

**2023**

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

Informe de Liquidación Presupuestaria  
31 diciembre 2023

ELABORADO POR: UNIDAD EJECUTORA DEL FIDEICOMISO

SAN JOSÉ, ENERO 2024



# Tabla de Contenido

1. PRESENTACION .....	4
2. RESUMEN EJECUTIVO .....	4
3. RESULTADOS DE LA LIQUIDACIÓN PRESUPUESTARIA 2023. ....	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 2023 VERSUS PERÍODO 2022 .....	8
3.1.2. ANÁLISIS DE LOS EGRESOS .....	8
(1) ANALISIS DE LOS EGRESOS SEGÚN PROGRAMA PRESUPUESTARIO .....	9
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 .....	11
3.5. Congruencia de la información que refleja la ejecución presupuestaria al 31 diciembre 2023 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 2023, 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.....	5
Tabla 2: INGRESOS REALES 2022 VRS. INGRESOS REALES 2023 .....	8
Tabla 35: REPRESENTACIÓN DE LOS EGRESOS REALES Y .....	9
Tabla 4: DISTRIBUCIÓN DEL PRESUPUESTO .....	9
Tabla 5: Distribución del presupuesto de gastos operativos y administrativos y el monto ejecutado: .....	11
Tabla 6: Determinación del superávit 2023 .....	11
Tabla 7: Distribución del Superávit por Fuente .....	11
<b>Tabla 8: Congruencia entre el Estado de Resultados y el Informe Ejecución Presupuestaria.....</b>	<b>13</b>
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 programa .....	14

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

## **LIQUIDACIÓN PRESUPUESTARIA DEL EJERCICIO ECONÓMICO 2023**

### **Al 31 diciembre 2023**

#### **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 2023”**, 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 № 015-2024 en acta 002-2024 celebrada el 23 enero del año 2024

#### **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.

Los ingresos percibidos en el ejercicio económico al 31 diciembre 2023, los cuales alcanzaron la suma de  $\text{¢}908.3$  millones y representa un 77.83% de lo proyectado.

Los resultados de la ejecución presupuestaria de ingresos al cierre del periodo 2023, según subpartida se presenta a continuación:

1. La subpartida de 1.3.2.3.01.00.0.0.000 INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES, presenta una desviación positiva de  $\text{¢} 8,7$  millones respecto a la proyección, que representa un 2.62%.
2. La subpartida de 2.1.2.9.00.00.0.0.000 Venta de otros activos intangibles no se proyectó, y se recibe un ingreso de  $\text{¢}2.9$  millones de colones
3. La subpartida 2.3.4.0.00.00.0.0.000 RECUPERACION DE OTRAS INVERSIONES se proyectó  $\text{¢}556.6$  millones para atender gastos relacionados, los cuales se utilizó un 65.03%.
4. La subpartida 3.3.2.0.00.00.0.0.000 SUPERÁVIT ESPECIFICO financiamiento de recursos de vigencias anteriores, el “Superávit Específico 2022 se proyectó en la suma de  $\text{¢}279.3$  millones y se utilizó un 77.83%.

Egresos Reales al cierre del período 2023, refleja una ejecución de  $\text{¢}743.3$  millones, que corresponde a un 63.69% del presupuesto total del período.

La conformación del superávit específico según el fundamento que lo justifica fue de  $\text{¢}165$  millones.

### 3. RESULTADOS DE LA LIQUIDACIÓN PRESUPUESTARIA 2023.

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 2023 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 2023.

##### 3.1.1. ANÁLISIS DE LOS INGRESOS:

###### Fuentes de Financiamiento

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

- Ingresos provenientes de los aportes del IMAS, tanto fondos propios como provenientes del Fondo de Asignaciones Familiares (FODESAF).
- Ingresos No Tributarios reales, por concepto de Renta de Activos Financieros, que corresponde a la renta de activos financieros del Fondo Patrimonial del Fideicomiso.
- Ingresos de capital por concepto de las recuperaciones de préstamos.
- 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 2023, los cuales alcanzaron la suma de ¢908.3 millones y representa un 77.83% de lo proyectado.

**Tabla 1: RESUMEN DE INGRESOS REALES Y SUS VARIACIONES  
SEGÚN/ FUENTE DE FINANCIAMIENTO  
AL 31/12/2023  
( EN COLONES Y %)**

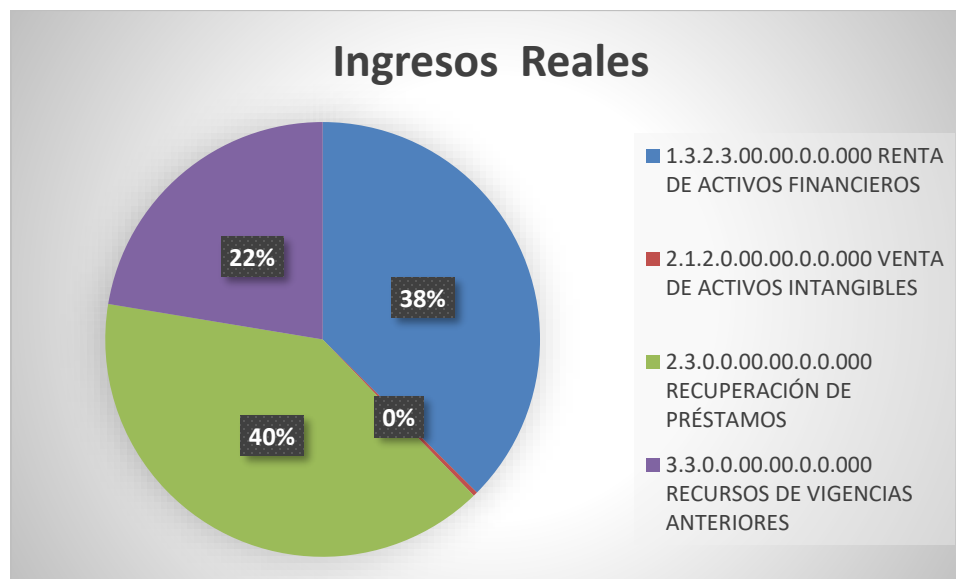
INGRESOS SEGÚN CLAFICADOR	PRESUPUESTO INICIAL 2023	PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO	MODIFICACIÓN 001-2023	Presupuesto extraordinario o dism. Ingresos	PRESUPUESTO AJUSTADO	INGRESOS REALES
1.0.0.0.00.00.0.0.000 INGRESOS CORRIENTES	690.4		-205.0		331.3	340.1
1.3.0.0.00.00.0.0.000 INGRESOS NO TRIBUTARIOS	485.4				331.3	340.1
1.3.2.0.00.00.0.0.000 INGRESOS DE LA PROPIEDAD	485.4				331.3	340.1
1.3.2.3.00.00.0.0.000 RENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS	485.4				331.3	340.1
1.3.2.3.01.00.0.0.000 INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES	485.4				331.3	340.1
1.3.2.3.01.01.0.0.000 Intereses sobre títulos	410.7			-154.0	256.6	333.5

INGRESOS SEGÚN CLASIFICADOR	PRESUPUESTO INICIAL 2023	PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO	MODIFICACIÓN 001-2023	Presupuesto extraordinario o dism. Ingresos	PRESUPUESTO AJUSTADO	INGRESOS REALES
valores del Gobierno Central						
1.3.2.3.01.06.0.0.000 Intereses sobre títulos valores de Instituciones Públicas	74.7				74.7	6.5
1.3.2.3.03.00.0.0.000 OTRAS RENTAS DE ACTIVOS FINANCIEROS						0.0
1.3.2.3.03.01.0.0.000 Intereses sobre cuentas corrientes y otros depósitos en Bancos Público	0.0					0.0
1.3.9.0.00.00.0.0.000 OTROS INGRESOS NO TRIBUTARIOS						
1.3.9.1.00.00.0.0.000 REINTEGROS Y DEVOLUCIONES	0.0				0.0	
<b>1.4.0.0.00.00.0.0.000 TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>	205.0		-205.0		0.0	
1.4.1.0.00.00.0.0.000 TRANSFERENCIAS CORRIENTES DEL SECTOR PUBLICO	205.0		-205.0		0.0	
1.4.1.3.00.00.0.0.000 Transferencias corrientes de Instituciones Descentralizadas no Empresariales	205.0		-205.0		0.0	
2.0.0.0.00.00.0.0.000 INGRESOS DE CAPITAL	402.5				556.5	364.9
2.1.2.0.00.00.0.0.000 VENTA DE ACTIVOS INTANGIBLES						2.9
<b>2.1.2.9.00.00.0.0.000 Venta de otros activos intangibles</b>						2.9
2.3.0.0.00.00.0.0.000 RECUPERACIÓN DE PRÉSTAMOS	402.5				556.5	362.0
2.3.0.0.00.00.0.0.000 RECUPERACION DE PRESTAMOS	402.5				556.5	362.0
2.3.4.0.00.00.0.0.000 RECUPERACION DE OTRAS INVERSIONES	402.5			154.0	556.5	362.0
<b>3.0.0.0.00.00.0.0.000 FINANCIAMIENTO</b>	60.0	14.3	205.0		279.3	203.4
<b>3.3.0.0.00.00.0.0.000 RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES</b>	60.0	14.3	205.0		279.3	203.4
<b>3.3.2.0.00.00.0.0.000 SUPERÁVIT ESPECIFICO</b>	60.0	14.3	205.0		279.3	203.4
<b>Totales</b>	<b>1152.9</b>	<b>14.3</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>1167.1</b>	<b>908.3</b>

**Fuente Fiduciario**

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

Ilustración 1: Ingresos percibidos 2023



Como se observa en la gráfica anterior, los recursos por renta de activos financieros que corresponde a los rendimientos de las inversiones representaron un 38% del total de percibidos en el año 2023.

A continuación, la distribución de los ingresos reales durante el año 2023:

Los resultados de la ejecución presupuestaria de ingresos al cierre del periodo 2023, según subpartida se presenta a continuación:

5. La subpartida de 1.3.2.3.01.00.0.0.000 INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES, presenta una desviación positiva de ¢ 8,7 millones respecto a la proyección, que representa un 2.62%.
6. La subpartida de 2.1.2.9.00.00.0.0.000 Venta de otros activos intangibles no se proyectó, y se recibe un ingreso de ¢2.9 millones de colones
7. La subpartida 2.3.4.0.00.00.0.0.000 RECUPERACION DE OTRAS INVERSIONES se proyectó ¢556.6 millones para atender gastos relacionados, los cuales se utilizó un 65.03%.
8. La subpartida 3.3.2.0.00.00.0.0.000 SUPERÁVIT ESPECIFICO financiamiento de recursos de vigencias anteriores, el "Superávit Específico 2022 se proyectó en la suma de ¢279.3 millones y se utilizó un 77.83%.

El Comité Director en acta 012-2023 de fecha 27 de junio 2023, aprobó una modificación presupuestaria de ingresos para trasladar los recursos presupuestados de la sub-partida de 1.4.1.3.00.00.0.0.000 Transferencias corrientes de Instituciones Descentralizadas, a la sub-partida de 3.3.2.0.00.00.0.0.000 SUPERÁVIT ESPECIFICO, en la suma de ¢205.000.000 (dos doscientos cinco millones de colones), tomando como referencia que a nivel interno del IMAS y según la modificación presupuestaria 07-2022, se giran anticipadamente en el año 2022 los aportes correspondientes al año 2023.

## (1) ANÁLISIS COMPARATIVO DE LOS INGRESOS REALES PERÍODO 2023 VERSUS PERÍODO 2022

En la tabla siguiente se muestran los ingresos reales del período 2023 versus los ingresos reales del período 2022, con ello se determina el crecimiento real en términos absolutos y relativos de la recaudación del 2023 con relación al ejercicio anterior.

**Tabla 2: INGRESOS REALES 2022 VRS. INGRESOS REALES 2023  
SEGÚN: FUENTE DE FINANCIAMIENTO  
( EN COLONES Y %)**

INGRESOS SEGÚN CLASIFICADOR	Ingresos Reales 2022	Ingresos Reales 2023	Variación absoluta	Variación Relativa
1.0.0.0.00.00.0.0.000 INGRESOS CORRIENTES	1087.5	340.1	747.4	68.73%
1.3.0.0.00.00.0.0.000 INGRESOS NO TRIBUTARIOS	287.5	340.1	-52.6	-18.29%
1.3.2.0.00.00.0.0.000 INGRESOS DE LA PROPIEDAD	287.5	340.1	-52.6	-18.29%
1.3.2.3.00.00.0.0.000 RENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS	287.5	340.1	-52.6	-18.29%
<b>1.3.2.3.01.00.0.0.000 INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES</b>	287.4	340.1	-52.6	-18.31%
1.3.2.3.01.01.0.0.000 Intereses sobre títulos valores del Gobierno Central	278.9	333.5	-54.7	-19.61%
1.3.2.3.01.06.0.0.000 Intereses sobre títulos valores de Instituciones Públicas	8.6	6.5	2.0	23.90%
<b>1.3.2.3.03.00.0.0.000 OTRAS RENTAS DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>	.0	.0	.0	8.91%
1.3.2.3.03.01.0.0.000 Intereses sobre cuentas corrientes y otros depósitos en Bancos Público	.0	.0	.0	8.91%
<b>1.3.9.0.00.00.0.0.000 OTROS INGRESOS NO TRIBUTARIOS</b>	.1	.0	.1	100.00%
1.3.9.1.00.00.0.0.000 REINTEGROS Y DEVOLUCIONES	.1	.0	.1	100.00%
<b>1.4.0.0.00.00.0.0.000 TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>	800.0	.0	800.0	100.00%
1.4.1.0.00.00.0.0.000 TRANSFERENCIAS CORRIENTES DEL SECTOR PUBLICO	800.0	.0	800.0	100.00%
<b>2.0.0.0.00.00.0.0.000 INGRESOS DE CAPITAL</b>	239.0	364.9	-125.9	-52.66%
2.1.2.0.00.00.0.0.000 VENTA DE ACTIVOS INTANGIBLES	5.7	2.9	2.7	47.93%
2.1.2.9.00.00.0.0.000 Venta de otros activos intangibles	5.7	2.9	2.7	47.93%
2.3.0.0.00.00.0.0.000 RECUPERACION DE PRESTAMOS	233.4	362.0	-128.6	-55.10%
<b>2.3.4.0.00.00.0.0.000 RECUPERACION DE OTRAS INVERSIONES</b>	233.4	362.0	-128.6	-55.10%
3.0.0.0.00.00.0.0.000 FINANCIAMIENTO	111.7	203.4	-91.7	-82.14%
<b>3.3.0.0.00.00.0.0.000 RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES</b>	111.7	203.4	-91.7	-82.14%
<b>3.3.2.0.00.00.0.0.000 SUPERÁVIT ESPECIFICO</b>	111.7	203.4	-91.7	-82.14%
<b>TOTALES</b>	1438.2	908.3	529.8	36.84%

Fuente Estados Financieros Fiduciario

La tabla anterior refleja una disminución de los ingresos del año 2023 respecto al año 2022 que fueron de un 36.84%, producto de que los recursos que debió el IMAS depositarlos en el año 2023 los trasladó en el año 2022. la disminución en los aportes que realiza el IMAS al Fideicomiso. Sin embargo, se dio un aumento en los ingresos por Renta de Activos, de un 18.29%.

### 3.1.2. ANÁLISIS DE LOS EGRESOS

Una vez identificados los Ajustes o Variaciones que se realizaron al Presupuesto Ordinario 2023, se puede hacer el análisis del comportamiento de los Egresos Reales al cierre del período 2023, el cual



refleja una ejecución de ¢743.3 millones, que corresponde a un 63.69% del presupuesto total del período, conforme se puede visualizar en la siguiente tabla:

**Tabla 3: REPRESENTACIÓN DE LOS EGRESOS REALES Y  
DISPONIBLES PRESUPUESTARIOS  
SEGÚN PARTIDA PRESUPUESTARIA  
(En colones)**

Clasificación gasto/Partida	Presupuesto total	Egresos Reales	% ejecución	Disponible Porcentual
<b>0 - REMUNERACIONES</b>	235.7	189.7	80.50%	25.52%
<b>1 - SERVICIOS</b>	355.7	258.6	72.70%	34.79%
<b>2 - MATERIALES Y SUMINISTROS</b>	10.5	4.2	40.16%	0.57%
<b>3 - INTERESES Y COMISIONES</b>	155.2	97.5	62.86%	13.12%
<b>5 - BIENES DURADEROS</b>	14.3	6.7	47.08%	0.90%
<b>6 - TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>	55.6	0.2	0.32%	0.02%
<b>8 - AMORTIZACION</b>	340.1	186.3	54.78%	25.06%
<b>TOTALES</b>	<b>1167.1</b>	<b>743.3</b>	<b>63.69%</b>	<b>100.00%</b>

Fuente: Banco Fiduciario

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.

La partida de menor ejecución presupuestaria relativa fueron Transferencias Corrientes y Bienes Duraderos en 0.32% y obedece a que se registra la reserva para el pago de prestaciones legales, y durante el año 2023 no se dio liquidaciones sustantivas de personal que ameritó desembolsos. Es decir, mientras no se liquide el personal de la Unidad Ejecutora, la partida siempre estará sub-ejecutada.

La segunda partida que menos se ejecutó fue Bienes Duraderos, ya que no se requirió la compra de nuevo equipos.

Y la tercera en importancia es la partida de Amortización que corresponde a lo ejecutado por el pago de garantía, y únicamente se utilizó en un 54.78%. Esto se debió a que la tasa de pago de garantías disminuyó.

Y por último la partida de Intereses y Comisiones, que corresponde el registro del pago del subsidio por diferencia e intereses sobre préstamos de las ejecuciones de garantías; no se requirió el presupuesto ya que instituciones como el Banco Nacional y Banco Popular disminuyeron significativamente las colocaciones de nuevos créditos.

### **(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 %)**

Producto	Presupuesto Ajustado	Monto	Monto ejecutado	Monto Total	% total
	Anual	Ejecutado I semestre	II semestre	Ejecutado	Ejecutado
Garantías	344,917,764.31	73,929,058.97	115,025,656.15	188,954,715.12	54.78%
Servicios de Apoyo	42,767,318.17	0.00	38,092,499.41	38,092,499.41	89.07%
Diferencial de la tasa de interés	147,653,627.16	39,043,824.71	53,143,514.99	92,187,339.70	62.43%
Gasto operativo para la operación de FIDEIMAS	631,808,427.65	222,274,290.32	201,794,581.47	424,068,871.79	67.12%
Totales	<b>1,167,147,137.28</b>	<b>335,247,174.00</b>	<b>408,056,252.02</b>	<b>743,303,426.03</b>	<b>63.69%</b>

Fuente: ejecución presupuestaria del Fiduciario

La tabla anterior muestra que en el segundo semestre se da una mayor ejecución respecto al primer semestre, y esto tiene varias justificaciones:

1. Los recursos destinados a servicios de apoyo se ejecutan en el último trimestre donde se hacen los pagos a los proveedores conforme a los informes.
2. En el segundo trimestre se dio un aumento en las solicitudes de pago de garantía.
3. El pago del subsidio por diferencial de tasa de interés fue inferior en el primer semestre ocasionado por el atraso en la solicitud de pago por parte del Banco Nacional.
4. El gasto de operación se mantuvo un monto similar a los ambos semestres.

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 ¢188,954,715.12 inferior al monto pagado el año anterior en un 37.08%. Esto quiere decir, que menos personas incumplieron con el Fideicomiso, y esta disminución fue de un 12.68% (paso de 142 personas en el año 2022 a 124 personas en el año 2023).

**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 2023 con el presupuesto ejecutado de servicios de apoyo se favoreció a 455 personas. No obstante, FIDEIMAS recurre a medios no pagados con instituciones que colaboran en la gestión de las personas beneficiarias. 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:** En el año 2023 se planteó una meta de ejecutar la suma de ¢147,653,627.16 sin embargo se ejecutó un 62.43%, dado que no se dio crecimiento en la cartera de garantías.

Durante el año 2023 la población objetivo recibió el beneficio de diferencial de tasa de un 3%, los cuales fue replanteado para el año 2023 a diferencia de años anteriores.

**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 2023	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	109,998,946.29	36,231,203.60	32.94%
Pago de los gastos administrativos de la Unidad Ejecutora	398,413,481.36	264,441,668.18	66.37%
<b>Total</b>	<b>631,808,427.65</b>	<b>424,052,699.23</b>	<b>67.12%</b>

Informe de Ejecución Presupuestaria 31 diciembre 2023.

### 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 2023**  
( en colones)

PRESUPUESTO	INGRESOS REALES	EGRESOS REALES	% DE EGRESOS REALES VS INGRESOS REALES	SUPERÁVIT REAL
1,167,147,137.28	908,338,388.51	743,303,426.02	81.83%	165,034,962.49

Fuente Informe Ejecución Presupuestaria BANCO DE COSTA RICA

### 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 2023
Distribución del Monto Superávit 2023 por Fuente				
			165,034,962.49	165,034,962.49

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 2023, respecto al 2022, 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 2023 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 ¢2.9 millones de colones.

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 77.83% de lo proyectado, y fueron suficientes para hacerle frente a los gastos de ¢743 millones<sup>1</sup>. Los gastos representaron un 81.83% 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 39.73%, resultado favorable para las finanzas del Fideicomiso.

**3.5. Congruencia de la información que refleja la ejecución presupuestaria al 31 diciembre 2023 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:



parte del IMAS. Dicha reserva patrimonial se encuentra comprometida para el año 2024 en un 56.51% que no incorpora el presupuesto 2024.

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

Año	2019	2020	2021	2022	2023
Activo	5.949.545.165,26	6,132,958,084.47	6,408,735,846.08	5,956,102,135.86	5,948,867,599.60
Pasivo	157.081.374,30	316,446,589.72	190,984,269.77	242,449,138.39	317,748,519.46
Patrimonio	5.792.463.790,96	5,816,511,494.75	6,217,751,576.31	5,713,652,997.47	5,631,119,080.14
+/- Variación Absoluta Patrimonio	-26,789,609.44	24,047,703.79	401,240,081.56	-504,098,578.84	-82,533,917.33
Disminución Relativa del patrimonio	0	0	0.07	-1.26	-1.44%

En la tabla anterior muestra la variación absoluta del patrimonio con una disminución de un -1,44% respecto al año 2022.

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	2023
Egresos por año	936,603,401.84	984,323,429.50	1,140,118,414.61	1,022,913,164.31	743,303,426.02
Variación absoluta		47,720,027.66	155,794,985.11	-117,205,250.30	-279,609,738.29
Variación relativa		5.10%	15.83%	-10.28%	-27.33%

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 programa  
(año, monto en colones)**

Programa	Monto ejecutado		Variaciones	
	Año 2022	Año 2023	Absoluta	Relativa
Garantías	261,845,822.00	188,954,715.12	-72,891,106.88	-27.84%
Servicios de Apoyo	82,196,250.47	38,108,671.97	-44,087,578.50	-53.64%
Diferencial de la tasa de interés	161,682,248.16	92,187,339.70	-69,494,908.46	-42.98%
Gasto operativo para la operación de FIDEIMAS	517,188,843.68	424,052,699.23	-93,136,144.45	-18.01%
<b>Totales</b>	<b>1,022,913,164.31</b>	<b>743,303,426.03</b>	<b>-279,609,738.28</b>	<b>-27.33%</b>

Como se observa en la tabla anterior, del análisis se arroja resultados positivos, primero se dio una disminución del gasto de un 27.33% respecto al año 2022. Lo anterior producto de la disminución de garantías honradas a los fideicomisarios y del gasto de operación de FIDEIMAS.

### **3. ANEXOS**

Anexo 1: Copia de Estados Financieros del FIDEICOMISO BANCO DE COSTA RICA-IMAS-BANACIO/73-2002 al cierre 31 diciembre 2023 e informe de Ejecución Presupuestaria emitido por el Banco Fiduciario

Anexo 3: Acuerdo firme # 015-2024 acta Ordinaria 002-2024 de fecha 23 de enero del 2024.