

2020

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

Informe de Evaluación al
30 junio 2020

ELABORADO POR: UNIDAD EJECUTORA DEL FIDEICOMISO

SAN JOSÉ, JULIO 2020



Tabla de Contenido

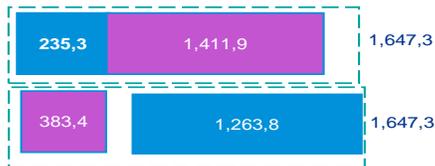
RESUMEN EJECUTIVO	3
PRESENTACIÓN	12
1. COMPORTAMIENTO DE LA EJECUCIÓN DE LOS INGRESOS Y GASTOS	12
1.1. ANÁLISIS DEL COMPORTAMIENTO DE LOS INGRESOS POR FUENTE DE FINANCIAMIENTO:	12
1.2. ANÁLISIS DEL COMPORTAMIENTO DE LA EJECUCIÓN GENERAL DE LOS EGRESOS:	13
1.3. ANÁLISIS DE LOS AJUSTES O VARIACIONES DEL EGRESO, SEGÚN PARTIDA PRESUPUESTARIA	14
1.4. RESULTADOS OBTENIDOS EN LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA	15
2. RESULTADO DE LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA PARCIAL DEL SUPERÁVIT.	16
3. 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.	16
4. 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.	18
5. SITUACIÓN ECONÓMICA-FINANCIERA GLOBAL DEL FIDEICOMISO, CON BASE EN LOS ESTADOS FINANCIEROS EN COMPLEMENTO DE LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA.	19
6. PROPUESTA DE MEDIDAS CORRECTIVAS Y DE ACCIONES A SEGUIR EN PROCURA DE FORTALECER EL PROCESO DE MEJORA CONTINÚA DE LA GESTIÓN INSTITUCIONAL	21
ANEXOS	25

FIDEICOMISO BANCO DE COSTA RICA-IMAS-BANACIO/73-2002
Informe de Evaluación
Al 30 junio 2020

RESUMEN EJECUTIVO

Comportamiento de los ingresos y gastos

Presupuestos: ingresos y gastos en (millones de colones)



Presupuesto de ingresos
Ejecución 85.71%
Presupuesto gastos
Ejecución 23.28%

Limitaciones: En los ingresos faltó un 8.65% de los rendimientos de las inversiones, para cumplir a mitad de semestre el 50% de dichos ingresos.

En los gastos producto del cambio de modalidad de las capacitación no se logro desembolsar lo proyectado, por otra parte, no se desembolso lo esperado por diferencial de tasa de interés (moratorias) y su ejecución se vera reflejada en el segundo semestre.

AJUSTES O VARIACIONES DEL presupuesto EGRESO

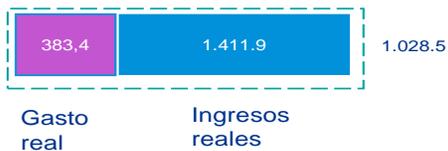
Modificaciones presupuestarias
 En 4.5 millones

Presupuesto extraordinario en
 385.5 millones

Justificaciones:

- Cambios en partidas para reforzar Bienes intangibles (licencias 365 de Microsoft) y material impreso para personas beneficiarias)
- Presupuesto extraordinario con acciones afirmativas de reforzar la partida brindar un mayor diferencial de tasa de interés; y provisorios presupuesto suficiente para pago de garantías ambas producto del COVID 19y anteproyecto sistema de información.

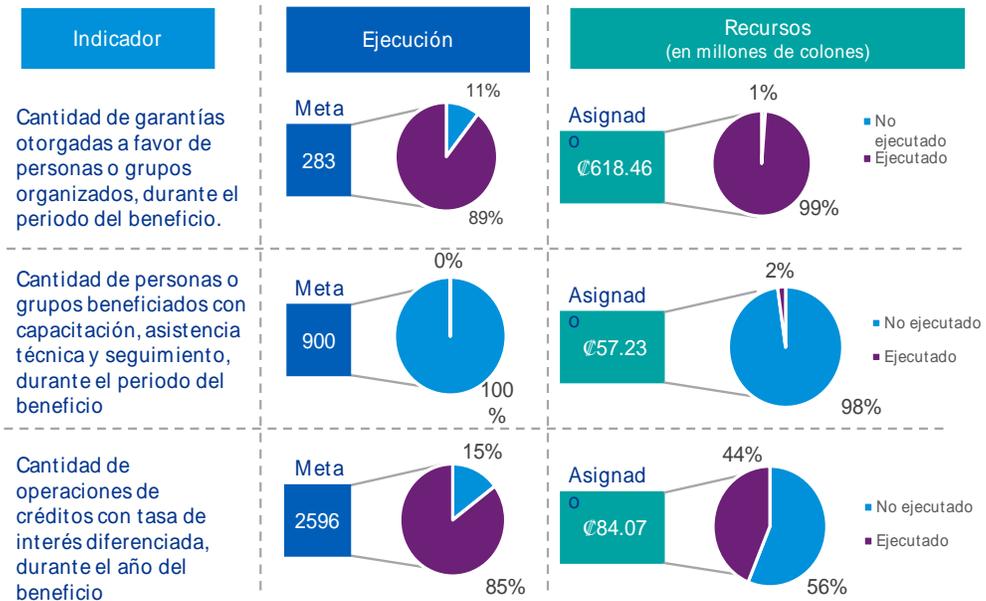
Resultado de la ejecución presupuestaria parcial



Superávit parcial en millones de colones

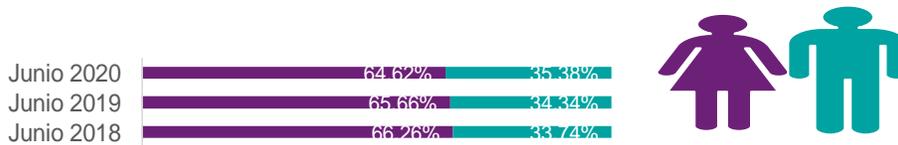
DESVIACIONES DE MAYOR RELEVANCIA QUE AFECTARON LOS OBJETIVOS, METAS Y RESULTADOS DE LO ALCANZADO CON RESPECTO A LO ESTIMADO PREVIAMENTE ESTABLECIDOS PARA CADA UNO DE LOS PROGRAMAS PRESUPUESTARIOS.

Objetivos del programa



Se logra el acceso al crédito

■ Participación de mujeres



Principales desviaciones en el cumplimiento de objetivos y metas

- Objetivo 1: Facilitar el acceso a préstamos reembolsables ← Cierre del crédito fideicomisarios y mayor filtro UE
- Objetivo 2: Brindar capacitación, asistencia técnica y seguimiento ← Cambio en la metodología de las capacitaciones
- Objetivo 3: Facilitar tasas de interés ← Inicio de beneficio diferencial cumplida moratoria

Indicadores-SEGUIMIENTO AL FINANCIAMIENTO



Saldo en las carteras (en millones de colones)



Crecimiento compuesto anual (2018-2020)

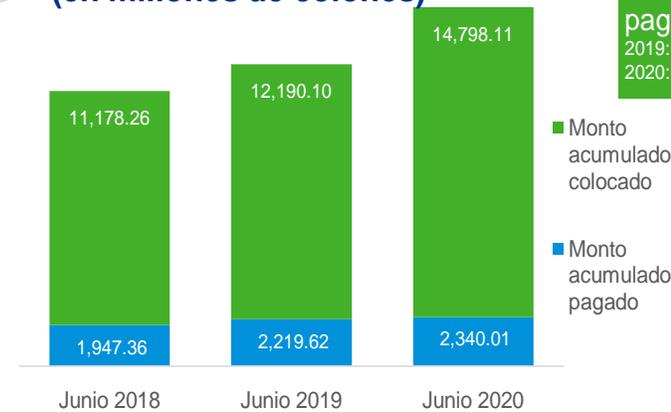
2018-2019: 26.63%
2019-2020: 15.97%

Crecimiento de la cartera

2018-2019: 24.23%
2019-2020: 16.06%



Montos colocados y pagados (en millones de colones)



Crecimiento acumulado de las garantías otorgadas

2019: 9%
2020: 21.4%

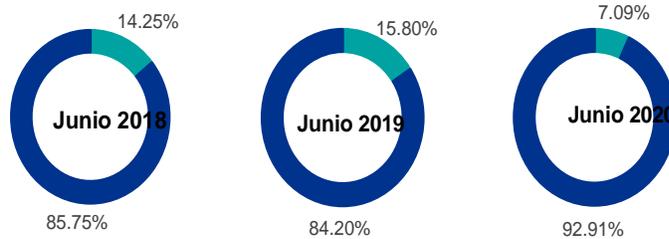
Crecimiento garantías pagadas:

2019: 13.98%
2020: 5.42%

Resultado satisfactoria la proporción e garantías acumulada otorgadas crece más rápido que el acumulado garantías pagadas Resultado satisfactorio 92.91% de mantener cartera al día, producto de la gestión de la Unidad Ejecutora ante los fideicomisarios garantizados y la comunicación asertiva con las personas beneficiarias



Morosidad contra créditos al día



92.39% sector agropecuario

RESPUESTA DE LOS FIDEICOMISARIOS OPORTUNA PARA MORATORIAS Y ARREGLOS DE PAGO

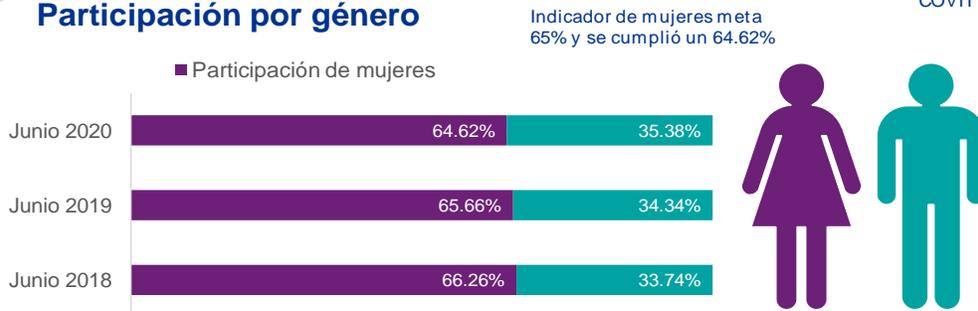
El porcentaje de cartera al día ejercida por las mujeres (93.04%) es mejor que los

Indicadores

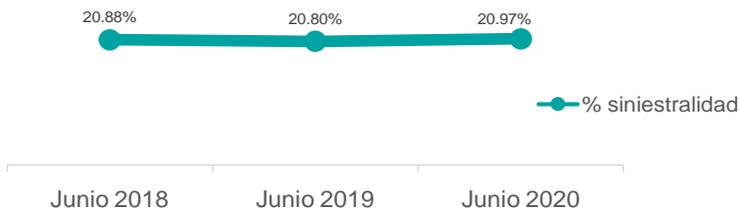
Evolución de las operaciones y personas beneficiarias



Participación por género



Otros indicadores

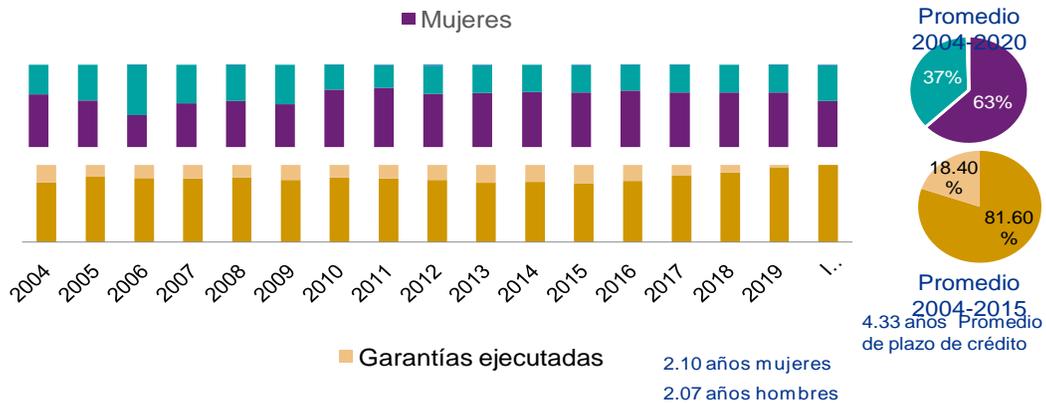


Relación entre las garantías pagadas por siniestralidad y las garantías canceladas (por vencimiento o por cancelación del préstamo)

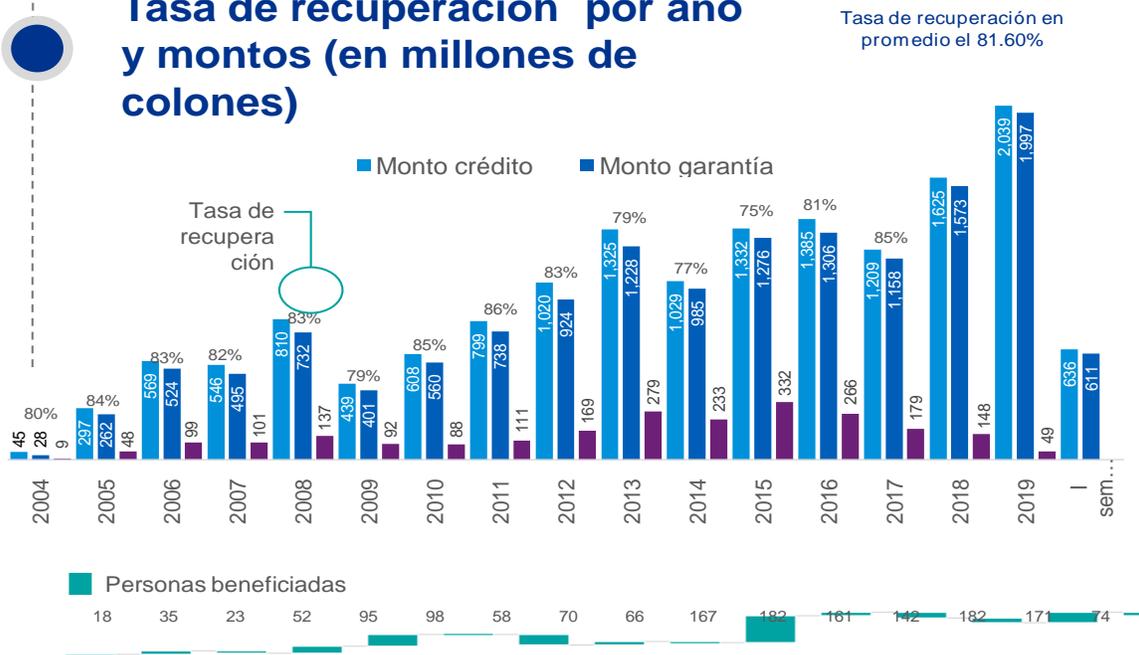
Creció en un 0.17% leve pero sensible

HISTORIAL DE GARANTIAS OTORGADAS-PAGADAS

Cantidad de garantías



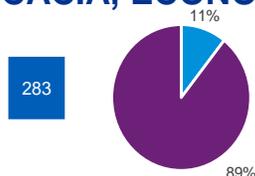
Tasa de recuperación por año y montos (en millones de colones)



DESEMPEÑO INSTITUCIONAL Y PROGRAMÁTICO, EN TÉRMINOS DE EFICIENCIA, EFICACIA, ECONOMÍA



En términos de la **Eficacia** en el cumplimiento de metas, FIDEIMAS se LOGRA el acceso al crédito en un 89% de personas beneficiarias



A pesar del cierre del crédito en los fideicomisarios garantizados



En términos de la **Eficiencia** se logra con los recursos existentes la comunicación asertiva con las personas beneficiarias y se ve reflejado en mantener una cartera de préstamos con un nivel de cartera al día de un 92% , producto de , asesoraría y búsqueda de arreglos de pago y moratorias



A pesar de la fuga de personal clave de la unidad ejecutora



En términos de la **Economía** desde el punto de vista de la situación económica-social; de las personas deudoras logran algunas el acceso a capital de trabajo y el resguardo de referencias negativas



Indicadores-SEGUIMIENTO AL EMPRENDIMIENTO



Objetivo brindar acompañamiento y la detección temprana de necesidades y riesgos en la actividad productiva.

Meta 360 familias, se logra un 72.5%. (261 personas los cuales el 68.7% son mujeres)



Modelo de atención integral-PME

- ❖ Dinámica familiar
- ❖ Dimensión del Financiamiento
- ❖ Dimensión Emprendimiento

Seguimiento (Abordaje Integral) meta

- ✓ Necesidades
- ✓ Permanencia negocio
- ✓ Evolución de negocio



Necesidades

- Subsidio IMAS
- Apoyo INAMU
- Apoyo MEIC formalización
- Atención deuda

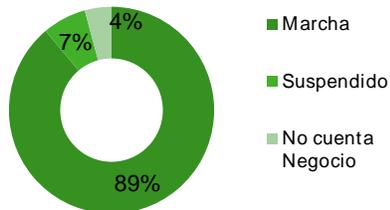
Acción se genero referencias a las instituciones

Acciones Plan Mejora Emprendimiento:

- Bono Proteger
- Subsidio de Emergencia
- Atención violencia intrafamiliar
- Formalización Moratorias



PERMANENCIA DEL NEGOCIO



Acciones Plan Mejora Emprendimiento

- Incorporar en programa asistencia técnica
- Capacitaciones virtuales
- Reinventarse



EVOLUCIÓN DEL NEGOCIO

- Baja ventas
- Reinventarse a otras actividades

Acciones Plan Mejora Emprendimiento

- Manejo de costos
- Mejora flujo de caja
- Manejo de libro de cuentas

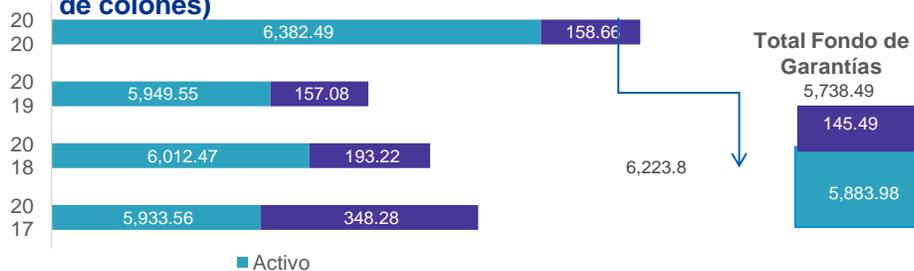
Indicadores **SITUACIÓN ECONÓMICA-FINANCIERA GLOBAL DEL FIDEICOMISO, CON BASE EN LOS ESTADOS FINANCIEROS EN COMPLEMENTO DE LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA.**

FONDO	Activo	Pasivo	Patrimonio
Fondos garantías Propios	3,173,8	78,9	3,094,8
Fondo garantías Fodesaf	2,710,1	66,5	2,643,6
Total Fondo de Garantías	5,883,9	145,4	5,738,4
Fondos servicios apoyo propios	57,5	-	57,5
Fondos servicio apoyo Fodesaf	133,4	24,5	133,4
Total Fondo de Servicios de Apoyo	190,9	24,5	190,9
Fondos Rendimientos Unidad Ejecutora	307,5	13,1	294,4
Total	6,382,4	158,6	6,223,8

Del total de recursos el 92.19% corresponde al fondo de garantías

Activo mayor en un 7.45% respecto al año 2019

Activos, Pasivos y Patrimonio (en millones de colones)



Disponibles Fondo Garantías



Salud Financiera saludable

PROPUESTA DE MEDIDAS CORRECTIVAS Y DE ACCIONES A SEGUIR EN PROCURA DE FORTALECER EL PROCESO DE MEJORA CONTINUA DE LA GESTION INSTITUCIONAL

IDENTIFICACION Y SELECCIÓN DE PERSONAS

PRIORIZACIÓN TERRITORIAL

SEGUIMIENTO AL FINANCIAMIENTO

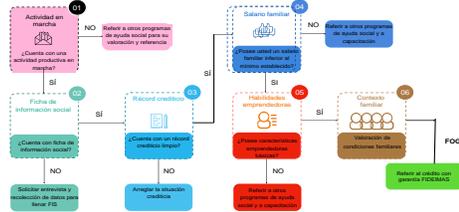
Continuar con las acciones ante los fideicomisarios garantizados ara moratorias y arreglos de pago

SEGUIMIENTO AL EMPRENDIMIENTO

Continuar con las acciones del Plan de mejora Emprendimiento individual



TABLA POSITROL PARA EVALUACIÓN DE FIDEICOMISARIOS DE FIDEIMAS



Criterios de priorización territorial



PARTICIPACIÓN ACTIVA DE LOS FIDEICOMISARIOS GARANTIZADOS

PARTICIPACIÓN ACTIVA DE LOS ACTORES INFLUYENTES EN LA IDENTIFICACIÓN Y ENCADENAMIENTO CON FIDEIMAS.



SISTEMA DE INFORMACION



PRESENTACIÓN

Conforme a las NORMAS TÉCNICAS SOBRE PRESUPUESTO PÚBLICO (NTPP) R-DC-24-2012, publicadas en el Alcance Digital Nº39 a la Gaceta Nº 64 del 29 de marzo de 2012, emitidas por la Contraloría General de la República, Nº4.5.5/4.5.6 se presenta el Informe de Evaluación del FIDEICOMISO BANCO DE COSTA RICA-IMAS-BANACIO/73-2002, conforme a los objetivos de la Ley 8184.

La evaluación, como parte de la rendición de cuentas, valora cuantitativa y cualitativamente el cumplimiento de los objetivos, metas y los resultados alcanzados en el ejercicio tanto a nivel financiero presupuestario como programático en relación con los resultados esperados y para los cuales se aprobó el presupuesto.

Los aspectos contemplados en este informe de evaluación son los siguientes:

- a) El comportamiento de la ejecución de los ingresos y gastos más importantes, que incluye las principales limitaciones presentadas en materia de percepción de ingresos y ejecución de gastos.
- b) Análisis del cumplimiento de metas en el primer semestre, contenidas en el POI 2020 y las desviaciones de mayor relevancia que afectaron los objetivos, metas y resultados alcanzados, con respecto a lo previamente establecido, para cada uno de los programas presupuestarios.
- c) La situación económico-financiera global de la institución, con base en la información de los Estados Financieros como complemento de la ejecución presupuestaria.
- d) Propuesta de medidas correctivas y de acciones a seguir en procura de fortalecer el proceso de mejora continua de la gestión del Fideicomiso.

1. COMPORTAMIENTO DE LA EJECUCIÓN DE LOS INGRESOS Y GASTOS

1.1. ANÁLISIS DEL COMPORTAMIENTO DE LOS INGRESOS POR FUENTE DE FINANCIAMIENTO:

El comportamiento en la ejecución de los ingresos, incluyendo las principales limitaciones y desviaciones presentadas en la proyección de los ingresos y la incidencia sobre el monto inicialmente proyectado para el período 2020, se identifica en la tabla 1.

Al cierre del primer semestre 2020 únicamente se dio una desviación en la partida de Renta de Activos Financieros de un 8.65% ya que no se dio el 50% esperado de los ingresos reales al cierre del primer semestre. Sin embargo, en términos generales y juntando las otras partidas del presupuesto de ingresos, los ingresos reales alcanzaron un 85.71% del total proyectado. En la siguiente tabla se muestra el detalle:

**Tabla 1: PRINCIPALES DESVIACIONES REFLEJADAS
EN LAS PROYECCIONES DE LOS INGRESOS AL 30/06/2020
(En colones)**

Concepto	Presupuesto inicial	Presupuesto Extraordinario	Ingresos Proyectados 1)	Ingresos Reales	VARIACIONES	
					Absoluta	Relativa
Ingresos Corrientes: Transferencias Corrientes del Sector Público Instituto Mixto de Ayuda Social	400,000,000.00		400,000,000.00	400,000,000.00	-	
Ingresos Corrientes: Ingresos No Tributarios Renta de Activos Financieros	401,289,102.06		401,289,102.06	165,931,611.90	235,357,490.16	-58.65%
Ingresos de capital Recuperaciones de Préstamos Recuperaciones de otras inversiones	354,443,250.80			354,443,250.80	-	
Financiamiento recursos de vigencias anteriores Superávit específico 2019	106,039,056.59	385,500,967.08	491,540,023.67	491,540,023.67	-	
TOTAL	1,261,771,409.45	385,500,967.08	1,647,272,376.53	1,411,914,886.37	235,357,490.16	

Fuente: Estados Financieros

Según se muestra en la tabla anterior, otro aspecto fue el incremento del superávit 2019, en la suma de ¢385,500,967.08, producto del cierre al 30 junio del 2019, lo que permitió la sostenibilidad y refinanciar partidas del 2020.

No se dieron limitaciones en la ejecución de ingresos.

1.2. ANÁLISIS DEL COMPORTAMIENTO DE LA EJECUCIÓN GENERAL DE LOS EGRESOS:

El nivel de ejecución que se refleja en los egresos, en términos generales fue razonable con la planificación de la ejecución presupuestaria, según se desprende del siguiente análisis:

Los egresos presupuestarios al 30 de junio 2020 fueron de ¢383,441,408.05, los cuales equivalen a un 23.28% del total a ejecutar durante el año. En la tabla 2 se muestra las variaciones absolutas y relativas respecto al porcentaje por ejecutar.

**Tabla 2: RESUMEN DE EGRESOS REALES Y SUS VARIACIONES
SEGÚN/ FUENTE DE FINANCIAMIENTO
AL 30/06/2020**

Concepto	Presupuesto inicial	Presupuesto Extraordinario	Egresos Proyectados 1)	Egresos Reales	VARIACIONES	
					Absoluta	Relativa
Remuneraciones	270,576,586.60		270,576,586.60	92,048,430.42	-	-65.98%
Servicios	455,327,985.55	159,201,485.32	614,529,470.87	130,661,810.03	-	-78.74%
Materiales y Suministros	15,810,639.82		15,810,639.82	2,080,543.50	-	-86.84%
					13,730,096.32	

Concepto	Presupuesto inicial	Presupuesto Extraordinario	Egresos Proyectados 1)	Egresos Reales	VARIACIONES	
Intereses y Comisiones	113,767,246.90		113,767,246.90	38,738,046.12	-	-65.95%
Bienes Duraderos	33,875,000.00	94,838,848.41	128,713,848.41	1,514,254.40	-	-98.82%
Transferencias Corrientes	31,672,859.96	4,200,000.00	35,872,859.96	-	-	-
Amortización	340,741,090.61	127,260,633.35	468,001,723.96	118,398,323.59	35,872,859.96	100.00%
Totales	1,261,771,409.45	385,500,967.08	1,647,272,376.53	383,441,408.05	-	-76.72%
					1,263,830,968.48	

Fuente: Banco Fiduciario

Según se observa en la tabla anterior, la partida de remuneraciones no llega al 50% ejecutado debido a que por la situación del COVID-19 se detiene la contratación de los promotores socio-empresariales de Alajuela, Cartago y Suroeste, a la espera que la situación mejore, para reactivar la colocación de garantías.

En la partida de servicios se visualiza un alto porcentaje sin ejecutar de un 78.74%, una de las justificaciones corresponde a que los procesos de capacitación y asistencia técnica a las personas beneficiarias de FIDEIMAS, según la planificación se ejecuta y se desembolsa en el segundo semestre. Por otra parte, en el presupuesto extraordinario se incorporó recursos financieros para iniciar el proceso de mapeo de procesos para el diseño de la arquitectura empresarial y contar con un sistema de información en la UNIDAD EJECUTORA.

La partida de materiales y suministros y bienes duraderos corresponde a gastos operativos de la UNIDAD EJECUTORA y serán ejecutados en el segundo semestre siendo muy cautos en el gasto por la situación país.

Por último, las partidas de Intereses y Comisiones y Amortización están asociadas a beneficios sociales que se ejecutan conforme al comportamiento de la cartera de préstamos y a las nuevas garantías a otorgar.

Las posibles desviaciones podrían observarse en el incremento del presupuesto inicial, para lo cual se incrementó la partida de Amortización, siendo preventivos de contar con suficientes recursos en caso de aumentar las garantías a ejecutar. Y el otro aspecto es el aumento en la partida de Intereses y Comisiones para favorecer a las personas con mejores tasas de interés, mejorándoles las condiciones para enfrentar las consecuencias producto de la pandemia.

1.3. ANÁLISIS DE LOS AJUSTES O VARIACIONES DEL EGRESO, SEGÚN PARTIDA PRESUPUESTARIA

Para poder realizar un análisis más certero del comportamiento de los Egresos Reales, se hace necesario identificar los Ajustes o Variaciones que se realizaron durante el primer semestre 2020, los cuales se puede visualizar en la siguiente tabla:

**Tabla 3: REPRESENTACIÓN DEL PRESUPUESTO Y SUS VARIACIONES
SEGÚN PARTIDA PRESUPUESTARIA
AL 30/06/2020
(En colones)**

Concepto	Presupuesto inicial	Modificaciones	Presupuesto Extraordinario	Presupuestos Egresos	Egresos Reales	VARIACIONES	
						Absoluta	Relativa
Remuneraciones	270,576,586.60			270,576,586.60	92,048,430.42	-178,528,156.18	-65.98%
Servicios	452,327,985.55	-3,000,000.00	159,201,485.32	608,529,470.87	130,661,810.03	-477,867,660.84	-78.53%
Materiales y Suministros	16,310,639.82	500,000.00		16,810,639.82	2,080,543.50	-14,730,096.32	-87.62%
Intereses y Comisiones	113,767,246.90			113,767,246.90	38,738,046.12	-75,029,200.78	-65.95%
Bienes Duraderos	35,375,000.00	1,500,000.00	94,838,848.41	131,713,848.41	1,514,254.40	-130,199,594.01	-98.85%
Transferencias Corrientes	32,672,859.96	1,000,000.00	4,200,000.00	37,872,859.96	-	-37,872,859.96	100.00%
Amortización	340,741,090.61		127,260,633.35	468,001,723.96	118,398,323.59	-349,603,400.37	-74.70%
Totales	1,261,771,409.44	0.00	385,500,967.08	1,647,272,376.52	383,441,408.05	-1,263,830,968.47	-76.72%

Fuente: Banco Fiduciario

1.4. RESULTADOS OBTENIDOS EN LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

Una vez identificados los Ajustes o Variaciones que se realizaron al Presupuesto Ordinario 2020, se puede hacer el análisis del comportamiento de los Egresos Reales al cierre del período 2020, el cual refleja una ejecución atinada, dado que la ejecución alcanzó la suma de ¢383,441,408.05, que corresponde a un 23.28% del presupuesto total del período, conforme se puede visualizar en la siguiente tabla:

**Tabla 4: REPRESENTACIÓN DE LOS EGRESOS REALES Y
DISPONIBLES PRESUPUESTARIOS
SEGÚN PARTIDA PRESUPUESTARIA
(En colones)**

Concepto	Presupuesto inicial	Modificaciones	Presupuesto Extraordinario	Presupuestos Egresos	Egresos Reales	% ejecución
Remuneraciones	270,576,586.60			270,576,586.60	92,048,430.42	34.02%
Servicios	452,327,985.55	-3,000,000.00	159,201,485.32	608,529,470.87	130,661,810.03	21.47%
Materiales y Suministros	16,310,639.82	500,000.00		16,810,639.82	2,080,543.50	12.38%
Intereses y Comisiones	113,767,246.90			113,767,246.90	38,738,046.12	34.05%
Bienes Duraderos	35,375,000.00	1,500,000.00	94,838,848.41	131,713,848.41	1,514,254.40	1.15%
Transferencias Corrientes	32,672,859.96	1,000,000.00	4,200,000.00	37,872,859.96	-	0.00%
Amortización	340,741,090.61		127,260,633.35	468,001,723.96	118,398,323.59	25.30%
Totales	1,261,771,409.44	0.00	385,500,967.08	1,647,272,376.52	383,441,408.05	23.28%

Fuente: Banco Fiduciario

Si comparamos el nivel porcentual ejecutado en el primer semestre del año anterior, en términos absolutos fue superior en el año 2020 que el año 2019 y la variación corresponde a un 13.68%, como se muestra en la tabla siguiente:

**Tabla 5: Comparación del Monto ejecutado del presupuesto por programa
(En colones, términos absolutos y relativos)**

Partida	Monto ejecutado		Variaciones	
	2019	2020	Absoluta	Relativa
Remuneraciones	88,928,701.89	92,048,430.42	3,119,728.53	3.39%
Servicios	98,400,622.39	130,661,810.03	32,261,187.64	24.69%
Materiales y Suministros	4,034,901.54	2,080,543.50	-1,954,358.04	-93.93%
Intereses y Comisiones	38,755,750.48	38,738,046.12	-17,704.36	-0.05%
Bienes Duraderos	275,680.00	1,514,254.40	1,238,574.40	81.79%
Transferencias Corrientes	50,521.86	-	0.00	0.00%
Amortización	100,600,682.45	118,398,323.59	17,797,641.14	15.03%
Totales	331,046,860.61	383,441,408.05	52,445,069.31	13.68%

Fuente: Informe ejecución presupuestaria Banco Fiduciario

La tabla anterior muestra las variaciones y donde se da una mayor ejecución es en la partida de Bienes Duraderos, producto de la compra de licencias 365 de Microsoft, para adaptarse a las condiciones de la red del IMAS. La otra variación significativa fue en la partida de Amortización con una ejecución mayor de un 15.03% y fue debido al incremento en el número de garantías pagadas a los fideicomisarios garantizados.

2. RESULTADO DE LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA PARCIAL DEL SUPERÁVIT.

El resultado de ejecución presupuestaria parcial del superávit específico corresponde a la suma de ¢1,028,473,478.32, respecto a los ingresos reales y los egresos reales. A continuación, se muestra el resultado del superávit específico:

**Tabla 6: Determinación del superávit parcial 2020
(en colones)**

PRESUPUESTO AJUSTADO	INGRESOS REALES	EGRESOS REALES	% DE EGRESOS REALES VS INGRESOS REALES	SUPERÁVIT REAL
1,647,272,376.53	1,411,914,88	383,441,408.05	27.16%	1,028,473,478.32

Fuente Informe Estados Financiero y la Ejecución Presupuestaria BANCO DE COSTA RICA

3. 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.

Respecto a los programas ejecutados por el Fideicomiso, que corresponde al Fondo de Garantías y Fondo de Servicios de Apoyo, se dieron las siguientes 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.

Los resultados fueron positivos a pesar del ingreso de la pandemia en marzo del 2020; las personas lograron el acceso al crédito y la meta se cumplió en un 89.40%. Y respecto al monto invertido del Fondo Patrimonial la meta se cumplió en un 98.77%.

Se espera en el segundo semestre favorecer a muchas personas, dentro de un proceso de sostenibilidad y reactivación de los negocios que desarrollan la población objetivo del fideicomiso.

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

Se esperaba en el primer semestre una inversión de ¢56 millones, sin embargo, únicamente se cumplió un 2.27%: Las razones de no cumplimiento son obvias, el Fideicomiso debió reinventarse con las capacitaciones, y conocer ofertas de empresas que las brindaran de manera virtual. Se dieron algunas acciones aprobadas por el Comité Director como el inicio de capacitación virtual en estrategias de comercialización y marketing a un grupo de personas, esto de manera exploratoria, y que se espera concluya en el segundo semestre. Por otra parte, se formalizaron contratos con las universidades públicas y colegios universitarios para que brinden a partir del segundo semestre una asistencia técnica personalizada a cada persona beneficiaria de FIDEIMAS, y que han tenido dificultades en sus negocios producto de la pandemia por COVID-19. Con ésta última iniciativa se espera cumplir el 100% de la meta, siempre que las personas estén anuentes a recibir el proceso.

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, sin embargo, respecto a la meta en términos económicos se esperaba invertir la suma de ¢84.0 millones y únicamente se cumplió un 43.71% de la meta programada al terminar el primer semestre. Las justificaciones corresponden, en que el Fideicomiso tramitó un presupuesto extraordinario para atender acuerdo del Comité Director de favorecer a las personas con un aumento en el diferencial de tasa de interés de hasta 6 puntos, sin embargo los efectos de este acuerdo se verán reflejados en el segundo semestre una vez terminada la moratoria automática aplicada a los préstamos y que las personas retomen el pago en las cuotas de principal e intereses. Los datos de las afirmaciones anteriores se muestran en la tabla siguiente:

**Tabla 7: Recursos, Metas 2020 y Ejecución
FIDEICOMISO BANCO DE COSTA RICA-IMAS-BANACIO/73-2002
(EN NÚMERO Y COLONES)
Monto ejecutado según los objetivos propuestos en el Plan Operativo
(en colones)**

Objetivos	Indicador de gestión 2020	Meta física Semestral	Ejecutado	% Ejecución	Meta de Recursos Asignados semestral	Monto Ejecutado	% Ejecución
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 garantías otorgadas a favor de personas o grupos organizados, durante el periodo del beneficio.	283 Al menos un 65% mujeres	253	89.40%	618,461,394.73	610.827.292,1 5 a)	98,77%
Brindar oportunidades a las personas o grupos que requieren capacitación, asistencia técnica y seguimiento para el fortalecimiento y desarrollo de emprendimientos	Cantidad de personas o grupos beneficiados con capacitación, asistencia técnica y seguimiento, durante el periodo del beneficio	900 Al menos un 65% mujeres	0	0.00%	57,228,652.62	1,296,437.35	2.27%

Objetivos	Indicador de gestión 2020	Meta física Semestral	Ejecutado	% Ejecución	Meta de Recursos Asignados semestral	Monto Ejecutado	% Ejecución
productivos.							
Facilitar el acceso a préstamos reembolsables con tasas de interés diferenciada en condiciones favorables que fortalecen la actividad productiva.	Cantidad de operaciones de créditos con tasa de interés diferenciada, durante el año del beneficio.	2596 Operaciones con tasa de interés diferenciada	2214	85,29%	84,068,930.67	36,746,840.22	43.71%

a) Los Recursos provienen del FONDO PATRIMONIAL y no del presupuesto

4. 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.

Este desempeño debe analizarse en función de su aporte a la situación económica, social y de medio ambiente del país y de las metas y objetivos contenidos en los planes nacionales, sectoriales regionales y municipales según corresponda

La eficacia en el cumplimiento de las metas de garantías fue satisfactoria, se cumplió un 89.40% de la meta programada; aun cuando por la situación de la pandemia por COVID-19 provocara que fideicomisarios garantizados cerrarían el crédito mientras se dictaban las medidas para atender las deudas actuales y se dieran nuevas condiciones para los créditos nuevos. También, la Unidad Ejecutora no tramitó nuevos casos de personas que presentaban debilidades en el plan de inversión, para evitar que nuevas solicitudes de crédito se utilizaran para consumo familiar y no para el negocio o actividad económica.

La Unidad Ejecutora fue eficiente en orientar, asesorar y buscar oportunidades de arreglos de pago y moratorias ante fideicomisarios garantizados. Los resultados en la buena gestión del personal se vieron reflejados en el indicador del porcentaje de la cartera al día, que pasó de un 84.20% a un 92.91% al 30 de junio 2020. Algunos resultados en la tabla siguiente:

Tabla 8: datos generales de la cartera de crédito

	jun-18	jun-19	jun-20
Saldo garantías	2,477,990,112.66	3,137,937,123.16	3,618,531,007.97
Saldo cartera	2,606,612,305.00	3,238,182,117.46	3,758,310,297.22
% crecimiento cartera		27%	15%
# operaciones	2029	2361	2477
# personas	1811	2088	2284
mujeres	66.26%	65.66%	64.62%
% cartera día	85,75%	84.20%	92.91%

El índice de siniestralidad, calculado como la relación entre las garantías pagadas por siniestralidad y las garantías canceladas (por vencimiento o por cancelación del préstamo) se tenía al 30 de junio de 2020 un valor de 20.93% sobre la totalidad del periodo, este resultado fue superior al indicador del cierre 2019 en 0.13%.

La tasa de siniestralidad se mantuvo en un promedio del 20%, como se muestra en la tasa siguiente.

Tabla 9: Comportamiento del índice de garantías ejecutadas

Indicador	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Índice de garantías ejecutadas entre garantías canceladas	20.58%	20.34%	20.47%	20.88%	20.80%	20.93%
+/-		-0.24%	0.13%	0.41%	-0.08%	0.13%

También el índice de siniestralidad calculado entre el monto total de garantías pagadas por siniestralidad y el total monto total de garantías otorgadas, resultó con un aumento pequeño de un 0.16% respecto al año anterior, con monitoreo por la situación actual del país.

En términos económico-sociales el desempeño del FIDEICOMISO se ve reflejado en la inversión en nuevas garantías otorgadas en la población en condiciones de pobreza, que le permitió el acceso al crédito y cuya meta semestral se cumplió en un 98.77%. Además de lo expresado respecto a las deudas que mantienen ante los fideicomisarios y el apoyo para no caer en morosidad que las lleve a manchar el récord crediticio.

Respecto a las metas físicas de capacitación se verá reflejada su ejecución en el segundo semestre como así se programó, sin embargo, producto de la pandemia y las medidas sanitarias, se reorientó la forma de brindar los procesos de capacitación, vinculando la opción de sesiones virtuales con la población objetivo.

Por último, los objetivos y metas del beneficio de diferencial de tasa de interés, el FIDEICOMISO se vio en la necesidad de reforzar económicamente la partida de Intereses y Comisiones, con el objetivo de brindar a las personas beneficiarias de garantías, una mejor tasa de interés, no obstante, por las moratorias aplicadas, este beneficio se verá reflejado con mayor eficacia en el segundo semestre 2020.

5. SITUACIÓN ECONÓMICA-FINANCIERA GLOBAL DEL FIDEICOMISO, CON BASE EN LOS ESTADOS FINANCIEROS EN COMPLEMENTO DE LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA.

Conforme a los Estados Financieros presentados por el Banco Fiduciario, al 30 de junio 2020 refleja un patrimonio de ¢6,223,828,433.32.

Tabla 10: Comparación cuantías de balance
Cierre 30 junio de cada año
(en colones)

	2017	2018	2019	2020
Activo	5.933.560.187,02	6,012,473,395.81	5.949.545.165,26	6,382,487,162.70
Pasivo	348.275.262,04	193,219,995.41	157.081.374,30	158,658,729.38
Patrimonio	5.585.284.924,98	5,819,253,400.40	5.792.463.790,96	6,223,828,433.32

	2017	2018	2019	2020
+/- Variación Absoluta Patrimonio		233,968,475.42	(26,789,609.44)	431,364,642.36
Disminución Relativa del patrimonio			-0.46%	7.45%

En la tabla anterior se muestra la variación absoluta del patrimonio con un aumento de un 7.45% respecto al cierre 31 diciembre 2019; sin embargo, se hace la aclaración, que al 30 de junio 2020 no se habían desembolsado los recursos producto de la capacitaciones que están en curso, ni tampoco los recursos provenientes del beneficio del diferencial de la tasa de interés.

La partida de Amortización es el rubro del patrimonio que incide negativamente, al 30 de junio con las acciones de contracción que se vienen desarrollando producto de la pandemia se tiene controlado la ejecución de las garantías.

En la tabla siguiente se observa el detalle de las cuentas de balance por Fondo, donde la mayor proporción de los recursos del Fideicomiso corresponden al Fondo Patrimonial de Garantías, que equivale a un 92.19%.

Tabla 11: Detalle de las cuentas de balance por Fondo:
(en colones al 30 junio2020)

FONDO	Activo	Pasivo	Patrimonio
Fondos garantías Propios	3,173,819,148.26	78,970,974.78	3,094,848,173.48
Fondo garantías Fodesaf	2,710,158,199.52	66,517,513.46	2,643,640,686.06
Total Fondo de Garantías	5,883,977,347.78	145,488,488.24	5,738,488,859.54
Fondos servicios apoyo propios	57,520,966.11	- 0.01	57,520,966.12
Fondos servicio apoyo Fodesaf	133,438,177.04	24,591.54	133,413,585.50
Total Fondo de Servicios de Apoyo	190,959,143.15	24,591.53	190,934,551.62
Fondos Rendimientos Unidad Ejecutora	307,550,671.77	13,145,649.61	294,405,022.16
Total	6,382,487,162.70	158,658,729.38	6,223,828,433.32

Fuente: Estados Financieros

El monto que se muestra en el pasivo de ¢145.5 millones, equivale a la suma sujeta al cobro de garantías de personas con morosidad mayor a 75 días. Asociado este rubro al contenido presupuestario en la partida de Amortización e intereses, al 30 de junio 2020 se cuenta con los recursos suficientes para hacerle frente a las obligaciones contractuales.

El monto del activo del Fondos de Garantías es la suma de ¢5.883.9 millones, los cuales está comprometido un 75.35%, por lo que se espera en el segundo semestre disponer del remanente para atender reactivación económica, y nuevas oportunidades de créditos para otras personas.

	IMAS-Garantías	FODESAF-Garantías	Monto Total
Activo	3,173,819,148.26	2,710,158,199.52	5,883,977,347.78
Pasivo mayor a 75 días	70,359,451.64	60,619,593.08	130,979,044.72
Garantías por pagar menor 75 días	2,174,147,469.57	1,339,987,547.34	3,514,135,016.91
Garantías confirmadas	163,619,500.00	212,402,000.00	376,021,500.00

	IMAS-Garantías	FODESAF-Garantías	Monto Total
Presupuesto segundo semestre	322,288,279.70	90,422,528.38	412,710,808.08
Total comprometido 30 junio 2020	2,730,414,700.91	1,703,431,668.80	4,433,846,369.71
Total Disponible	443,404,447.35	1,006,726,530.72	1,450,130,978.07

Datos de compromisos garantías por pagar al 31 mayo 2020

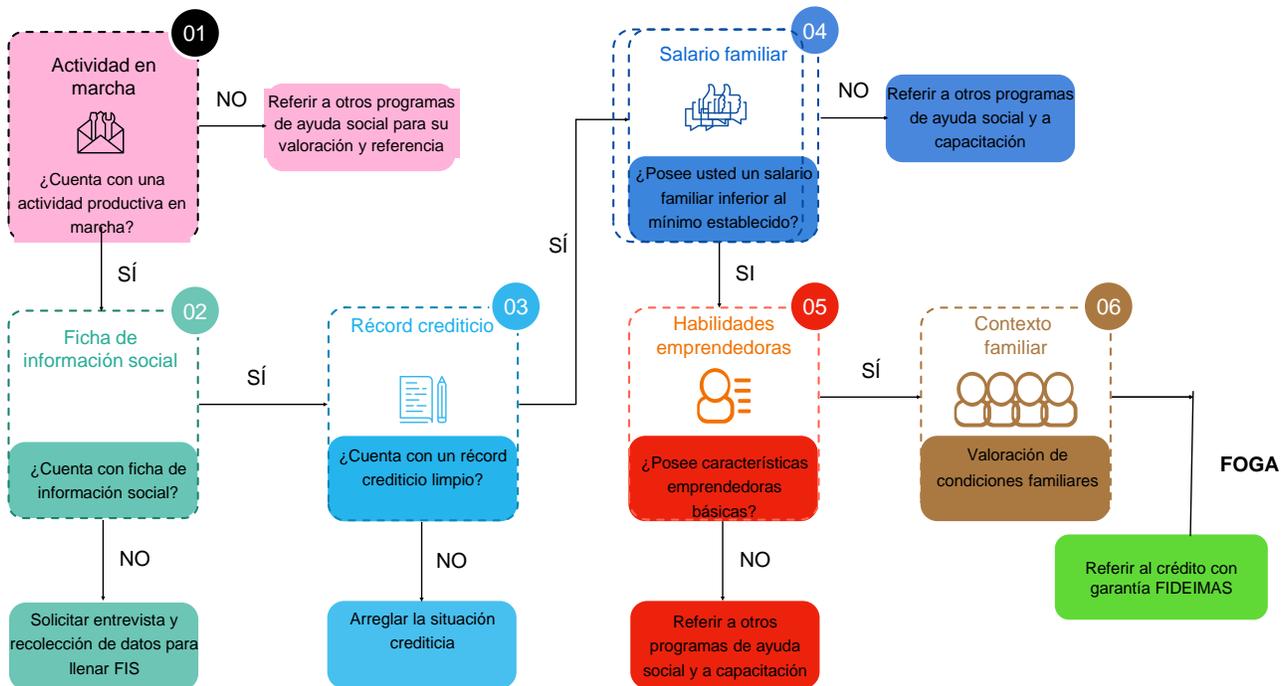
En términos generales la salud financiera del Fideicomiso es favorable al 30 de junio del 2020, no obstante, existe una amenaza producto de la crisis que enfrenta el país, la reactivación económica y la lenta fase de apertura. Estos factores económicos inciden en muchos de los negocios de nuestras personas emprendedoras y por lo consiguiente repercute en la morosidad, en el pago de garantías y en la disminución del patrimonio para seguir operando el Fondo de Garantías.

6. PROPUESTA DE MEDIDAS CORRECTIVAS Y DE ACCIONES A SEGUIR EN PROCURA DE FORTALECER EL PROCESO DE MEJORA CONTINÚA DE LA GESTIÓN INSTITUCIONAL

IDENTIFICACION Y SELECCIÓN DE PERSONAS

En relación con el programa sustantivo del FIDEICOMISO se cuenta con un modelo de mejora continua en los procesos de atención, principalmente en la gran tarea de llevarle a la población objetivo el beneficio de garantías de manera responsable, para que logre el acceso al crédito.

En una primera fase, con el afán de mejorar la calidad de la referencia para el crédito y previo a referir a la persona a los Fideicomisarios Garantizados, se incluyó un abordaje más integral que involucra conocer en una primera línea el ámbito familiar, profundizar en las habilidades emprendedoras y por último reaccionar en el ingreso familiar, todo esto para medir la oportunidad de un crédito para la población en condiciones de pobreza. En el diagrama siguiente se propone y se espera ir aplicándolo conforme se den las condiciones producto de la pandemia por COVID-19.

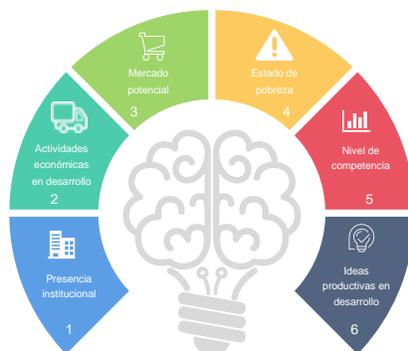


Se espera con estas mejoras en la identificación y selección de las personas, se tenga una cuota más alta de referencias que positivamente se conviertan en crédito y se beneficie más personas con el Fondo de Garantías. No obstante, siempre se habrán personas que no logren el acceso al crédito esto por condiciones ajenas como es la situación crediticia, la morosidad que presentan, todo esto se ve reflejado en las referencias negativas ante terceros.

PRIORIZACIÓN TERRITORIAL

Por otra parte, se espera que a partir del año 2021 se implemente la priorización territorial, para lograr mayores impactos en los territorios definidos.

Criterios de priorización territorial
FIDEIMAS



Dentro de los criterios establecidos en esa mejora continua se tiene la presencia institucional para lograr un impacto desde un enfoque territorial, identificación de actividades económicas en desarrollo, conocer el mercado potencial, el estado de pobreza de la población en el territorio, la competencia asociada a las actividades económicas y por último las ideas productivas en desarrollo. Todo lo anterior se ilustra en la imagen anterior.

SEGUIMIENTO AL FINANCIAMIENTO

Por otra parte, dentro de las acciones de mejora al seguimiento al financiamiento se logró dejar normado el proceso, no obstante, el seguimiento se venía haciendo para salvaguardar condiciones favorables de morosidad.

Según el alcance de las labores de seguimiento al financiamiento, éste es netamente relacionado con los deudores de la cartera de préstamos activa 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.

En el manual se especificó las acciones de reducción de la morosidad que 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 (contacto 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.

Según el informe de la persona gestora de cobranza del FIDEICOMISO, se detalla todas las acciones y la continuidad a las mismas.

Otro de los aspectos de mejora es hacer más efectiva la comunicación con las personas beneficiarias y precisamente en tiempos de pandemia: la utilización de medios masivos de comunicación, habilitar líneas telefónicas y lograr una comunicación asertiva. Actualmente se ha iniciado con el envío de mensajes de texto masivos con la línea telefónica habilitada para el efecto. Los mecanismos que se utilicen hacen más eficiente el trabajo en la comunicación con las personas deudoras. Así mismo, la utilización de la página Facebook para comunicar oportunidades que ofrece el mercado en la reactivación económica.

Otra de las mejoras, es la continuidad en el seguimiento a las acciones periódicas que hacen los fideicomisarios garantizados con respecto a moratorias y arreglos de pago.

SEGUIMIENTO AL EMPRENDIMIENTO

Como medida de mejora en el seguimiento al emprendimiento es la continuidad en el proceso ya normado que tiene como objetivo brindar acompañamiento y la detección temprana de necesidades y riesgos en la actividad productiva.

Continuar con el seguimiento puntual a los emprendimientos, por medio de las personas promotoras de la Unidad Ejecutora, siempre desde la visión integral, con un enfoque de protección a los negocios atendiendo las necesidades del entorno familiar que pudieran ser distractoras para el crecimiento del emprendimiento.

Continuidad con los procesos de asistencia técnica personalizada a la población beneficiaria de garantía ya sea a través de los promotores o agentes externos.

PARTICIPACIÓN ACTIVA DE LOS FIDEICOMISARIOS GARANTIZADOS EN EL CRECIMIENTO DE LA CARTERA DE GARANTÍAS, Y LA INVERSIÓN EN SU TOTALIDAD DEL PATRIMONIO DEL FONDO DE GARANTÍAS.

Poner en práctica la metodología de evaluación de fideicomisarios, de acuerdo con cuatro indicadores básicos para evaluar el desempeño de los fideicomisarios. Estos indicadores son:

- a) Índice de mora
- b) Crédito promedio
- c) Tasa promedio
- d) Crecimiento de la cartera
- e) Porcentaje de ejecución de garantías

Con base en estos indicadores, se establece la Tabla Positrol que resume los aspectos primordiales de medición. El detalle se muestra a continuación:

TABLA 12: TABLA POSITROL PARA EVALUACIÓN DE FIDEICOMISARIOS DE FIDEIMAS

Parámetro	Meta	Quién	Cómo	Dónde	Cuándo
Índice de mora	<8%	Fideicomisario	Reporte mensual de créditos	Oficinas regionales	Mensual
Crédito promedio	>¢1.900.000	Unidad ejecutora	SOFAGA	Unidad ejecutora	Mensual
Tasa promedio	TBP + 3pp	Unidad ejecutora	SOFAGA	Unidad ejecutora	Mensual
Crecimiento de cartera	>5% anual	Fideicomisario	Reporte mensual de créditos	Oficinas regionales	Trimestral
Porcentaje de ejecución de garantías	<20%	Unidad ejecutora	Reporte mensual de créditos	Unidad ejecutora	Mensual

Fuente: Documento Mejora Continúa

PARTICIPACIÓN ACTIVA DE LOS ACTORES INFLUYENTES EN LA IDENTIFICACIÓN Y ENCADENAMIENTO CON FIDEIMAS.

Bajo los esquemas de financiamiento que administra las áreas regionales del IMAS, se pretende encadenar aquellas personas beneficiarias con algún potencial, que requieran de financiamiento con un crédito para hacer crecer los negocios, sin embargo, es poco lo que se vincula con FIDEIMAS.

Una acción de mejora es promover reuniones de seguimiento a la ejecución del Plan Estratégico Institucional 2019-2022 del IMAS, en lo que se refiere a las actividades 1.2.3. *Promoción del desarrollo socioeconómico de las familias desde la protección social, el desarrollo de capacidades, la empleabilidad y el emprendedurismo en el marco de la Estrategia Puente al Desarrollo* y 1.8.1. *Replanteamiento de la estrategia de postulación, selección, formulación y financiamiento de proyectos productivos basados en las necesidades de cada región y el empoderamiento de las organizaciones que ejecutan los mismos*; en ambas donde se plantean tareas de: a) Seguimiento y acompañamiento a las personas beneficiarias con Emprendimientos Productivos Individuales para identificar aquellos negocios que requieren de financiamiento con fondos retornables para desarrollarse. b) Referencia a FIDEIMAS de las personas con Emprendimientos Productivos Individuales que requieren financiamiento. c) Valoración de las personas emprendedoras u organizaciones para otorgar beneficios de FIDEIMAS.

Por otra parte, además de los programas del IMAS y sus unidades regionales, también se tiene otros actores que forman parte de las decisiones de FIDEIMAS, como lo son el INAMU y el Ministerio de Agricultura, y que también deberían participar en la identificación de potenciales personas beneficiarias. Por lo tanto, como una acción de mejora es plantear a las instituciones acciones de coordinación afirmativas y valorar la población que podría ser sujeto a los beneficios FIDEIMAS

SISTEMA DE INFORMACION

Continuar con las actividades y tareas de contar con una arquitectural empresarial, de los procesos FIDEIMAS, y se garantice un sistema de información, que permita conocer la trazabilidad de las personas beneficiarias y la transparencia de de la información en la rendición de cuentas.

ANEXOS

Anexo 1: Copia de Estados Financieros del FIDEICOMISO BANCODE COSTA RICA-IMAS-BANACIO/73-2002 al cierre 30 junio 2020.

Anexo 2: Informe de Ejecución Presupuestaria emitido por el Banco Fiduciario

Anexo 3: Aprobación del Informe al 30 de junio 2020, acuerdo firme #083-2020 acta ordinaria 012-2020 de fecha 24 de julio del 2020.