

2023

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

Informe de Liquidación Presupuestaria
31 diciembre 2022

ELABORADO POR: UNIDAD EJECUTORA DEL FIDEICOMISO

SAN JOSÉ, ENERO 2023



Tabla de Contenido

1. PRESENTACION	4
2. RESUMEN EJECUTIVO	4
3. RESULTADOS DE LA LIQUIDACIÓN PRESUPUESTARIA 2022.	5
3.1. Resumen de la totalidad de los ingresos recibidos y el total de gastos ejecutados en el período.....	5
3.1.1. ANÁLISIS DE LOS INGRESOS:.....	5
(1) ANÁLISIS COMPARATIVO DE LOS INGRESOS REALES PERÍODO 2022 VERSUS PERÍODO 2021	8
3.1.2. ANÁLISIS DE LOS EGRESOS	9
(1) ANALISIS DE LOS EGRESOS SEGÚN PROGRAMA PRESUPUESTARIO	10
3.2. Detalle de la conformación del superávit específico según el fundamento que lo justifica: 11	
3.3. Detalle del cálculo de cada uno de los componentes del superávit específico identificado por cada fuente de recursos.....	11
3.4. Comentarios generales de la liquidación de los ingresos y gastos	12
3.5. Congruencia de la información que refleja la ejecución presupuestaria al 31 diciembre 2022 y la información de los Estados Financieros, tomando como base el Estado de Resultados:.....	12
3.6. Se adjuntan los Estados Financieros al corte del 31 de diciembre del 2022, emitidos por el Banco de Costa Rica en calidad de Fiduciario.	13
3.7. Situación económico-financiera global del Fideicomiso con base a los Estados Financieros en complemento a la ejecución presupuestaria	13
3. ANEXOS	15

Tabla 1: RESUMEN DE INGRESOS REALES Y SUS VARIACIONES.....	6
Tabla 2: INGRESOS REALES 2021 VRS. INGRESOS REALES 2022	8
Tabla 3: RESUMEN DE EGRESOS REALES Y SUS VARIACIONES	9
Tabla 4: DISTRIBUCIÓN DEL PRESUPUESTO	10
Tabla 5: Distribución del presupuesto de gastos operativos y administrativos y el monto ejecutado:	11
Tabla 6: Determinación del superávit 2022	11
Tabla 7: Distribución del Superávit por Fuente	11
Tabla 8: Congruencia entre el Estado de Resultados y el Informe Ejecución Presupuestaria.....	13
Tabla 9: Comparación cuentas de balance	14
Tabla 10: Detalle del gasto por año	14
Tabla 11: Distribución de los gastos totales de cada periodo por origen del gasto	14

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

LIQUIDACIÓN PRESUPUESTARIA DEL EJERCICIO ECONÓMICO 2022

Al 31 diciembre 2022

1. PRESENTACION

Conforme a las NORMAS TÉCNICAS SOBRE PRESUPUESTO PÚBLICO (NTPP) R-DC-24-2012, publicadas en el Alcance Digital №39 a la Gaceta №64 del 29 de marzo de 2012, emitidas por la Contraloría General de la República, №4.3.18/4.3.19, se presenta el Informe de **“Liquidación Presupuestaria del ejercicio económico 2022”**, del **FIDEICOMISO BANCO DE COSTA RICA-IMAS-BANACIO/73-2002**, conforme a los objetivos de la Ley 8184 /10109 y guía remitida por el ente contralor. El presente documento fue aprobado por el Comité Director del Fideicomiso Banco de Costa Rica-IMAS-BANACIO/73-2002, mediante Acuerdo Firme № 016-2023 en acta 002-2023 celebrada el 25 enero del año 2022

2. RESUMEN EJECUTIVO

La liquidación presupuestaria es el documento con la información de ingresos percibidos y gastos realizados, según información que remite el banco Fiduciario.

Dos resultados importantes en los ingresos presupuestados e ingresos reales se reflejan en:

1. Los Ingresos provenientes de los aportes del IMAS con afectación presupuestaria en la suma de $\text{¢}800.000.000.00$. La suma indicada incluye la suma de $\text{¢}400.000.000.00$ aportados por el IMAS según MODIFICACIÓN PRESUPUESTARIA GENERAL N° 07-2022 del IMAS, aprobada por el Consejo Directivo, en acta N°: 71-12-2022, ACUERDO N° 371-12-2022 de fecha 19 de diciembre del 2022, no fue viable su ejecución dado que los recursos se recibieron el 23 de diciembre 2022. Adicionalmente, según oficio IMAS-SGSA-0010-2023, se aclara la distribución y aplicación de los recursos para el año 2023.
2. Los ingresos No Tributarios reales por concepto de Renta de Activos Financieros, alcanzó la suma $\text{¢}287,472,382.89$ superior a lo proyectado en un 19.47%, y obedeció a mejores tasas de interés y condiciones por el mercado. Los ingresos por la renta de activos financieros corresponden a los rendimientos de las inversiones de los Fondos propios del IMAS y los rendimientos de las inversiones de los fondos FODESAF. La contabilidad de FIDEIMAS registra por separado los rendimientos de las inversiones de los fondos dado la restricción de utilizar rendimientos de las inversiones provenientes de los fondos FODESAF para atender los gastos administrativos de la Unidad Ejecutora y la comisión por la administración fiduciaria que se le paga al BANCO DE COSTA RICA.

La ejecución de los gastos fue satisfactoria con el porcentaje ejecutado de un 83.85%; los recursos fueron suficientes para atender las obligaciones del Fideicomiso, y el cumplimiento de las metas de los programas.

En el año 2022 con el presupuesto ejecutado de servicios de apoyo se favoreció a 527 personas con un costo promedio de 156 mil colones. No obstante, FIDEIMAS recurre a medios no pagados con instituciones que colaboran en la gestión de las personas beneficiarias y se favorecieron 300 personas más.

El monto pagado por ejecución de garantías fue de ¢261,845,822.00 inferior al monto pagado el año anterior en un 24.08%. Esto quiere decir, que menos personas incumplieron con el Fideicomiso, y esta disminución fue de un 32% (paso de 196 personas en el año 2021 a 144 personas en el año 2022).

Para el año 2022 se proyectó un superávit 2022 en la suma ¢345,039,857.67, inferior al resultado final de ¢415,210,442.29, lo que permite hacerles frente a los gastos asociados para el año 2022.

La variación absoluta del patrimonio responde a una disminución de un -1,26% respecto al año 2021, y se debe principalmente a la valuación de las inversiones donde el registro paso de ¢119,606,104.76 a ¢398.684.015.37; los cuales vale la pena consultar a la Auditoría Externa la revisión de la disminución patrimonial.

Del análisis de los egresos se arroja resultados positivos, primero se dio una disminución del gasto de un 10.28% del año 2021 al año 2022. Lo anterior producto de la disminución de garantías honradas a los fideicomisarios.

3. RESULTADOS DE LA LIQUIDACIÓN PRESUPUESTARIA 2022.

En este apartado se presentan los resultados de la liquidación presupuestaria, que corresponde a los ingresos recibidos y los gastos ejecutados al cierre del periodo 2022 y agrupados según las clasificaciones vigentes.

La información se fundamenta en los reportes de ejecución presupuestaria y Estados Financieros suministrados por el BANCO DE COSTA RICA en calidad de fiduciario.

3.1. Resumen de la totalidad de los ingresos recibidos y el total de gastos ejecutados en el período.

Con el propósito de reflejar el resumen de la totalidad de ingresos recibidos y el total de gastos ejecutados, se toma como fuente de información los informes presentados por el Banco de Costa Rica en calidad de fiduciario con corte al 31 de diciembre del 2022.

3.1.1. ANÁLISIS DE LOS INGRESOS:

Fuentes de Financiamiento

Los ingresos se dividen en cuatro fuentes y se describen a continuación:

- a) Ingresos provenientes de los aportes del IMAS, tanto fondos propios como provenientes del Fondo de Asignaciones Familiares (FODESAF).
- b) Ingresos No Tributarios reales, por concepto de Renta de Activos Financieros, que corresponde a la renta de activos financieros del Fondo Patrimonial del Fideicomiso.
- c) Ingresos de capital por concepto de las recuperaciones de préstamos.
- d) Financiamiento, recursos de vigencias anteriores, "Superávit Específico 2021.

Información General

En la tabla siguiente se observa los ingresos percibidos en el ejercicio económico al 31 diciembre 2022, los cuales alcanzaron la suma de ¢1,438,164,011.77 cifra que representa un 117.88% de lo proyectado.

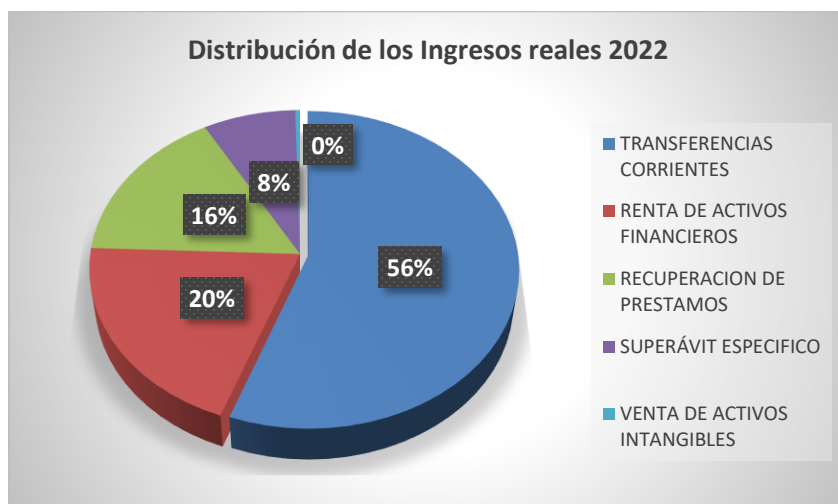
**Tabla 1: RESUMEN DE INGRESOS REALES Y SUS VARIACIONES
SEGÚN/ FUENTE DE FINANCIAMIENTO
AL 31/12/2022
(EN COLONES Y %)**

INGRESOS SEGÚN CLAIFICADOR	PRESUPUESTO INICIAL	TOTAL, INGRESOS REALES	% EJECUCIÓN	Variación absoluta	Variación relativa
1.0.0.0.00.00.0.0.000 INGRESOS CORRIENTES	640,615,000.00	1,087,472,382.89		446,857,382.89	69.75%
1.3.0.0.00.00.0.0.000 INGRESOS NO TRIBUTARIOS	240,615,000.00	287,472,382.89			
1.3.2.0.00.00.0.0.000 INGRESOS DE LA PROPIEDAD	240,615,000.00	287,472,382.89			
1.3.2.3.00.00.0.0.000 RENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS	240,615,000.00	287,472,382.89	119.47%	46,857,382.89	19.47%
1.3.2.3.01.00.0.0.000 INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES	240,615,000.00	287,416,554.56			
1.3.2.3.01.01.0.0.000 Intereses sobre títulos valores del Gobierno Central	192,492,000.00	278,853,846.04			
1.3.2.3.01.06.0.0.000 Intereses sobre títulos valores de Instituciones Públicas	48,123,000.00	8,562,708.52			
1.3.2.3.03.00.0.0.000 OTRAS RENTAS DE ACTIVOS FINANCIEROS	-	43.33			
1.3.2.3.03.01.0.0.000 Intereses sobre cuentas corrientes y otros depósitos en Bancos Público	-	43.33			
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	800,000,000.00		400,000,000.00	50.00%
1.4.1.0.00.00.0.0.000 TRANSFERENCIAS CORRIENTES DEL SECTOR PUBLICO	400,000,000.00	800,000,000.00			
2.0.0.0.00.00.0.0.000 INGRESOS DE CAPITAL	234,392,703.95	239,039,301.04		4,646,597.09	1.98%
2.1.2.0.00.00.0.0.000 VENTA DE ACTIVOS INTANGIBLES		0		5,659,484.02	
2.1.2.9.00.00.0.0.000 Venta de otros activos intangibles		0		5,659,484.02	
2.3.0.0.00.00.0.0.000 RECUPERACION DE PRESTAMOS	234,392,703.95	233,379,817.02	99.57%	-1,012,886.93	-0.43%
2.3.4.0.00.00.0.0.000 RECUPERACION DE OTRAS INVERSIONES	234,392,703.95	233,379,817.02			
3.0.0.0.00.00.0.0.000 FINANCIAMIENTO	345,039,857.67	111,652,327.84	32%	-233,387,529.83	-67.64%
3.3.0.0.00.00.0.0.000 RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES	345,039,857.67	111,652,327.84			
3.3.2.0.00.00.0.0.000 SUPERÁVIT ESPECIFICO	345,039,857.67	111,652,327.84			
TOTALES	1,220,047,561.62	1,438,164,011.77	117.88%	218,116,450.15	17.88%

Fuente Fiduciario y registros SIPP

El gráfico de la distribución de los ingresos proyectados según fuente de financiamiento.

Ilustración 1: Ingresos percibidos 2022



Como se observa en la gráfica anterior, los aportes del IMAS reflejado en la partida de Transferencia Corrientes representó la fuente más importante, no obstante 400 millones de ellos son recursos aportados por el IMAS a finales del año 2022, como adelanto para el presupuesto 2023. Los recursos por renta de activos financieros que corresponde a los rendimientos de las inversiones representaron un 20% del total de percibidos en el año 2022.

A continuación, la distribución de los ingresos reales durante el año 2022:

1. Ingresos provenientes de los aportes del IMAS con afectación presupuestaria en la suma de ¢800.000.000.00. La suma indicada incluye la suma de ¢400.000.000.00 aportados por el IMAS según MODIFICACIÓN PRESUPUESTARIA GENERAL N° 07-2022 del IMAS, aprobada por el Consejo Directivo, en acta N°: 71-12-2022, ACUERDO N° 371-12-2022 de fecha 19 de diciembre del 2022, no fue viable su ejecución dado que los recursos se recibieron el 23 de diciembre 2022. Adicionalmente, según oficio IMAS-SGSA-0010-2023, se aclara la distribución y aplicación de los recursos para el año 2023.
2. Ingresos No Tributarios reales por concepto de Renta de Activos Financieros, alcanzó la suma ¢287,472,382.89 superior a lo proyectado en un 19.47%, y obedeció a mejores tasas de interés y condiciones por el mercado. Los ingresos por la renta de activos financieros corresponden a los rendimientos de las inversiones de los Fondos propios del IMAS y los rendimientos de las inversiones de los fondos FODESAF. La contabilidad de FIDEIMAS registra por separado los rendimientos de las inversiones de los fondos dado la restricción de utilizar rendimientos de las inversiones provenientes de los fondos FODESAF para atender los gastos administrativos de la Unidad Ejecutora y la comisión por la administración fiduciaria que se le paga al BANCO DE COSTA RICA.

En aspectos relacionados con los rendimientos de las inversiones el Puesto de Bolsa del INS indica:

- a) *El año 2022 cierra con una tendencia estable en colones, las emisiones tasa fija en colones del Gobierno y BCCR, no mostraron cambios relevantes en sus precios, se mantuvieron alrededor de sus precios de referencia. Las tasas en colones iniciaron el periodo alrededor del 10.70%, superior al periodo anterior que estaba en 7.75%*

- b) Las recompras en colones con subyacente sector público iniciaron el mes cerrando en promedio al 10.60% similar al periodo anterior y a lo largo del periodo subió levemente para ubicarse alrededor del 10.75%.
- c) El panorama en general es muy incierto debido a diferentes variables que afectan el entorno tal como el conflicto geopolítico que continúa con la guerra de Rusia y Ucrania, así como otras variables económicas cuyo comportamiento será determinante para las expectativas de movimientos del mercado como lo es la inflación tanto a nivel local como internacional. En nuestra economía se le debe sumar los ajustes anunciados que está realizando el BCCR a su tasa de política monetaria, por lo tanto, es de esperar que las tasas en colones podrían continuar su tendencia hacia el alza o bien estabilizarse en sus niveles actuales. El comportamiento de las tasas en colones podría estar determinado además por el déficit fiscal y el crecimiento económico a partir de las expectativas de la inflación, así como la calificación crediticia que nos mantengan las calificadoras de riesgo, entre otros factores.
- La Venta de otros activos intangibles refleja un ingreso no proyectado de recuperación de garantías honradas.
 - La subpartida de RECUPERACION DE OTRAS INVERSIONES se proyectó ¢234,392,703.95 para atender gastos relacionados, los cuales se utilizó un 99.97%,
 - La subpartida SUPERÁVIT ESPECIFICO financiamiento de recursos de vigencias anteriores, el “Superávit Específico 2021 se proyectó en la suma de ¢345,039,857.67y se utilizó un 32%.

(1) ANÁLISIS COMPARATIVO DE LOS INGRESOS REALES PERÍODO 2022 VERSUS PERÍODO 2021

En la tabla siguiente se muestran los ingresos reales del período 2022 versus los ingresos reales del período 2021, con ello se determina el crecimiento real en términos absolutos y relativos de la recaudación del 2022 con relación al ejercicio anterior.

**Tabla 2: INGRESOS REALES 2021 VRS. INGRESOS REALES 2022
SEGÚN: FUENTE DE FINANCIAMIENTO
(EN COLONES Y %)**

INGRESOS SEGÚN CLASIFICADOR	Ingresos Reales 2021	Ingresos Reales 2022	Variación absoluta	Variación Relativa
1.0.0.0.00.00.0.0.000 INGRESOS CORRIENTES	640,016,613.50	1,087,472,382.89		
1.3.0.0.00.00.0.0.000 INGRESOS NO TRIBUTARIOS	240,016,613.51	287,472,382.89		
1.3.2.0.00.00.0.0.000 INGRESOS DE LA PROPIEDAD	240,016,613.51	287,472,382.89		
1.3.2.3.00.00.0.0.000 RENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS	240,016,613.51	287,472,382.89	47,455,769.38	16.51%
1.3.2.3.01.00.0.0.000 INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES	240,016,510.52	287,416,554.56		
1.3.2.3.01.01.0.0.000 Intereses sobre títulos valores del Gobierno Central	151,784,031.39	278,853,846.04		
1.3.2.3.01.06.0.0.000 Intereses sobre títulos valores de Instituciones Públicas	88,232,479.13	8,562,708.52		
1.3.2.3.03.00.0.0.000 OTRAS RENTAS DE ACTIVOS FINANCIEROS	102.99	43.33		
1.3.2.3.03.01.0.0.000 Intereses sobre cuentas corrientes y otros depósitos en Bancos Público	102.99	43.33		
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	800,000,000.00	400,000,000.00	50%
1.4.1.0.00.00.0.0.000 TRANSFERENCIAS CORRIENTES DEL SECTOR PUBLICO	400,000,000.00	800,000,000.00		
2.0.0.0.00.00.0.0.000 INGRESOS DE CAPITAL	738,741,895.75	239,039,301.04		

INGRESOS SEGÚN CLASIFICADOR	Ingresos Reales 2021	Ingresos Reales 2022	Variación absoluta	Variación Relativa
2.1.2.0.00.00.0.0.000 VENTA DE ACTIVOS INTANGIBLES	24,553,043.69	5,659,484.02		
2.1.2.9.00.00.0.0.000 Venta de otros activos intangibles	24,553,043.69	5,659,484.02		
2.3.0.0.00.00.0.0.000 RECUPERACION DE PRESTAMOS	714,188,852.06	233,379,817.02	-480,809,035.04	-206.02%
2.3.4.0.00.00.0.0.000 RECUPERACION DE OTRAS INVERSIONES	714,188,852.06	233,379,817.02		
3.0.0.0.00.00.0.0.000 FINANCIAMIENTO	142,342,714.46	111,652,327.84	-30,690,386.62	-27.49%
3.3.0.0.00.00.0.0.000 RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES	142,342,714.46	111,652,327.84		
3.3.2.0.00.00.0.0.000 SUPERÁVIT ESPECIFICO	142,342,714.46	111,652,327.84		
TOTALES	1,521,101,223.71	1,438,164,011.77	-82,937,211.94	-5.77%

Fuente Estados Financieros Fiduciario

La tabla anterior refleja una disminución de los ingresos del año 2022 respecto al año 2021 de un -5.77%, que se refleja principalmente en lo reportado como recuperaciones de otras inversiones, que siempre se considera una partida de calce porque los recursos provienen de la reserva patrimonial.

Adicionalmente, se refleja un aumento del 50% de los aportes del IMAS, ocasionado por el adelanto de los recursos para el año 2023.

3.1.2. ANÁLISIS DE LOS EGRESOS

Información General: Durante el ejercicio económico, la ejecución del Fideicomiso estuvo estructurado en tres programas presupuestarios, a saber: Programa de Garantías, Programa de Servicios de Apoyo y Programa de Gasto Operativo, éste último corresponde al presupuesto de la Unidad Ejecutora del Fideicomiso, comisión fiduciaria y las comisiones por puesto de bolsa; a partir del cual se orientaron los egresos presupuestarios. A continuación, el resumen de los egresos reales:

**Tabla 3: RESUMEN DE EGRESOS REALES Y SUS VARIACIONES
SEGÚN/ FUENTE DE FINANCIAMIENTO
AL 31/12/2022**

Clasificación gasto/Partida	Presupuesto total	Egresos Reales	% ejecución	Disponible	Disponible
				Presupuesto	Porcentual
0 - REMUNERACIONES	261,533,877.93	254,961,688.85	97.49%	6,572,189.08	3.33%
1 - SERVICIOS	387,006,502.49	314,884,275.67	81.36%	72,122,226.82	36.59%
2 - MATERIALES Y SUMINISTROS	10,350,000.00	5,289,813.17	51.11%	5,060,186.83	2.57%
3 - INTERESES Y COMISIONES	167,347,591.12	164,234,704.17	98.14%	3,112,886.95	1.58%
5 - BIENES DURADEROS	11,900,000.00	5,168,418.72	43.43%	6,731,581.28	3.42%
6 - TRANSFERENCIAS CORRIENTES	50,406,249.51	19,121,303.00	37.93%	31,284,946.51	15.87%
8 - AMORTIZACION	331,503,340.60	259,293,365.90	78.22%	72,209,974.70	36.64%
TOTALES	1,220,047,561.65	1,022,953,569.48	83.85%	197,093,992.17	100.00%

Se observa el resumen de los egresos cifra que alcanzó la suma de ¢1,022,953,569.48 que representa una ejecución de un 83.85%. El 16.15% restante representa la suma no ejecutada del presupuesto, por las razones que se detallan:

- 1) Materiales y Suministros: Disminución del gasto de la Unidad Ejecutora.
- 2) Bienes Duraderos: Se cumplió con las necesidades y no se requirió la renovación de equipo.
- 3) Transferencias Corrientes: Con el presupuesto fue suficiente para ejecutar las liquidaciones al personal promotor de FIDEIMAS y demás personal.

La tabla anterior muestra una ejecución satisfactoria los recursos para el pago de garantías fue suficiente, igualmente para el pago de diferencial de tasa de interés y cubrir los servicios de apoyo a la población beneficiaria.

(1) ANALISIS DE LOS EGRESOS SEGÚN PROGRAMA PRESUPUESTARIO

Para una mayor comprensión de los egresos reales ejecutados, se presenta la ejecución distribuida por programa presupuestario, en la tabla siguiente se muestra los resultados:

**Tabla 4: DISTRIBUCIÓN DEL PRESUPUESTO
EGRESOS REALES Y DISPONIBLE PRESUPUESTARIO
(en colones y %)**

Programa	Presupuesto 2022	Monto ejecutado	% ejecución	Disponibile	% Disponible	% No ejecutado
Garantías	337,292,901.18	261,845,822.00	77.63%	75,447,079.18	77.63%	22.37%
Servicios de Apoyo	95,383,930.76	82,196,250.47	86.17%	13,187,680.29	13.83%	13.83%
Diferencial de la tasa de interés	161,558,030.54	161,682,248.16	100.08%	-124,217.62	-0.08%	-0.08%
Gasto operativo para la operación de FIDEIMAS	625,812,699.17	517,188,843.68	82.64%	108,623,855.49	17.36%	17.36%
Totales	1,220,047,561.65	1,022,913,164.31	83.84%	197,134,397.34	16.16%	16.16%

Fuente: ejecución presupuestaria del Fiduciario

A continuación, se describe cada programa para mejor entendimiento de la ejecución:

Programa Garantías: Su objetivo es atender el pago del saldo garantizado de los créditos en estado de morosidad con más los intereses por 75 días, según las obligaciones del Fideicomiso.

El monto pagado por ejecución de garantías fue de ¢261,845,822.00 inferior al monto pagado el año anterior en un 24.08%. Esto quiere decir, que menos personas incumplieron con el Fideicomiso, y esta disminución fue de un 32% (paso de 196 personas en el año 2021 a 144 personas en el año 2022).

Programa de Servicios de apoyo: El objetivo es favorecer a las personas beneficiarias del Fondos de Garantías con procesos de capacitación y asistencia técnica. En el año 2022 con el presupuesto ejecutado de servicios de apoyo se favoreció a 527 personas con un costo promedio de 156 mil colones. No obstante, FIDEIMAS recurre a medios no pagados con instituciones que colaboran en la gestión de las personas beneficiarias y se favorecieron 300 personas más. En total se le llevó apoyo a 827 personas en diversos temas de capacitación y asistencias técnica personalizadas. Es importante resaltar que además de contribuir al conocimiento y habilidades de las personas, estas acciones son mitigadores de riesgo que hacen que el programa presupuestario de garantías no ejecute en su totalidad el presupuesto para no afectar la reserva patrimonial del Fondo de garantías.

Programa de diferencial de tasa de interés: El objetivo es contribuir a mejor las condiciones de financiamiento a las personas beneficiarias. Bajo este programa se desembolsa mensualmente un diferencial de tasa de interés en un rango del 3% y 6%. Se favoreció a 2087 personas con un costo promedio de 57 mil colones. El presupuesto se ejecutó en un 100%, y se registra en la partida de Intereses y Comisiones.

Programa de gasto de administrativo y de operación de FIDEIMAS: La finalidad es atender los objetivos y fines según el contrato de Fideicomiso. A continuación, la distribución de lo presupuestado y lo ejecutado:

Tabla 5: Distribución del presupuesto de gastos operativos y administrativos y el monto ejecutado:
(en colones y origen del gasto)

Origen de la Aplicación	Presupuesto 2022	Monto ejecutado	% ejecución
Pago de la comisión Fiduciaria:	123,396,000.00	123,396,000.00	100.00%
Pago de los gastos asociados a la operación Fondo Garantías	88,925,813.02	42,777,944.90	48.11%
Pago de los gastos administrativos de la Unidad Ejecutora	413,490,886.15	351,055,304.04	84.90%
Total	625,812,699.17	517,229,248.94	82.65%

Informe de Ejecución Presupuestaria 31 diciembre 2022.

3.2. Detalle de la conformación del superávit específico según el fundamento que lo justifica:

La base legal para la determinación de superávit específico se sustenta en la Ley de Creación del Fideicomiso №8184 y el Contrato de Fideicomiso. sus adendas, cláusula cuarta del propósito y finalidad, incisos e) y f). A continuación, se muestra el resultado del superávit específico:

Tabla 6: Determinación del superávit 2022
(en colones)

PRESUPUESTO	INGRESOS REALES	EGRESOS REALES	% DE EGRESOS REALES VS INGRESOS REALES	SUPERÁVIT REAL
1,220,047,561.62	1,438,164,011.77	1,022,953,569.48	71.13%	415,210,442.29

Fuente Informe Ejecución Presupuestaria BANCO DE COSTA RICA

Para el año 2022 se proyectó un superávit 2022 en la suma ¢345,039,857.67, inferior al resultado final de ¢415,210,442.29, lo que permite hacerles frente a los gastos asociados para el año 2022.

3.3. Detalle del cálculo de cada uno de los componentes del superávit específico identificado por cada fuente de recursos

A continuación, se presenta el detalle del cálculo de cada una de las partidas del superávit específico identificado por cada fuente:

Tabla 7: Distribución del Superávit por Fuente
(en colones)

Ingresos Corrientes/rnta de activos financieros:	Ingresos de capital/recuperaciones de otras inversiones	Ingresos Corrientes/aportes IMAS	Financ. Periodos anteriores	Total Superávit específico 2022
Distribución del Monto Superávit 2022 por Fuente				
		400.000.000,00	15,210,442.29	415,210,442.29

Fuente: Unidad Ejecutora

3.4. Comentarios generales de la liquidación de los ingresos y gastos

Los ingresos percibidos por rendimientos de las inversiones fueron superiores en el año 2022, respecto al 2021, y se presume por el alza en las tasas de interés.

La ejecución total de ingresos percibidos se dio mayoritariamente en el primer semestre, dado las condiciones de los programas.

En el periodo 2022 se dio ingresos adicionales no proyectados en la subpartida 2.1.2.9.00.00.0.0.000 Venta de otros activos intangibles, que significó una recuperación por garantías honradas por los clientes en la suma de ¢5,659,484.02.

Por otra parte, respecto a los egresos ejecutados en el segundo semestre fueron superiores respecto al primer semestre, dado que el egreso en la subpartida de otros servicios de apoyo (capacitación a personas beneficiarias) se ejecuta en el último trimestre.

La liquidación de los ingresos representó un 117.88% de lo proyectado, y fueron suficientes para hacerle frente a los gastos de ¢1,022,913,164.31. Los gastos representaron un 71.13% de los ingresos percibidos.

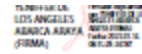
Otro de los aspectos a evidenciar fue la baja en el monto de las ejecuciones de garantías donde disminuyó en un 24.08%, resultado favorable para las finanzas del Fideicomiso.

Es importante resaltar que la partida de transferencias para pago de prestaciones legales, fue utilizada en el periodo en estudio, para atender liquidaciones del personal promotor, por vencimiento de contrato al 31 de diciembre 2022.

3.5. Congruencia de la información que refleja la ejecución presupuestaria al 31 diciembre 2022 y la información de los Estados Financieros, tomando como base el Estado de Resultados:

Conforme a la información presentada por el Banco de Costa Rica en calidad de Fiduciario se presenta la tabla de la congruencia:

Tabla 8: Congruencia entre el Estado de Resultados y el Informe Ejecución Presupuestaria al 31 de diciembre del 2022 (en colones)



Compartimiento Presupuestario anual 2022 Ejecución RCP 2022 BANCARIO					
PRESUPUESTARIO					
Cuenta	Descripción	Montos	Comprobados	Detalle de ejecución	
002.04	Salarios e honorarios	19 221 980,00	48220000 48220004	SALARIOS SELECCION A BASE COMISION	
002.05	Salarios para cargo fijo	149 939 929,13	48220000 48220004	SALARIOS SELECCION A BASE COMISION	
002.09	Derecho incesu ces	14 920 499,29	48220000 124820002	DIRECHO INCESU CES / PROVISION VACACIONES	
004.01	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la Caja Costarricense de Seguro Social	27 934 078,07	48220000	CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL	
004.02	Contribución Patronal al Instituto Mexicano de Seguro Social	949 264,09	48220004	INSTITUTO MEXICO DE SEGURO SOCIAL	
004.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje	2 829 762,24	48220000	INSTITUTO NACIONAL DE APRENDIZAJE	
004.04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares	9 032 440,47	48220000	FONDO DE ASIGNACIONES FAMILIARES	
004.05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	949 264,09	48220000	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	
005.02	Aporte Patronal al Seguro Previsional de Pensiones Complementarias	3 409 464,32	48220000	APORTE CES SEGURO PREVISION COMPLEMENTARIAS	
005.03	Aporte Patronal al Fondo de Capitalización Laboral	2 829 762,24	48220000	APORTE FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL	
002.06	Tiempo extraordinario	377 464,79	48220000	GASTO HORAS EXTRA	
1.02.04	Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales	1 971 011 300,12	48220000	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	
1.02.07	Servicios de transacciones electrónicas de información	13 491 469,24	48220000	SERVICIOS DE TRANSACCION ELECT DE INFORMACION	
1.02.08	Información	349 471,43	48220000	INFORMACION	
1.02.02	Publicidad y propaganda	303 864,00	48220000	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	
1.02.04	Transporte de buses	17 428,00	48220000	TRANSPORTE DE BUSES	
1.02.09	Impresión, reproducción y otros	48 967,00	48220000	PRODUCTOS DE PAPEL, CARTON E IMPRESOS	
1.04.02	Servicios postales	7 391 360,37	48220000	SERVICIOS POSTALES	
1.04.04	Servicios de comunicaciones y correo	7 924 23,48	48220000	SERVICIOS DE COMUNICACIONES Y CORREO	
1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	82 287 49,10	48220000	OTROS SERVICIOS DE GESTION Y APOYO	
1.04.05	Servicios de desarrollo de sistemas informáticos	-	-		
1.04.06	Servicios generales	3 022 896,90	48220000	SERVICIOS GENERALES	
1.02.05	Alquiler de edificios, locales y terrenos	27 369 762,93	48220000	ALQUILER DE SERVICIOS, LOCALS, TERRENO	
1.02.02	Alquiler de computación, equipo y mobiliario	392 721,42	48220000	ALQUILER MAQUINARIA EQUIPO Y MOBILIARIO	
1.02.03	Alquiler de equipo de cómputo	-	-		
1.02.09	Servicios de correo	289 963,70	48220000	SERVICIO DE CORREO	
1.02.02	Servicios de energía eléctrica	3 498 472,00	48220000	ENERGIA ELECTRICA	
1.02.04	Servicios de telecomunicaciones	9 902 372,41	48220000	SERVICIOS DE TELECOMUNICACIONES	
1.02.05	Servicios de agua y alcantarillado	-	-		
1.02.05	Transporte dentro del país	1 207 369,28	48220000	TRANSPORTE DENTRO DEL PAIS	
1.02.02	Valores de arrendamiento del país	7 488 290,21	48220000	VALORES DENTRO DEL PAIS	
1.04.02	Seguros	2 469 422,00	48220000 / 182218002	GASTOS SOBRE SEGUROS - POLIZA DE SEGURO FIDUCIARIO POR ANTICIPADO	
1.07.05	Actividades de capacitación	-	-		
1.07.02	Actividades promotorias y sociales	1 378 408,00	48220000	ACTIVIDADES PROMOTORIAS Y SOCIALES	
1.08.05	Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	3 927 944,73	48220000	MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQ TRANSPORTE	
1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina	59 480,00	48220000	MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQ MOBILIARIO DE OFICINA	
1.08.08	Mantenimiento y reparación de equipo de computo y sistemas de información	72 464,21	48220000	MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQ DE COMPUTO Y SISTEMAS DE INF	
1.08.99	Otros servicios	923 247,11	48220000	OTROS SERVICIOS	
1.99.05	Deducciones	352 799,00	48220000 / 48220000	SERVICIOS DE SERVICIOS - DEDUCCIONES / CUENTAS POR COBRAR PUNTO DE UNIDAD SECTORIAL	
8.02.06	Ingresos sobre prestaciones de Instituciones Públicas Financieras	1 907 111 499,29	41020000 / 41020000	GASTO POR ORGANIZACIONES INTERESSES SECCION DE ANALISIS SECTOR PUBLICO - GASTO PAGO INTERESSES SECTOR PUBLICO	
8.02.07	Ingresos sobre prestaciones de Instituciones Privadas Financieras	39 529 944,93	41020000 / 41020000	GASTO PAGO INTERESSES SECTOR PRIVADO - GASTO POR ORGANIZACIONES INTERESSES SECCION DE ANALISIS SECTOR PRIVADO	
8.02.08	Amortización de prestaciones del Sector Privado	1 871 929 490,93	41020000	GASTO POR ORGANIZACIONES PRINCIPAL SECCION DE ANALISIS SECTOR PUBLICO	
8.02.07	Amortización de prestaciones del Sector Privado	71 369 353,49	41020000	GASTO POR ORGANIZACIONES PRINCIPAL SECCION DE ANALISIS SECTOR PRIVADO	
2.02.02	Productos farmacéuticos y médicos	33 168,00	48220000	PRODUCTOS FARMACUTICOS Y MEDICINALES	
2.02.05	Combustibles y lubricantes	3 339 460,33	48220000	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	
2.02.04	Tintas, papeles y alfileres	377 472,08	48220000	TINTAS, PASTAS Y ALFILERES	
2.02.04	Materiales y productos electrónicos, telefónicos y de computo	64 441,83	48220000	MATERIALES Y PRODUCT ELECT, TEL, COMPU	
2.02.99	Otros materiales y productos de uso en la institución	-	-		
2.02.05	Materiales y productos químicos	30 943,00	48220000	OTROS MATERIALES Y PROD USO COMERCIALES Y MANTENIMIENTO	
2.04.02	Repuestos y accesorios	499 135,00	48220000	REPUESTOS Y ACCESORIOS	
2.99.05	Utiles y materiales de oficina y computo	30 943,00	48220000	UTILES Y MATERIALES DE OFICINA Y COMPUTO	
2.99.09	Productos de papel, cartón e impresos	334 704,71	48220000	PRODUCTOS DE PAPEL, CARTON E IMPRESOS	
2.99.04	Tintas y colorantes	-	-		
2.99.05	Utiles y materiales de limpieza	30 460,00	48220000	UTILES Y MATERIALES DE LIMPIEZA	
2.99.07	Utiles y materiales de cocina y comedor	-	-		
2.99.99	Otros utiles, materiales y accesorios	371 240,00	48220000	OTROS MATERIALES Y SUMINISTROS	
3.02.04	Equipo y mobiliario de oficina	-	-		
3.02.05	Equipo y programas de computo	136 03 5,47	48220000	MATERIALES Y PRODUCT ELECT TEL COMPU	
3.02.03	Equipo de comunicación	-	-		
3.02.99	Mobiliario y equipo diverso	230 460,00	17030000	OTRA MAQUINARIA Y EQUIPO DIVERSO	
3.99.05	Elementos de seguridad	4 830 753,23	48220000 / 182218002	AMORTIZACION DE ESTABILIZADORES / LICENCIAS DE SOFTWARE	
4.02.99	Otros beneficios y prestaciones	368 943,29	48220000	SEGURO POR INCAPACIDAD	
4.02.05	Pagos a funcionarios	-	-		
4.02.02	Indemnización	18 710 957,78	48220000 248218002	PAGO CREDITO CON RESPONSABILIDAD PATRONAL / PROVISION VACACIONES	
4.02.03	Indemnización	-	-		
TOTAL EJECUTADO		1 022 059 969,99			

1) Informe Estado de Resultados y Ejecución Presupuestaria al 31 diciembre 2022

3.6. Se adjuntan los Estados Financieros al corte del 31 de diciembre del 2022, emitidos por el Banco de Costa Rica en calidad de Fiduciario.

3.7. Situación económico-financiera global del Fideicomiso con base a los Estados Financieros en complemento a la ejecución presupuestaria

Conforme a los Estados Financieros presentados por el Banco Fiduciario, al 31 de diciembre 2022 refleja un patrimonio total de **¢5,713,652,997.47**, los cuales el fondo de garantías tiene un 95.79% de participación.

**Tabla 9: Comparación cuentas de balance
Cierre 31 diciembre de cada año
(en colones)**

Año	2019	2020	2021	2022		
Activo	5.949.545.165,26	6.132,958,084.47	6.408,735,846.08	5,956,102,135.86		
Pasivo	157.081.374,30	316,446,589.72	190,984,269.77	242,449,138.39		
Patrimonio	5.792.463.790,96	5.816,511,494.75	6.217,751,576.31	5,713,652,997.47		
+/- Variación Absoluta Patrimonio	-	26,789,609.44	24,047,703.79	401,240,081.56	-	504,098,578.84
Disminución Relativa del patrimonio	-	0.00	0.07	-	-	1.26

En la tabla anterior muestra la variación absoluta del patrimonio con una disminución de un -1,26% respecto al año 2021, y se al registro contable patrimonial de la valuación de las inversiones donde el registro paso de ¢119,606,104.76 a ¢398.684.015.37; lo cuales vale la pena consultar a la Auditoría Externa la revisión de la disminución patrimonial.

Por otra parte, la situación económica global del fideicomiso respecto a la ejecución del gasto total se observa en la tabla siguiente la comparación por año:

**Tabla 10: Detalle del gasto por año
(en colones)**

Año	2019	2020	2021	2022	
Egresos por año	936,603,401.84	984,323,429.50	1,140,118,414.61	1,022,913,164.31	
Variación absoluta		47,720,027.66	155,794,985.11	-	117,205,250.30
Variación relativa		5.10%	15.83%	-10.28%	

Fuente: Informes Ejecución Presupuestaria, Banco Fiduciario

La disminución de -10,28% se refleja en la siguiente tabla por origen del gasto:

**Tabla 11: Distribución de los gastos totales de cada periodo por origen del gasto
(año, monto en colones)**

Origen del gasto/año	2019	2020	2021	2022	
Pago garantías	272,257,896.08	203,984,707.71	344,888,928.01	261,845,821.93	
Pago servicios de apoyo	152,901,949.27	136,337,828.96	128,743,313.20	82,196,250.47	
Pago diferencial	91,051,851.46	117,464,908.23	165,152,426.11	161,682,248.16	
Pago comisión Fiduciaria	123,396,000.00	123,396,000.00	123,396,000.00	123,396,000.00	
Pago gastos asociados Fondo garantías	31,816,433.87	107,298,941.52	54,857,969.82	42,737,539.71	
Gasto unidad ejecutora	265,179,271.16	295,841,043.08	323,079,777.47	351,055,304.04	
Presupuesto egresos	936,603,401.84	984,323,429.50	1,140,118,414.61	1,022,913,164.31	
		47,720,027.66	155,794,985.11	-	117,205,250.30
		5.10%	15.83%	-10.28%	

Como se observa en la tabla anterior, del análisis se arroja resultados positivos, primero se dio una disminución del gasto de un 10.28% del año 2021 al año 2022. Lo anterior producto de la disminución de garantías honradas a los fideicomisarios.

3. ANEXOS

Anexo 1: Copia de Estados Financieros del FIDEICOMISO BANCO DE COSTA RICA-IMAS-BANACIO/73-2002 al cierre 31 diciembre 2022 e informe de Ejecución Presupuestaria emitido por el Banco Fiduciario

Anexo 3: Acuerdo firme # 016-2022 acta Ordinaria 002-2023 de fecha 25 de enero del 2023.