar a muchos de ellos, y se recibe información de las dificultades de pago por los hechos mencionados en el punto 2; además que otras personas morosas sus actividades habían desaparecido, y por medio de otros trabajos iban a tratar de hacerle frente a la deuda.
4. **Gestión de cobro en conjunto con personal de los fideicomisarios garantizados**. Se realizan reunión presenciales y virtuales con los fideicomisarios con el fin de realizar una revisión en la cartera y valorar alternativas de pago por medio de arreglos de pago, prórrogas y ampliaciones de plazo. De esta manera se logró un mayor acercamiento y fue efectiva la gestión de cobro a las personas beneficiarias. Cabe mencionar que se mantiene un contacto directo con los ejecutivos de cada fideicomisario por medio de llamada telefónica, correo, mensajes y

visitas a las sucursales. Recientemente se aplicó una estrategia de cobro en conjunto con un ejecutivo Cobro Administrativo del BNCR, con el fin de establecer alternativas de pago a las personas beneficiarias en coordinación con los gerentes de cada oficina.

5. **Gestión de trámite de arreglos de pago con los fideicomisarios garantizados.** Esta acción se implementó desde el inicio de la pandemia y hasta la fecha con el objetivo de informar a las personas beneficiarias de las alternativas de pago que el fideicomisario tiene y también un contacto directo con ejecutivos a cargo de los créditos. Por lo anterior al 30 de junio del 2022 se realizaron **34 ampliaciones** de plazo de las ARDS Alajuela, Brunca, Huetar Norte, Cartago, Chorotega, Huetar Caribe, Puntarenas y Suroeste, gestiones realizadas con el fin de que las personas beneficiarias se mejora la situación socioeconómica y financiera impactando en la disminución de la cuota y así poder continuar con los pagos del crédito, principalmente los Fideicomisarios Banco Nacional, Fundecooperación y Banco Popular. Cabe mencionar que se realizaron **44 refinanciamientos** por normalización o readecuación de deuda o bien la cancelación del crédito actual más capital de trabajo o compra de equipo en algunos casos para la reactivación económica en la tabla 9 se detallan los refinanciamientos por ARDS.
6. **Visitas domiciliarias a las personas morosas cuando se requiera.** Se realizaron 149 visitas a las personas beneficiarias que se encuentran atrasadas, en ocasiones las visitas se realizaron con un ejecutivo del fideicomisario con el fin de conocer la situación actual, identificar necesidades de capacitación, corroborar información, actualizar datos y ofrecer alguna alternativa de pago para que normalice la situación financiera.
7. **Gestión de procesos de capacitación y asistencia técnica** que coadyuven a mejorar la administración del emprendimiento. Cuando se realizan las gestiones de seguimiento a las personas beneficiarias se identifican necesidades de capacitación por lo que se realizan referencias para que se brinden servicios de apoyo con el fin de promover el desarrollo de personas u grupos organizados, por medio de los procesos socio educativos, empresariales para brindar mayores conocimientos y herramientas técnicas Incrementar los conocimientos técnicos, administrativos y financieros de la población meta, así como las habilidades y destrezas para la administración eficiente de las actividades productivas.
8. **Actualización de bitácora digital a nivel sistema SABEN,** módulo de Fideicomiso. Se da constante actualización y seguimiento de cada caso de la cartera por medio de la herramienta de la bitácora digital en SABEN con el fin de llevar un mayor control e información abierta y disponible a todas las personas funcionarias de la Unidad Ejecutora del fideicomiso.

A continuación, en la tabla siguiente se presenta la distribución de la cartera de crédito por área regional del IMAS y el nivel de cartera al día:

**Tabla 9; Detalle de personas, % de cartera al día
(número de personas, saldos de crédito y % cartera al día)
(al 30 junio 2022)**

ARDS	número de personas	% personas por ARDS	% de personas con el crédito al día	Saldo del crédito por ARDS	% cartera	Monto garantizado del saldo crédito por ARDS	COBERTURA
ALAJUELA	131	5.53%	90.54%	171,748,000.69	4.39%	170,963,825.84	99.54%
BRUNCA	569	24.00%	77.65%	1,144,253,341.18	29.23%	1,129,376,214.76	98.70%
CARTAGO	133	5.61%	87.01%	192,903,888.85	4.93%	191,439,182.37	99.24%
CHOROTEGA	351	14.80%	77.11%	500,034,930.49	12.77%	479,718,431.58	95.94%
HEREDIA	98	4.13%	90.17%	170,610,284.15	4.36%	170,003,431.64	99.64%
HUETAR CARIBE	113	4.77%	85.39%	159,819,376.25	4.08%	158,333,759.85	99.07%
HUETAR NORTE	321	13.54%	91.30%	590,971,455.11	15.10%	588,911,236.01	99.65%
NORESTE	195	8.22%	83.25%	253,624,906.71	6.48%	239,240,389.61	94.33%

ARDS	número de personas	% personas por ARDS	% de personas con el crédito al día	Saldo del crédito por ARDS	% cartera	Monto garantizado del saldo crédito por ARDS	COBERTURA
PUNTARENAS	389	16.41%	87.03%	638,782,594.99	16.32%	622,626,684.43	97.47%
SUROESTE	71	2.99%	68.77%	91,553,245.53	2.34%	84,249,465.85	92.02%
Totales	2,371	100.00%		3,914,302,023.95	100.00%	3,834,862,621.94	97.97%

Fuente Informe de cartera de crédito 30 junio 2022

Las regiones con mayor concentración de personas en la cartera de crédito al cierre 30 de junio 2022 son; cartera de crédito se ubican en Brunca (29.23%), Puntarenas (16.32%), Chorotega (12.77%) y Huetar Norte un (15.10%).

Como se observa en la tabla anterior los porcentajes de cartera al día son aceptables y responden a la situación histórica del Fideicomiso; a excepción de las personas que se atiende en la región de Chorotega, Brunca y Suroeste. Estas últimas de prestarse más atención y seguimiento a las personas que están en esta categoría, principalmente los otorgados por la organización CEMPRODECA.

De las 1517 mujeres que componen el saldo de la cartera de crédito un 81.33% y los hombres 86.90%; de ambos sus préstamos se encuentran al día. Sin embargo, las mujeres la mayor morosidad se presenta en actividades de comercio y los hombres en actividades de agricultura. Con lo anterior quiere decir que la mayor morosidad de ambos se da mayormente en actividades donde existe mayor colocación.

Seguidamente se presentan algunos criterios evaluados respecto a los saldos de cartera de crédito a los cierres semestrales de los últimos años.

Tabla 10: Análisis de criterios asociados a la cartera de crédito (monto, % número personas)

CRITERIO	Información al cierre del semestre de cada año				
	jun-18	jun-19	jun-20	jun-21	jun-22
Saldo garantizado	2,477,990,112.66	3,137,937,123.16	3,618,531,007.97	3,774,126,055.25	3,834,862,621.94
Saldo cartera CRÉDITO	2,606,612,305.00	3,238,182,117.46	3,758,310,297.22	3,861,604,647.23	3,914,302,023.95
% crecimiento cartera CRÉDITO		24.23%	16.06%	2.75%	1.36%
# operaciones crediticias	2029	2361	2477	2508	2584
# personas con saldo crédito	1811	2088	2284	2288	2371
% mujeres en cartera de crédito	66.26%	65.66%	64.62%	64.95%	64.13%
% participación en el sector agropecuario			37.74%	40.23%	40.36%
% cartera día con cero morosidades	85.75%	84.20%	92.91%	85.44%	83.22%
Monto pagado en primer semestre de cada año	133,706,350.04	102,513,554.51	120,389,529.40	148,477,525.29	94,826,351.77
-/+Variación		-23.33%	17.44%	23.33%	-36.13%
número beneficiarios por incumplimiento de crédito	93	65	74	85	63
-/+Variación		-30.11%	13.85%	14.86%	-25.88%
Números mujeres por incumplimiento del crédito	62	49	51	60	46
% mujeres por incumplimiento del crédito		-20.97%	4.08%	17.65%	-23.33%

Fuente: Unidad Ejecutora

Como se aprecia en la tabla anterior, y haciendo un análisis de algunos criterios asociados a los saldos de la cartera de crédito; se puede observar la comparación de años anteriores del saldo de la cartera de crédito, destacándose el crecimiento del 2018 al 2022; a pesar de la disminución en la colocación en el año 2020 producto de la resistencia al crédito por parte de la población y las restricciones de los bancos, todo lo anterior ocasionado por la pandemia por Covid-19. A nivel del número de personas se dio un crecimiento pequeño, a pesar también del aumento en el número de personas que salieron del saldo de la cartera de crédito producto de la ejecución de garantías.

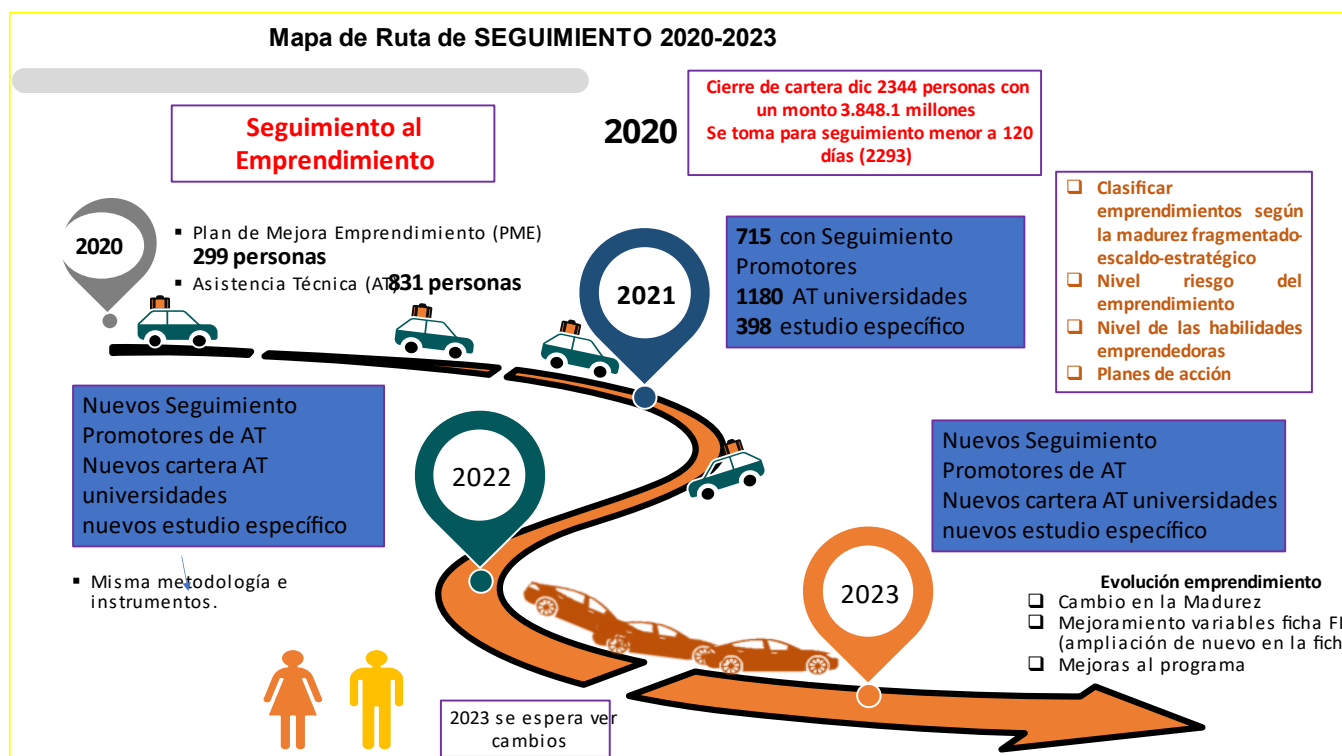
Los resultados anteriores bajo una perspectiva de género fueron mayores en las mujeres que los hombres, sin embargo, la participación de las mujeres en el primer semestre del 2022 fue menor que la participación en junio 2021. La situación de incumplimiento en las deudas siempre sobresale la mayor incidencia en las mujeres, dado que se tiene una mayor participación en los saldos de la cartera de crédito.

Por otra parte, se presentan los logros en el **SEGUIMIENTO AL EMPRENDIMIENTO**

El alcance de las labores de seguimiento al emprendimiento pretende dar a conocer las labores de la Unidad Ejecutora en el acompañamiento a las personas en el surgimiento de cada uno de sus negocios.

El seguimiento al emprendimiento tiene como objetivo brindar un acompañamiento y la detección temprana de necesidades y riesgos en la actividad productiva.

Se planteó una ruta hacia el año 2023 de seguimiento al emprendimiento apoyado lo que hacen las universidades públicas y colegios universitarios contratados por el Fideicomiso. A continuación, se presenta el esquema:



Utilizando como base el número de personas de la cartera de crédito de noviembre 2020, un número de 2293 personas sujetas al seguimiento del emprendimiento. Además, se planteó ante la Contraloría

General de la República una meta de favorecer al menos un 70% (1605) de las personas con la aplicación de mecanismos de control que se describen en la siguiente tabla:

Tabla 11: Avance en el cumplimiento de meta para seguimiento al emprendimiento (en porcentaje y número de personas)

Mecanismo de Control	Meta (asociada al número personas cartera nov año anterior)		Avance al 30 junio 2022
variable	porcentaje comprometido	Número de personas	% cumplimiento
Visitas domiciliarias , sesión virtual por medio de las personas promotoras de FIDEIMAS destacados en las regiones, es un abordaje integral para la detección de necesidades familiares, revisión de las inversiones en el negocio, nivel de madurez del emprendimiento, determinación del nivel de riesgo y proponer al emprendedor acciones de mejoramiento.	40%	642	56.07% de avance, que equivale a 360 personas visitadas
Asistencias técnicas personalizadas, con las universidades públicas, colegios universitarios o agentes privados, para darle una mayor cobertura al seguimiento (incluye Visitas domiciliarias, sesiones virtuales). El abordaje consiste en emitir un diagnóstico de necesidades en las áreas de administración, mercadeo, finanzas y organización, plantear un plan de acción según las debilidades detectadas, y brindar un seguimiento en la implementación en los primeros meses de intervención.	30%	483	85.71% de avance, con 414 personas en etapas de planes de acción y seguimientos posteriores según metodología de abordaje
Participación de las personas beneficiarias en mecanismos de comercialización , como mercado digital y ferias entre otras.	15%	240	30.83% avance de la meta, que equivale a 74 mujeres ingresada a página de comercio electrónico hecho por mujeres
Realización de estudios específicos con una muestra de la población beneficiaria de garantías y principalmente mujeres, para conocer la evolución del emprendimiento partir de las inversiones financiadas.	7%	112	62.50% que equivale a 70 mujeres participantes
Acciones conjuntas con los fideicomisarios garantizados en colocaciones año anterior (verificación plan de inversión y diferencial de tasa de interés)	8%	128	116.40% de avance que equivale a 189 personas visitas en coordinaciones con los fideicomisarios garantizados.

Fuente Unidad Ejecutora

La tabla anterior muestra los avances en las metas del seguimiento al emprendimiento, logrando en promedio un 68.97% de la meta propuesta de personas.

Por otra parte, a través del abordaje integral de los emprendimientos productivos se logra la detección de necesidades y se proponen acciones de mejora a los negocios, los cuales se muestran en la tabla siguiente, destacando las principales necesidades, acciones de mejora y resultados que presentan cada emprendimiento con el fin de mitigar la necesidad detectada.

Tabla 12: NECESIDADES/ACCIONES DE MEJORA/RESULTADOS

NECESIDADES	ACCIONES DE MEJORA	RESULTADOS
<u>FINANZAS</u>		
Acceso capital de trabajo y/o inversión fija, actualizar equipo	Referencia a recursos no reembolsables (ideas productivas y reembolsables (FOGA Fideimas) y la entidad financiera para analiza refinanciamiento.	Al menos el 10% de los casos (37) que requerian de este apoyo se les confeccionó una nueva FOGA o se realizó una referencia al programa de ideas productivas del IMAS para solventar las necesidades de inversión fija o capital de trabajo. De las cuales 9 casos ya se encuentran en valoración por parte del operador financiero, 3 FOGA ya se concretaron en crédito y una idea productiva aprobada.
Acceso de uso de plataformas bancarias	Apertura de cuenta simpe por parte del cliente, depósito, o transferencias.	Tres casos fue recomendado para la apertura de Simpe Móvil y un caso ya cuenta con la aplicación de dicha plataforma bancaria.
Contar con facturación digital	Apersonarse a tributación directa, y referencia a capacitación	Un caso fue referido para reactivar la inscripción en Tributación Directa y la facturación digital.
Llevar registros contable formales	Referir a curso de contabilidad y costos	El 10% de los casos visitados se refrieron o están pendientes de referir al encargado de capacitación del programa de Fideimas. Las capacitaciones se esperan atender con las alianzas estratégicas con el INA, Universidades Públicas entre otros.
Conocer el margen de ganancia de cada producto o servicio	Referir a curso de costo y ventas	El 16% de los casos se referirán a procesos de capacitación para determinar el margen de ganancia de los productos ofrecidos por la empresa. Un caso en sitio se le enseñó a calcular y se entregó hoja de ejemplo.
No cuentan con un control de ingresos y egresos	Llevar un registro de las ventas y compras del negocio y referencias a capacitación	El 30% se deja como tarea a las personas beneficiarias llevar un registro exclusivo de los ingresos y egresos del negocio y uno personal, con el propósito de separar el uso del dinero de la empresa y del hogar.
No se lleva un control de inventarios	Llevar un control de inventario periódico y establecer ciclos de compra y rotación de inventario.	El 2% se deja la tarea para que la persona beneficiaria elabore un reporte de libreta con orden y cantidad de la producción, para el control de inventarios. Un caso se le entrego formulario de ejemplo del control de inventarios.
Arreglo de pago con los operadores financieros	Coordinación de los arreglos de pago u otra alternativa que mejore las condiciones de crédito	Siete casos se detectan la necesidad de realizar arreglos de pago con los operadores de crédito, para mejorar el flujo de caja de sus empresas. Un caso el arreglo de pago se realizará directamente con Fideimas, otro se encuentra en análisis de restructuración, 1 se encuentra formalizado y los demás se encuentra en trámite de arreglo.

No cuentan con beneficios como avancemos, crecemos, red de cuidado, recursos adicionales que podrían liberar los ingresos del negocio	Referir a programas del IMAS, como avancemos, crecemos, bienestar familia y red de cuidado.	El 5% de los casos (18) se espera referir a programas del IMAS tales como: crecemos, avancemos entre otros, con el fin de contar con el apoyo e intervención y abordaje integral a las familias beneficiarias de FIDEIMAS. Y 5 casos ya cuentan con la aprobación de los beneficios por parte del IMAS.
Cambio de domicilio	Referir al IMAS para la aplicación de la FIS y actualización de los datos de domicilio entre otros	Tres casos se refieren al IMAS para la actualización de domicilio, con el fin de contar con la información al día de la persona beneficiaria. Dos casos ya fueron aplicadas las fichas y uno se encuentra pendiente.
<u>MERCADEO Y VENTAS</u>		
Mejoras de imagen y etiqueta	Referir a curso de Estrategia de comercialización (banner, rotulo, etiqueta otros)	El 5% de los casos se refieren para cursos de mejoras de imagen y etiqueta para promocionar de mejor manera sus productos o servicios.
Incrementar mercado y ventas de los productos y servicios	Referir capacitación en mercadeo y ventas	Un 7.5% de las personas visitadas solicitaron una capacitación en mercadeo y ventas, con el propósito de incrementar los ingresos de sus negocios. Se están gestionando referencias al INA y al encargado de capacitación.
Como comercializar mejor mi producto o servicio	Referir a curso de Estrategia de comercialización	Un caso requiere conocimientos en la comercialización de los productos, se referirán a procesos de capacitación en dicho tema.
Promocionarse en redes sociales y otros	Capacitación en redes sociales y campañas de promoción en redes sociales diarias, semanales, por eventos, fechas especiales, ventas físicas, marketing digital etc. Y hasta la inclusión en la página Hecho por Mujeres.	El 32% de las personas visitadas manifestaron la necesidad de capacitación en el acceso a redes sociales para la comercialización de sus productos o servicios.
	Enviar por WhatsApp fotografías de los productos a los clientes y a diferentes amigos y conocidos. Realizar volanteo como complemento a redes	El 8% (30 casos) se le dejó la tarea de promocionarse vía WhatsApp, esta tarea se encuentra en proceso de ejecución. 6 casos ya están implementando esta herramienta.
No existe un plan de ventas que determine una estimación de ventas, posibles metas, objetivos, alguna medición que garantice el éxito o viabilidad del negocio	Curso de Administración y plan de ventas	El 16% de los casos se espera atender en capacitación el tema de Administración y Plan de Ventas para mejorar el manejo de los recursos.
Innovación y diversificación de producción	Estudiar nuevas tendencias de mercado y consultar e investigar acerca de nuevos cultivos para diversificar su producción	El 5% de la población visitada requiere innovar sus productos por lo que se refiere a capacitación en dicho tema.
No se actualizan los precios, y compras los insumos, materiales en conjunto con los gastos de la casa.	Realizar una actualización periódica de los precios con base a los insumos comprados (nuevos precios)	Un caso se recomienda tener el control de la compra de materia prima a precios más bajos, con el fin de mejorar el índice de ganancia de la empresa y lo pone en práctica.

Capacitación técnica agrícola, similares y otros	Mejoras de prácticas agrícolas y otros	El 7% de las personas beneficiarias requieren capacitación en temas de: mejoras de finca, uso de microorganismos, u otros.
Conocimientos en computación	Llevar curso de conocimientos básicos de computación	9 casos se esperan atender en cursos de capacitación en el tema de conocimientos básicos de computación.
Reactivación de Convenios de Venta	Retomar el Convenios con compradores anteriores incrementar las ventas	Un caso se recomienda retomar los contratos con compradores anteriores, con el fin de incrementar las ventas de su negocio.

OPERACIONES Y FORMALIZACION

No cuenta con permisos de funcionamiento	Formalización de la actividad, MAG, TRIBUTACION, MUNICIPALIDAD, CCSS, OTROS	Al 5 % de los casos visitados se les dejó la tarea de realizar los trámites ante tributación directa, PYMES u otras instituciones con el fin de que formalicen su negocio.
Realizar un cobro adecuado a su cartera de cliente de ventas a crédito.	Realizar un seguimiento a la cartera de clientes periódicamente	El 4% de los casos se le recomienda contar con un estricto seguimiento de cobro por las ventas de crédito con el propósito de garantizarse el ingreso de las ventas realizadas.
Conocimiento en manejo de ingresos y control de producción	Curso capacitación en manejo de inventario.	El 10% de los casos se refiere a procesos de capacitación en curso para mejorar el control de los inventarios entre otros.
Actividad productiva cerrada	Reactivar la actividad productiva	Cuatro casos se esperan puedan reactivar los negocios en vista a la apertura de las clases presenciales en los colegios y escuelas y otro en el tema de artesanía mejorando la calidad de sus productos.
No cuenta con una planificación de la producción	Llevar curso de planificación de producción	Un caso se espera atender en el INA en capacitación de planificación de la producción.

DISEÑO ORGANIZACIONAL

No se tiene establecida una política de salario	Establecerse un salario fijo mensual	El 23 % (47 casos) de la población beneficiaria se incentivó para que se establezca una política de salario personal, para no disponer de las ganancias del negocio.14 casos de les dio capacitación en sitio y se le entregó formulario de calculo
Llevar un control de ingresos y gastos separando los gastos personales y familiares del negocio	Llevar un registro exclusivo de los ingresos y egresos del negocio y uno personal	El 26 % se les dejó la tarea de llevar un control de ingresos y egresos del negocio de forma continua y hacer la separación de gastos familiares con los del negocio.
Falta de involucramiento de la familia en la actividad productiva	Involucrar a la familia como parte del quehacer del negocio	Seis casos se recomiendan involucrar a la familia en el proceso productivo como fortalecimiento de recurso humano en la empresa. Una persona ya se logró incorporar en la actividad productiva.

Como resultado del seguimiento de las 360 personas beneficiarias atendidas y de acuerdo con los resultados obtenidos se tienen las siguientes consideraciones para el mejoramiento del programa:

- a) En las actividades y principalmente de comercio se debe realizar una mejor identificación y selección de la población beneficiaria, ya que según el análisis realizado de los casos que no cumplieron con el plan inversión y también el cierre de la actividad productiva fueron del sector comercio. Dicha actividad de comercio se categoriza con un nivel de riesgo medio. La Unidad Ejecutora continúa tomando como medida preventiva otorgar un monto máximo para la actividad de comercio (reventa) sea de un ¢1.000.000.00, para minimizar el riesgo.
- b) Motivar a las personas beneficiarias para que lleven un control de ingresos y egresos del negocio de forma continua y hacer la separación de gastos familiares con los del negocio.
- c) Motivar a la población beneficiaria para que establezcan una política de salario personal, para no disponer de las ganancias del negocio.
- d) Continuar un seguimiento de los emprendimientos durante un período mínimo de tres años para conocer la sostenibilidad, crecimiento o estancamiento de los negocios apoyados con el programa Fideimas.
- e) Dar un seguimiento al cumplimiento de las acciones de mejora propuestas a los casos que no han cumplido con las tareas asignadas como parte de la continuidad de las actividades productivas.
- f) Continuar con las alianzas estratégicas con las instituciones públicas y privadas para la referencia de casos para incorporarlos en procesos de capacitación en temas tales, como: plan de ventas, determinación de precios y costos, estrategias de comercialización, acceso y uso de redes sociales, administración de los negocios, control de inventarios entre otros.
- g) Mejoras la gestión con otras instituciones para la atención integral de las personas beneficiarias del Fideicomiso en busca del bienestar de cada uno de ellos, así como de su actividad productiva en la parte financiera y no financiera.

ii. Detalle de desviaciones de mayor relevancia que afectaron los objetivos, metas y resultados de lo alcanzado con respecto a lo estimado previamente establecidos para cada uno de los programas presupuestarios.

Dentro del PROGRAMA PRESUPUESTARIO: FID BCR-IMAS-BANACIO/73-2002, se posibilita los productos de Garantías, Servicios de apoyo, diferencial de tasa de interés y de estos productos se benefician la población objetivo el programa, para los cuales se genera el gasto de operación del Fideicomiso.

En términos generales, a nivel presupuestarios los ingresos durante el primer trimestre han sido suficientes para atender los egresos del presupuesto 2022.

A continuación, las principales desviaciones que afectaron positivo o negativo en el cumplimiento de los objetivos, metas y resultados:

Objetivo 1: Facilitar el acceso a préstamos reembolsables con respaldo de garantías ante los intermediarios financieros, para que fortalezcan o consoliden una actividad productiva, que les permita la generación de ingresos.

Se logró que 284 personas lograrán el acceso al crédito con una inversión de ¢585,952,350.00, lo que resulta que esta inversión se suma a los saldos de cartera de créditos que mantienen principalmente

los bancos. Asociado a lo anterior, menos garantías fueron ejecutadas en el presente semestre en comparación con el primer semestre 2021.

Objetivo 2: Brindar oportunidades a las personas o grupos que requieren capacitación, asistencia técnica y seguimiento para el fortalecimiento y desarrollo de emprendimientos productivos.

Las metas están planteadas a partir del segundo semestre 2022, y las acciones en el primer semestre fue organizar las listas de personas y brindar la información a las universidades públicas y colegios universitarios para que inicien con los diagnósticos individuales y los planes de acción. Los recursos financieros ingresaron al Fideicomiso oportunamente y los desembolsos se harán una vez concluido los procesos con los proveedores.

También, ha favorecido las coordinaciones interinstitucionales, para que más personas se vean favorecidas con acompañamiento.

Objetivo 3: Facilitar el acceso a préstamos reembolsables con tasas de interés diferenciada en condiciones favorables que fortalecen la actividad productiva.

Los resultados respecto a este objetivo fueron favorables en términos de metas físicas y recursos ejecutados. La política del Comité Director de seguir contribuyendo a mejorar las condiciones crediticias hacia la población objetivo ha sido favorable y los recursos presupuestarios han sido suficientes.

iii. Análisis del desempeño institucional y programático, en términos de eficiencia, eficacia, economía y calidad en el uso de los recursos públicos, según el logro de objetivos, metas y resultados alcanzados en los indicadores de mayor relevancia, definidos en la planificación contenida en el presupuesto institucional aprobado.

En términos programáticos se contó con los recursos financieros necesarios para la operación y cumplimiento de los objetivos.

El fideicomiso tuvo un desempeño satisfactorio, se logró cumplir con el cronograma de actividades y metas para el primer semestre 2022.

A nivel eficiencia se logró contar oportunamente con los recursos para atender los egresos del programa y cumplir con las metas establecidas. Logrando también una economía en los recursos destinado a la capacitación y asistencia técnica; que no se tuvo un costo adicional para la atención de la población objetivo. Las universidades mantuvieron los precios ofertados, según contratación realizada en el año 2020.

El patrimonio del Fideicomiso al 30 junio del 2022 es de ¢ 6,052,836,520.70, fue menor al año cierre semestral del año 2021 en un -1.07%, esto quiere decir que el patrimonio sufrió una caída. Las razones podrían estar asociadas a la baja en la tasa de interés de los rendimientos de las inversiones, aumento del gasto por pago del diferencial de tasa de interés y el aumento considerable al cierre del período de las garantías ejecutadas en el año anterior.

**Tabla 13: Comparación cuentas de balance
Cierre 30 junio de cada año
(en colones)**

	2018	2019	2020	2021	2022
Activo	6,012,473,395.81	5.949.545.165,26	6,382,487,162.70	6,356,814,510.73	6,247,347,083.66
Pasivo	193,219,995.41	157.081.374,30	158,658,729.38	238,303,258.31	194,510,562.96
Patrimonio	5,819,253,400.40	5792463791	6,223,828,433.32	6,118,511,252.42	6,052,836,520.70
+/- Variación Absoluta Patrimonio		-26,789,609.44	431,364,642.36	-105,317,180.90	-65,674,731.72
Disminución Relativa del patrimonio al 30 junio 2021		-0.46%	7.45%	-1.69%	-1.07%

Por otra parte, en términos de los saldos del Fondo Patrimonial de Garantías al cierre de este primer semestre es de ¢5,644,423,889.44 y se encuentra comprometido en un 81.65% con los fideicomisarios y los gastos programados para el segundo semestre 2022, dejando un margen para otorgar nuevas garantías en el segundo semestre 2022 y compromisos para el año 2023.

iv. Avance en el cumplimiento de objetivos y metas de mediano y largo plazo considerando las proyecciones plurianuales

Los objetivos y metas del fideicomiso se plantearon para el año 2022 y se realizaron proyecciones para los siguientes años 2022, 2023 y 2024, donde se detallaron tanto los ingresos como los gastos; sin embargo, están únicamente asociados a los objetivos de atender las obligaciones establecidas en el contrato de fideicomiso y disponer de los recursos necesarios para la operación del Fideicomiso.

Los gastos de mayor relevancia a mediano y largo plazo son el pago de la amortización e intereses sobre préstamos de posibles ejecuciones que se den durante los años 2022 al 2024. Los ingresos de capital para hacerle frente a mediano y largo plazo provienen de las recuperaciones y se encuentran en el Fondo patrimonial de garantías.

Se tiene avance en las partidas de ingresos del año 2022 de la siguiente manera.

**Tabla 14: Comparación de la proyección plurianual respecto a los ingresos reales
(en colones y porcentaje)**

CLASIFICADOR	Proyección Plurianual	Ingresos Reales	Variación Absoluta	Variación Relativa
INGRESOS CORRIENTES	640,615,000	535,134,135.30	105,480,864.7	83.53%
INGRESOS DE CAPITAL	234,392,704	7,551,240.00	226,841,464.0	3.22%
FINANCIAMIENTO	345,039,858	3,521,858.64	341,517,999.4	1.02%
TOTAL	1,220,047,562	546,207,234	673,840,328.1	44.77%
	Proyección Plurianual	Gastos Reales	Variación Absoluta	Variación Relativa
GASTOS CORRIENTES	947,944,221	247,234,224.33	700,709,996.67	26.08%
GASTOS DE CAPITAL	13,000,000	231,650.00	12,768,350.00	1.78%
TRANSFERENCIAS FINANICERAS	259,103,341	179,236,517.64	79,866,823.36	69.18%
TOTAL	1,220,047,562	426,702,391.97	793,345,170.03	34.97%

Respecto al avance en el cumplimiento de los objetivos y metas de mediano y largo plazo se viene cumpliendo los ingresos corrientes programados en el año 2022 en un 44.77%, eso quiere decir que de mantenerse los indicadores no se tendría inconvenientes para sufragar los compromisos para los años siguientes.

Igual para los ingresos de capital que provienen de la reserva patrimonial, es importante monitorear las variables que inciden en el presupuesto de ingresos de capital, para que el gasto corriente y transferencias financieras no se vean afectadas a mediano y largo plazo, y no pueda el Fideicomiso atender los gastos asociados a las garantías. Debe existir un balance entre los posibles gastos y transferencias y la colocación de nuevas garantías. Por el momento existe un avance en los ingresos y gastos de capital adecuado.

La tabla anterior muestra el avance de los porcentajes de ejecución de las partidas, y únicamente tener presente el registro en el SIPP en el mes de julio del saldo de la reserva que viene asociada a los ingresos de capital.

Por lo de gastos de capital y corrientes son adecuados los a veces en la ejecución.

v. Propuesta de medidas correctivas y de acciones a seguir en procura de fortalecer el proceso de mejora continua de la gestión institucional

La propuesta de medidas correctivas y acciones a seguir, se fundamentan en:

- 1) Mantener monitoreado el saldo de la cartera de crédito garantizada por FIDEIMAS, para que no haya mayor incidencia en la ejecución de garantías, y no se vea afectada la reserva del fondo patrimonial de garantías.
- 2) Estrecha coordinación con los fideicomisarios garantizados y sus ejecutivos de cuenta, para que brinden un adecuado tratamiento a los créditos, ofreciendo las prórrogas y formalizaciones oportuna.
- 3) Brindar a las personas usuarias de las garantías opciones de comercialización a través de la página hecho por mujeres.
- 4) Brindar un adecuado proceso de asistencias técnicas personalizadas a la población objeto para el mejoramiento de los emprendimientos.
- 5) Monitorear la ejecución mensual de ingresos y gastos, y analizar posibles incidencias que sean significativas, para prever afectaciones por las condiciones socioeconómicas del país.
- 6) Mantener reuniones mensuales con el fiduciario para analizar la gestión del presupuesto de ingresos y gastos.
- 7) Mantener la estructura de promotores socio-empresariales, con el fin de dar un estricto control y monitoreo de las personas beneficiarias.

c) INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA DEL INFORME DE EJECUCIÓN DEL PRIMER SEMESTRE:

i. RESULTADOS DE LA EJECUCIÓN FINANCIERA

Análisis del comportamiento de los ingresos por fuente de financiamiento:

El comportamiento en la ejecución de los ingresos en el primer semestre 2022, incluyendo las principales limitaciones y desviaciones presentadas en la proyección de los ingresos y la incidencia sobre el monto proyectado para el período 2022, se identifican en la siguiente tabla:

**Tabla 15: PRINCIPALES DESVIACIONES REFLEJADAS
EN LAS PROYECCIONES DE LOS INGRESOS AL 30/06/2022**

INGRESOS SEGÚN CLAIFICADOR	PRESUPUESTO INICIAL	TOTAL, INGRESOS REALES	% EJECUCIÓN
1.0.0.0.00.00.0.0.000 INGRESOS CORRIENTES	640,615,000.00	535,134,135.30	83.53%
1.3.0.0.00.00.0.0.000 INGRESOS NO TRIBUTARIOS	240,615,000.00	135,134,135.30	
1.3.2.0.00.00.0.0.000 INGRESOS DE LA PROPIEDAD	240,615,000.00	135,078,350.30	
1.3.2.3.00.00.0.0.000 RENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS	240,615,000.00	135,078,350.30	56.14%
1.3.2.3.01.00.0.0.000 INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES	240,615,000.00	135,078,328.22	
1.3.2.3.01.01.0.0.000 Intereses sobre títulos valores del Gobierno Central	192,492,000.00	131,226,180.99	
1.3.2.3.01.06.0.0.000 Intereses sobre títulos valores de Instituciones Públicas	48,123,000.00	3,852,147.23	
1.3.2.3.03.00.0.0.000 OTRAS RENTAS DE ACTIVOS FINANCIEROS	-	22.08	
1.3.2.3.03.01.0.0.000 Intereses sobre cuentas corrientes y otros depósitos en Bancos Público	-	22.08	
1.3.9.0.00.00.0.0.000 OTROS INGRESOS NO TRIBUTARIOS		55,785.00	
1.3.9.1.00.00.0.0.000 REINTEGROS Y DEVOLUCIONES		55,785.00	
1.4.0.0.00.00.0.0.000 TRANSFERENCIAS CORRIENTES	400,000,000.00	400,000,000.00	100.00%
1.4.1.0.00.00.0.0.000 TRANSFERENCIAS CORRIENTES DEL SECTOR PUBLICO	400,000,000.00	400,000,000.00	
2.0.0.0.00.00.0.0.000 INGRESOS DE CAPITAL	234,392,703.95	7,551,240.00	
2.1.2.0.00.00.0.0.000 VENTA DE ACTIVOS INTANGIBLES	-	5,659,484.02	
2.1.2.9.00.00.0.0.000 Venta de otros activos intangibles	-	5,659,484.02	
2.3.0.0.00.00.0.0.000 RECUPERACION DE PRESTAMOS	234,392,703.95	1,891,755.98	0.81%
2.3.4.0.00.00.0.0.000 RECUPERACION DE OTRAS INVERSIONES	234,392,703.95	1,891,755.98	
3.0.0.0.00.00.0.0.000 FINANCIAMIENTO	345,039,857.67	3,521,858.64	
3.3.0.0.00.00.0.0.000 RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES	345,039,857.67	3,521,858.64	
3.3.2.0.00.00.0.0.000 SUPERÁVIT ESPECIFICO	345,039,857.67	3,521,858.64	1.02%
TOTALES	1,220,047,561.62	546,207,233.94	44.77%

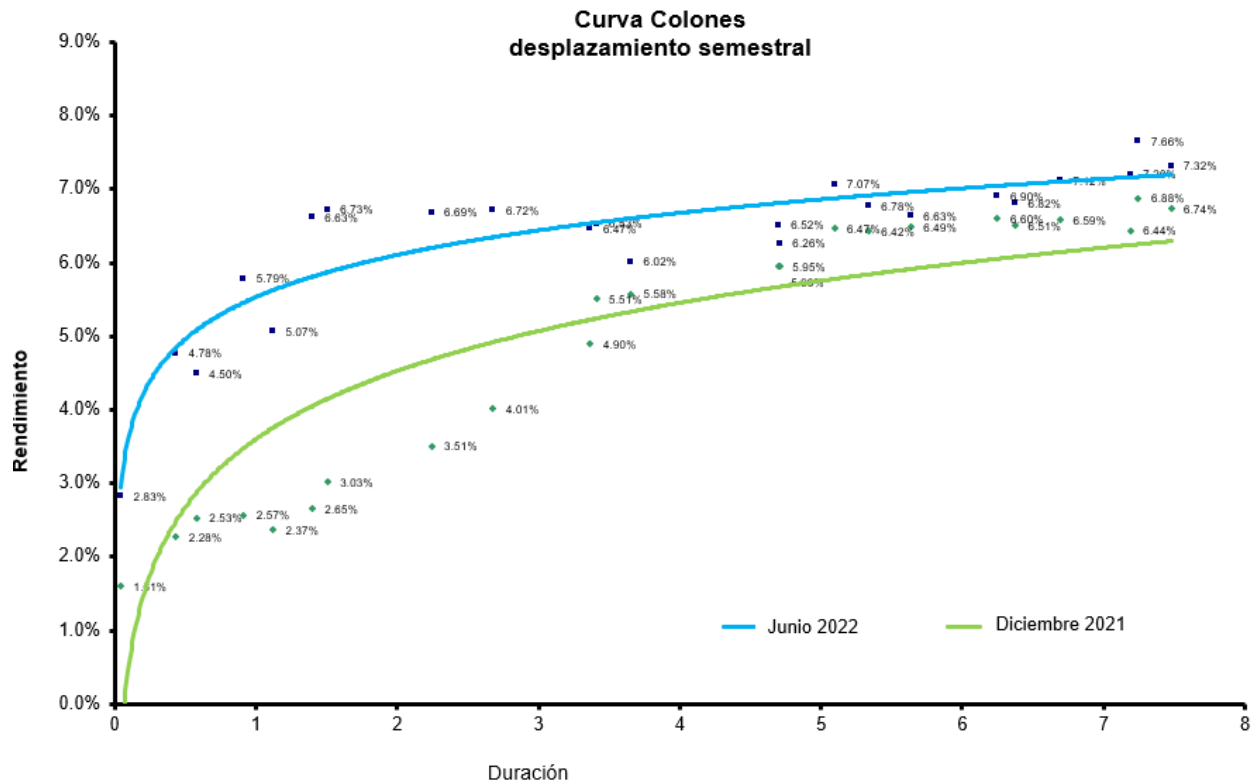
Según la información de la tabla anterior los ingresos reales al primer semestre 2022 fueron la suma ¢546,207,233.94, los cuales se detalle:

RENDA DE ACTIVOS FINANCIEROS: El monto de los rendimientos sobre las inversiones alcanzó la suma de ¢135,078,350.30, donde se ejecuta 56.14% de los proyectado. Hay que destacar que los rendimientos de las inversiones del presente semestre fueron superiores en un 20% respecto al semestre del año 2021, aún con un patrimonio en inversiones menor en el año 2022.

Algunos comentarios del Puesto de Bolsa INS que indican lo siguiente: La gestión de los cinco portafolios durante estos tres meses se ha realizado tomando como referencia tres ejes principales:

Gestión de liquidez: Por cada portafolio se ha respetado el requerimiento mínimo de liquidez en fondos a la vista y para la colocación de recursos por plazo se ha considerado el gasto presupuestado para cada uno. De tal manera que el flujo de caja a menos de 1 año logre cubrir esos gastos presupuestados y así evitar posibles materializaciones de pérdidas producto de vender títulos en “modo de emergencia” para solventar gastos.

1. Política de inversión: Se ha respetado de forma integral la política de inversión, que en resumen solo permite invertir en títulos públicos en colones, además de la gestión por plazos
2. Situación de mercado: En el siguiente gráfico se muestra el desplazamiento hacia arriba que ha tenido la curva de rendimiento en colones, esto producto principalmente a los movimientos de política monetaria que ha venido realizado el BCCR (similar a la mayoría de los Bancos Centrales alrededor del mundo). Esto ha provocado que la valoración de los portafolios compuestos en su mayoría por bonos caiga, debido a la relación inversa entre tasas de interés y precio de los bonos. Es por esta razón que aún no recomendamos invertir a plazos largos para no pactar ahora rendimientos que a futuro se podrían pactar a un nivel más alto a plazos similares.



Respecto al Cobro de comisión por administración de portafolios, el puesto de bolsa cobra una comisión por gestión de portafolios es de 0.20% anual, pagadera mensualmente sobre el saldo administrado promedio. El monto pagado por comisión disminuyó con respecto al monto pagado en el primer semestre 2021 en un 112%.

TRANSFERENCIAS CORRIENTES DEL SECTOR PUBLICO: Equivale el aporte del IMAS de conformidad con el contrato de fideicomiso y adenda, en la suma de ¢400.000.000.00. Se tiene el 100% de su ejecución.

RECUPERACION DE PRESTAMOS E INVERSIONES FINANCIERAS: Los recursos provenientes de las recuperaciones, corresponde a los ingresos por devoluciones a la reserva del fondo patrimonial e garantías y además los saldos remanentes de dicha reserva que están comprometidos para el presupuesto de gastos. Al cierre de junio 2022, únicamente se reflejó en el SIPP los recursos por devoluciones a la reserva (pagos de amortización e intereses que se desembolsaron a los fideicomisarios pero que luego de que la persona beneficiaria pone al día la operación de crédito ellos lo devuelven) para lo cual se registra como una recuperación. Se tiene previsto que en el mes de julio se actualice la partida de recuperación en el SIPP, con el análisis de los datos al 30 de junio 2022, según los estados financieros y la confirmación del fiduciario.

Por otra parte, en los ingresos por financiamiento de recursos de vigencias anteriores, “Superávit Específico 2021, se proyectó la suma de ¢345,039,857.67, ejecutándose un 1.02%, debiendo actualizarse en el SIPP según el informe de Liquidación Presupuestaria con cierre 2021.

Análisis del comportamiento de la ejecución general de los egresos al primer semestre 2022:

El monto ejecutado al 30 de junio del 2022 fue de ¢426,702,391.97 que equivale a un 34.97%. Los resultados de la ejecución presupuestaria por partida se muestran en la tabla siguiente:

**Tabla 16: Egresos Presupuestados y Reales
Primer semestre 2022
(En colones y porcentaje)**

Partida	Presupuesto Inicial	Monto ejecutado	Saldo disponible	% ejecución
0 - REMUNERACIONES	256,540,027.68	117,401,431.74	139,138,595.94	45.76%
1 - SERVICIOS	460,600,352.74	126,542,583.95	334,057,768.79	27.47%
2 - MATERIALES Y SUMINISTROS	15,150,000.00	2,971,292.38	12,178,707.62	19.61%
3 - INTERESES Y COMISIONES	165,247,591.12	85,322,940.76	79,924,650.36	51.63%
5 - BIENES DURADEROS	13,000,000.00	231,650.00	12,768,350.00	1.78%
6 - TRANSFERENCIAS CORRIENTES	50,406,249.51	318,916.26	50,087,333.25	0.63%
8 - AMORTIZACION	259,103,340.60	93,913,576.88	165,189,763.72	36.25%
TOTALES	1,220,047,561.65	426,702,391.97	793,345,169.68	34.97%

Fuente: Ejecución Presupuestaria presentada por el FIDUCIARIO

Según la tabla anterior se observa que la partida de amortización tuvo una mayor ejecución, y corresponde al pago de saldos de créditos producto de la ejecución de garantías; por otra parte, lo ejecutado en la partida de remuneraciones y sobre todo en la partida de intereses y comisiones por el pago del diferencial de tasa de interés.

La partida presupuestaria con menor ejecución fue Transferencias Corrientes y se debe principalmente que en dicha partida se registra una reserva para el pago de prestaciones legales por una eventual liquidación de las personas colaboradoras de la Unidad Ejecutora, por lo tanto, mientras la situación no se materializa no se ejecuta dicha partida.

A continuación, se presenta con más detallada la ejecución de gastos por subpartida:

**Tabla 17: RESUMEN DE EGRESOS REALES Y SUS VARIACIONES
SEGÚN/ FUENTE DE FINANCIAMIENTO
Primer Semestre 2022**

CLASIFICACIÓN DEL GASTO	EGRESOS PROYECTADOS 2022	EGRESOS REALES ACUMULADOS ANUAL	VARIACIONES	
			Absoluto	Relativo
0 REMUNERACIONES	255,238,816.80	(110,672,133.78)	144,566,683.02	43.36%
0.01 REMUNERACIONES BÁSICAS	189,429,162.60	(87,235,480.38)	102,193,682.22	46.05%
0.02 - REMUNERACIONES EVENTUALES	2,000,000.00	-	2,000,000.00	0.00%
0.03 INCENTIVOS SALARIALES	15,952,363.55	(319,260.60)	15,633,102.95	2.00%
0.04 CONTRIB. PATRON AL DESAR. Y LA SEG. SOCIAL	42,114,415.77	(19,191,796.22)	22,922,619.55	45.57%
0.05 CONT .PAT A FON DE PENS. Y OTR FOND CAPITAL	5,742,874.88	(3,925,596.58)	1,817,278.30	68.36%
1 - SERVICIOS	434,282,226.49	(119,441,235.68)	314,840,990.81	27.50%
1.01 ALQUILERES	27,082,000.00	(13,060,944.93)	14,021,055.07	48.23%
1.02 - SERVICIOS BÁSICOS	12,991,182.48	(5,694,194.55)	7,296,987.93	43.83%
1.03 - SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS	187,460,708.66	(78,104,744.10)	109,355,964.56	41.66%
1.04 - SERVICIOS DE GESTIÓN Y APOYO	183,632,806.85	(18,895,290.10)	164,737,516.75	10.29%
1.05 - GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE	7,060,000.00	(1,893,793.46)	5,166,206.54	26.82%
1.06 - SEGUROS, REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES	2,060,000.00	(1,596,164.00)	463,836.00	77.48%
1.07 - CAPACITACIÓN Y PROTOCOLO	3,253,507.50	-	3,253,507.50	0.00%
1.08 - MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN	9,440,000.00	(196,104.54)	9,243,895.46	2.08%
1.09 - IMPUESTOS	1,302,021.00	-	1,302,021.00	0.00%
2 - MATERIALES Y SUMINISTROS	15,101,546.79	(2,656,084.83)	12,445,461.96	17.59%
2.01 - PRODUCTOS QUÍMICOS Y CONEXOS	6,590,807.75	(1,672,742.31)	4,918,065.44	25.38%
2.03 - MAT. Y PROD. DE USO EN LA CONSTRUCCIÓN Y MAN.	350,739.04	(72,330.03)	278,409.01	20.62%
2.04 - HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS	2,000,000.00	(102,712.01)	1,897,287.99	5.14%
2.99 - ÚTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS	6,160,000.00	(808,300.49)	5,351,699.51	13.12%
3 - INTERESES Y COMISIONES	204,035,214.25	(69,577,611.80)	134,457,602.45	34.10%
3.02 - INTERESES SOBRE PRÉSTAMOS	204,035,214.25	(69,577,611.80)	134,457,602.45	34.10%
5 - BIENES DURADEROS	11,123,329.32	(2,316,138.92)	8,807,190.40	20.82%
5.01 - MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO	6,530,000.00	(2,316,138.92)	4,213,861.08	35.47%
5.99 - BIENES DURADEROS DIVERSOS	4,593,329.32	-	4,593,329.32	0.00%
6 - TRANSFERENCIAS CORRIENTES	44,680,011.50	(1,312,377.09)	43,367,634.41	2.94%
6.02 - TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS	1,768,680.00	(529,788.30)	1,238,891.70	29.95%
6.03 - PRESTACIONES	42,911,331.50	(782,588.79)	42,128,742.71	1.82%
8 - AMORTIZACION	302,045,214.71	(146,835,643.48)	155,209,571.23	48.61%
8.02.06 - AMORTIZ.DE PRÉST DE INST PÚBL FINANCIERAS	248,178,004.29	(124,343,789.98)	123,834,214.31	50.10%
8.02.07 - AMORTIZ DE PRÉST DEL SECTOR PRIVADO	53,867,210.42	(22,491,853.50)	31,375,356.92	41.75%
9 - CUENTAS ESPECIALES	7,179,253.96	0	7,179,253.96	0.00%
9.02 - SUMAS SIN ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA	7,179,253.96	0	7,179,253.96	0.00%
Totales	1,273,685,613.82	- 452,811,225.57	820,874,388.25	35.55%

Fuente: Banco Fiduciario

Los aspectos más relevantes a nivel de las partidas de gastos, es la ejecución de la partida de inversiones y comisiones, producto del aumento en el diferencial de la tasa de interés y también lo ejecutado en la partida de Amortización, ambas partidas están relacionadas con los recursos disponibles para favorecer a más personas con el apoyo de garantías. Solo que la primera es buena porque contribuye a los fines del Fideicomiso y la otra no es buena ya que afecta el patrimonio.

Análisis de los ajustes o variaciones del egreso, según partida presupuestaria

Para el primer semestre únicamente se evidencia variaciones a nivel de subpartidas, reflejadas principalmente en la partida de servicios, a continuación, se detalla:

Tabla 18: Detalle de las subpartidas afectadas en modificaciones presupuestarias

Fondo /cuenta	Presupuesto inicial	(nombre subpartida y monto)				TOTAL, PRESUPUESTO MAS MODIFICACIONES
		Modificación 1	Modificación 2	Modificación 3	Modificación 4	
0 - REMUNERACIONES	256,540,027.68		4,993,850.25			261,533,877.93
0,01 - REMUNERACIONES BÁSICAS	188,271,961.18		5,696,304.27			193,968,265.45
0,03 - INCENTIVOS SALARIALES	15,855,996.77		308,025.35			16,164,022.12
0,03.03 - Decimotercer mes	15,855,996.77		308,025.35			16,164,022.12
0,04 - CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL	41,859,831.48		813,186.94			42,673,018.42
0,05 - CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACIÓN	8,552,238.25		176,333.69			8,728,571.94
0,02 - REMUNERACIONES EVENTUALES	2,000,000.00		- 2,000,000.00			-
1 - SERVICIOS	460,600,352.74	-	- 4,993,850.25	-	-	455,606,502.49
1,01 - ALQUILERES	27,334,000.00					27,334,000.00
1,02 - SERVICIOS BÁSICOS	13,060,000.00					13,060,000.00
1,03 - SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS	210,744,150.10	- 300,000.00	- 4,515,704.06	- 3,000,000.00	- 2,100,000.00	200,828,446.04
1,04 - SERVICIOS DE GESTIÓN Y APOYO	184,187,004.57	300,000.00	- 478,146.19		2,600,000.00	186,608,858.38
1,05 - GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE	7,000,000.00				- 700,000.00	6,300,000.00
1,06 - SEGUROS, REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES	928,045.00	1,700,000.00			200,000.00	2,828,045.00
1,07 - CAPACITACIÓN Y PROTOCOLO	2,100,000.00	- 1,700,000.00				400,000.00
1,08 - MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN	13,821,911.00			3,000,000.00		16,821,911.00
1,09 - IMPUESTOS	1,425,242.07					1,425,242.07
2 - MATERIALES Y SUMINISTROS	15,150,000.00				-	15,150,000.00
2,01 - PRODUCTOS QUÍMICOS Y CONEXOS	6,700,000.00					6,700,000.00
2,03 - MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCIÓN Y MANTENIMIENTO	350,000.00				200,000.00	550,000.00
2,04 - HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS	2,000,000.00					2,000,000.00

2.99 - ÚTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS	6,100,000.00	-	200,000.00	5,900,000.00
3 - INTERESES Y COMISIONES	165,247,591.12			165,247,591.12
3.02 - INTERESES SOBRE PRÉSTAMOS	165,247,591.12			165,247,591.12
5 - BIENES DURADEROS	13,000,000.00	-		13,000,000.00
5.01 - MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO	7,500,000.00	-		7,500,000.00
5.99 - BIENES DURADEROS DIVERSOS	5,500,000.00			5,500,000.00
6 - TRANSFERENCIAS CORRIENTES	50,406,249.51	-		50,406,249.51
6.02 - TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS	1,768,680.00	-		1,768,680.00
6.03 - PRESTACIONES	48,637,569.51			48,637,569.51
8 - AMORTIZACION	259,103,340.60	-		259,103,340.60
8.02 - AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS	259,103,340.60	-		259,103,340.60
Totales general	1,220,047,561.65	-	-	1,220,047,561.65

ii. PROYECTOS DE INVERSIÓN PÚBLICA

El Programa FID BCR-IMAS-BANACIO/73-2002 no tiene proyectos de inversión pública.

iii. REMUNERACIONES

Detalle de plazas para cargos fijos y servicios especiales indicando el número de plazas por categoría; el salario base o salario único de cada categoría, según sea el caso.

A continuación, se presenta el detalle de plazas por cargos fijos y servicios especiales:

Tabla 19: Detalle de Plazas de la Unidad Ejecutora (cargos y salario mensual en colones)

Puestos	Número	Salario Mensual	comisiones	Categoría
Gerencia	1	2,477,570.06	no aplica	Contrato indefinido
Oficial de Fideicomiso	3	1,113,546.02	no aplica	Contrato indefinido
Encuestador	1	443,506.48	no aplica	Contrato indefinido
Asistente servicios de apoyo	1	665,259.72	no aplica	Contrato indefinido
Gestor de Cobro	1	412,781.44	no aplica	Contrato indefinido
Secretaría	1	404,424.77	no aplica	Contrato indefinido
Gestora de comercialización	1	595,458.19	no aplica	Contrato indefinido
Asistente Administrativo	1	665,259.72	no aplica	Contrato indefinido
Promotores Socio empresariales 1)	9	595,458.19	hasta 200,000.00	Contrato definido 1 año

Fuente: Banco de Costa Rica fiduciario

Únicamente los promotores socio-empresariales tienen un incentivo salarial que corresponde a un porcentaje por colocación y seguimiento de mora. A continuación, se describe:

ESCALA VARIABLE PARA CÁLCULO DE COMISIÓN PERSONAS PROMOTORES SOCIO-EMPRESARIALES				
Logro	Monto incentivo	Número personas o grupos beneficiarios	% aplicar	
Meta de garantías	ø50.000,00	Número personas o grupos beneficiarios	% aplicar	
		De 1 a 3	50%	
		De 4 a 5 de 6	80%	
		Superior a 6	100%	
		Incentivo adicional de hasta un 10% del monto del logro primario		
Logro	Monto incentivo	Número de Mujeres beneficiarias	% aplicar	
Meta de crédito, y al menos un 65% sean mujeres.	ø50.000,00	Número de Mujeres beneficiarias	%	
		Menos 3 mujeres	0%	
		3 mujeres	50%	
		4 mujeres o más	100%	
Logro	Monto incentivo	Nivel de cartera de garantías al día	Monto salario	
Seguimiento de morosidad	ø20.000,00	Nivel de cartera de garantías al día	Monto salario	
		100% al día	100%	
		Más del 95%	75%	
		Menos del 95% a 85%	25%	
		Menos del 85%	0.00	
Logro	Monto	Periodo	Actividades	% del incentivo
Seguimiento por persona beneficiaria (Abordaje Integral)	ø80.000.00 mensual (por trimestre ø240.000.00)	I trimestre	Visita, Diagnóstico y construcción del Plan familiar grupo 1	100%
		II trimestre	Visita, Diagnóstico y construcción del Plan familiar Grupo 2	80%
			Seguimiento Grupo 1 (modalidad contacto deudor)	20%
		III trimestre	Visita o modalidad virtual con el deudor, Diagnóstico y construcción del Plan familiar Grupo 3	80%
			Seguimiento Grupo 2 (modalidad virtual con el deudor)	20%
		IV trimestre	Visita o modalidad virtual con el deudor, Diagnóstico y construcción del Plan familiar Grupo 4	80%
			Seguimiento Grupo 3 (modalidad virtual con el deudor)	20%

1) Informe cartera con cierre mes anterior

Los miembros del Comité Director del Fideicomiso no devengan dietas.

iv. TRANSFERENCIAS

Detalle de las transferencias que se giraron durante el semestre señalando los entes u órganos beneficiarios directos, la finalidad y el monto transferido.

El monto de las transferencias es de ¢318,916.26, y responde al pago por incapacidades del personal de la Unidad Ejecutora.

Tabla 20: Detalle por subpartida Transferencias

Rubro	Monto I Semestre
6 - TRANSFERENCIAS CORRIENTES	- 3- 318,916.26 18,916.26
6,02 - TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS	- 318,916.26
6.02.99 - Otras transferencias a personas	- 318,916.26
6.02.01 - Becas a funcionarios	- 318,916.26

v. AMORTIZACIÓN E INTERESES DE LA DEUDA

Detalle por préstamo de la amortización e intereses cancelados semestral

Amortización e intereses de la deuda: Por la naturaleza del servicio de garantías que ofrece el Fideicomiso a la población objetivo, se utiliza la sub- partida Amortización e Intereses de préstamos. En los casos que la persona beneficiaria no cumpla con las obligaciones de los préstamos adquiridos, para fortalecer la unidad productiva, el Fideicomiso debe recurrir al pago a los fideicomisarios garantizados. Por otra parte, se paga un diferencial de tasa de interés a favor de la población objetivo.

A continuación, se presenta el detalle:

Tabla 21: Detalle de la Partida de Amortización de préstamos e intereses
(por operador, y monto en colones)

FIDEICOMISARIO GARANTIZADO	Monto amortización	Intereses sobre préstamos	Total, pagado I semestre
ACORDE		49,181.90	49,181.90
ASOPROSANRAMON		30,942.55	30,942.55
BNCR	27,700,731.01	47,249,848.23	74,950,579.24
BPDC	19,450,228.96	197,675.17	19,647,904.13
CEMPRODECA		381,802.09	381,802.09
COOCIQUE	4,698,745.76	779,718.96	5,478,464.72
COOPENAE	1,896,310.75	48,122.13	1,944,432.88
COOPESERVIDORES	11,617,872.67	1,669,941.38	13,287,814.05
FUDECOSUR		42,876.68	42,876.68
FUNDECOOPERACION	18,397,786.81	14,366,812.44	32,764,599.25
INFOCOOP		513,273.34	513,273.34
Fid. PRONAMYPE	10,151,900.93	19,992,745.09	30,144,646.02
Totales	93,913,576.89	85,322,939.96	179,236,516.85

Fuente: Fiduciario/Unidad Ejecutora

vi. Identificación de necesidades de ajustes, ya sea a nivel de presupuestario o de ejecución, obtenida como resultado de las fases de control y evaluación presupuestaria.

Como se indicó anteriormente la necesidad de ajustes a nivel presupuestario se dio variaciones entre subpartidas de la partida de servicios. Y la principal variación, fue para darle contenido económico a la necesidad de contar con presupuesto para mantenimiento y reparación de vehículos y el aumento salarial por inflación.

vii. Se anexan los estados financieros con corte al 30 de junio de cada año.

ANEXOS

Anexo 1: Copia de Estados Financieros del FIDEICOMISO BANCODE COSTA RICA-IMAS-BANACIO/73-2002 al cierre 30 junio 2022, que incluye el Informe de Ejecución Presupuestaria emitido por el Banco Fiduciario

Anexo 3: Transcripción del Acuerdo firme # 087-2022 acta ordinaria 013-2022 de fecha 20 de julio del 2022.