






**Instituto Nacional de Fomento Cooperativo con nota 100 ante la Contraloría**

Ejemplar lugar y puntaje 100, en su exposición celebramos nuestro 40 Aniversario. La institución cumplió a satisfacción con todas las variables establecidas por la Contraloría General de la República para evaluar el Índice de Gestión Institucional (IGI) del 2012.

El cuestionario fue aplicado a 100 entidades públicas, de las cuales el INFOCOOP obtuvo la máxima calificación de 100 y un alto porcentaje en el cumplimiento de metas.

Martín Robles, Director Ejecutivo del INFOCOOP destacó que esto es el resultado del proceso de modernización institucional que se viene implementando desde hace 10 años, y en el cual se ha trabajado en el mejoramiento de servicios para el sector cooperativo y recuperación de recursos en el 2012 y proyecciones 2013.

"Nos sentimos muy orgullosos de este premio al esfuerzo y dedicación de nuestro equipo de trabajo comprometido con el desarrollo y bienestar de una Costa Rica más equitativa y con más justicia social. Agradecemos al equipo de la Contraloría General de la República por su apoyo y colaboración, en particular al equipo de trabajo que realizó esta labor de alta calidad, distinguido y calificado en el 100% de los indicadores de la institución", afirmó Robles.

**"Calificación del IGI y del porcentaje de cumplimiento de metas en el año 2012"**  
 (100 puntos en su totalidad)



# INFORME

## Liquidación Presupuestaria

### Período 2013 (1-1-2013 / 31-12-2013)

Realizado por: *Desarrollo Estratégico*

Enero del 2014



# INDICE

<b>CONTENIDO</b>	<b>NO. PAGINA</b>
<b>Análisis Presupuestario:</b>	
<b>Análisis de Ingresos</b>	<b>1-8</b>
<b>Análisis de Egresos</b>	<b>8-18</b>
<b>Relación de Ejecución presupuestaria vs cumplimiento de metas</b>	<b>18-23</b>
<b>ANEXOS:</b>	<b>24</b>
• <b>Base Legal Pluses Salariales pagados durante el 2013 a Funcionarios de planta.</b>	<b>25</b>
• <b>Pago de Dieta durante el 2013 (base legal)</b>	<b>26</b>
• <b>Relación de Puestos Consolidada 2013</b>	<b>27</b>
• <b>Ejecución Presupuestaria Consolidada (Ingresos y gastos al 31/12/2013)</b>	<b>29-41</b>
• <b>Ejecución Presupuestaria Consolidado por Programadas</b>	<b>42-62</b>
• <b>Ejecución Presupuestaria Fondos Propios</b>	<b>63-76</b>
• <b>Ejecución Presupuestaria Fondos Escolar y Juvenil</b>	<b>77-81</b>
• <b>Ejecución Presupuestaria Fondos PL-480</b>	<b>82-86</b>
• <b>Ejecución Presupuestaria Fondos Autogestión</b>	<b>87-94</b>
• <b>Ejecución Presupuestaria Fondos Desaf</b>	<b>95-99</b>

# ANALISIS PRESUPUESTARIO

## A) Ingresos:

Al 31 de diciembre del 2013, los ingresos reales fueron de ¢27.130,2<sup>1</sup> millones ya contemplando el superávit del período anterior. El porcentaje de ejecución con respecto al presupuesto anual se ubica en un 93%. El Ingreso propio del período sin contemplar el superávit del año anterior, ascendió a la suma de ¢26.632.3 millones.

### 1. Ingresos Corrientes:

El ingreso corriente es lo que le permite a la institución cubrir sus costos operativos. Los ingresos corrientes institucionales que se reflejan en la ejecución institucional son 4: los ingresos por alquiler del edificio cooperativo, ubicado en San Pedro de montes de Oca, ingresos por concepto de mantener durante el transcurso del año, algunos certificados de depósito a plazo (instrumentos financieros), ingresos por concepto del rendimiento que genera mantener algunos recursos en cuenta corriente y el más relevante que corresponde a los ingresos corrientes que proviene del rendimiento generado por intereses de la cartera crediticia institucional (concesión de crédito al movimiento cooperativo. A continuación se abordará el comportamiento presupuestario que tuvieron dichos rubros.

#### **1.1 Ingresos por intereses sobre Préstamos a las Cooperativas:**

En cuanto a ingresos por intereses sobre préstamos, se presupuestó para el año 2013 la suma de ¢6.642.1 millones, el ingreso efectivo al 31 de diciembre 2013 fue de ¢6.284.7 millones, lo que representó un ingreso promedio mensual de ¢523.7 millones logrando un porcentaje de ejecución de 95%. No se logró cumplir el 100% proyectado en virtud de que los supuestos de la colocación efectiva no se dieron según lo planeado inicialmente por un lado y por otro que al finalizar el período existieron operaciones que se atrasaron en el pago, trayendo como consecuencia que no se lograra la recuperación de los intereses proyectados en un 5%, lo que equivale en valores absolutos a la suma de ¢357.3 millones.

---

1. Contiene el Superávit 2012, que equivale a ¢497.9 millones.

## **1.2 Ingresos por intereses Inversiones valores Gobierno Central:**

En cuanto a los ingresos por intereses de las inversiones sobre valores Gobierno Central, se proyectó para el año la suma de ¢147.9 millones de los cuales ingresaron ¢135.6 millones, reflejando una ejecución presupuestaria de 91.7%. Este comportamiento básicamente se da por varias razones, siendo la principal que en algunas oportunidades se dejaron recursos en cuenta para hacerle frente al gasto operativo y de capital como es el caso de los créditos, pago de salario, gasto fijo como agua, luz, teléfono, viáticos entre otros. Hay que tomar en cuenta que los rendimientos que genera dichas inversiones son bajos, ya que la tasa de interés ronda el 2 y 2,20%. La suma que no ingresó producto de la utilización de dichos instrumentos, no causa un impacto relevante dentro del presupuesto institucional, ya que lo que dejó de percibir según la proyección anualizada fueron ¢12.3 millones. El peso que ocupa dichos ingresos dentro del presupuesto total es de un 0.04%.

## **1.3 Otros Ingresos no Tributarios:**

La proyección anual de ingresos no tributarios se ubicó en ¢113.3 millones, a la fecha de corte el ingreso real se ubicó en ¢107.1 millones, logrando una ejecución de un 95%. Sobre este particular es necesario señalar que la tasa que pagó el banco por mantener recursos en cuenta corriente osciló entre el 1.80% al 2.5%; sin embargo, al no utilizarse los recursos mediante la vía de crédito o el egreso operativo proyectado y mantener saldos importantes en cuenta en algunos meses, el banco reconoció el rendimiento correspondiente. La suma que no se logró cumplir en valores absolutos corresponde a ¢6.0 millones. El porcentaje que ocupa el rubro de lo recaudado dentro del presupuesto total equivale al 0.30%.

## **1.4 Alquiler de edificios:**

La proyección anual se ubica en ¢52.9 millones, de los cuales ingresó al 31 de diciembre 2013, la suma de ¢38.7 millones, obteniendo una ejecución de un 73.1%. Este rubro se mantuvo monitoreado durante todo el año, ya que corresponde al ingreso que percibe el INFOCOOP por el arriendo de oficinas a los organismos cooperativos tales como CONACOOOP, CENECOOP R.L., UNACOOOP R.L. y CPCA en el Edificio Cooperativo, situado en San Pedro de

Montes de Oca. De estos organismos la mayoría están al día, algunos quedaron con el pago pendiente de diciembre; sin embargo UNACOOOP R.L. es la entidad que del todo no ha pagado, ni siquiera lo que correspondió al arreglo de pago, de ahí que las gestiones administrativamente ya se elevaron a la vía judicial.

## **2. RECUPERACIONES:**

### **2.1 Recuperaciones por colocaciones crediticias:**

Los recursos por concepto de recuperaciones sobre préstamos al sector cooperativo, alcanzó un porcentaje de ejecución de 99% por lo que se refleja una programación y una ejecución acertada en dicho rubro. El monto proyectado anual se ubicó en ¢10.847.6 millones de los cuales ingresaron ¢10.787.7 millones. El promedio mensual de ingresos por concepto de las recuperaciones fue de ¢898,9 millones.

Se recuerda también que la ejecución presupuestaria refleja el traslado (proyectado) de ¢360.6 millones de fondos propios al fondo autogestionario, lo anterior en acatamiento a la Ley 4179, artículo 142, reformado por la Ley de Banca para el Desarrollo. Los recursos son trasladados con la finalidad de fortalecer el fondo en beneficio de las cooperativas autogestionarias. La suma señalada, totaliza el aporte que el Instituto debe trasladar al fondo, tomando como base de cálculo, los recursos reflejados en el Balance de Situación al 31/12/2012 propiamente en los rubros de instrumentos financieros ya que para esa fecha no existieron inversiones de corto plazo.

El mecanismo interno para realizar el traslado de los recursos es rebajar el rubro de recuperaciones de fondos propios, disminuyendo la contrapartida de préstamos al movimiento cooperativo, de ahí que los recursos son trasladados en esas mismas cuentas al Fondo Autogestionario el cual es administrado por el INFOCOOP. Tomando en cuenta lo señalado los movimientos que se reflejan son internos y la forma de efectuar el traslado fue analizado con personeros de la Contraloría General de la República así como de la Auditoría Interna.

### **3. Transferencias de Capital:**

#### **3.1 Utilidades del Sistema Bancario Nacional:**

La proyección según Presupuesto Ordinario 2013, por concepto del 10% de utilidades del Sistema Bancario Nacional fue de ¢9.064.0 millones, refleja un ingreso por la suma de ¢9.062.6 millones, dicha cantidad ingresó entre los meses de marzo y julio; el desglose de dicha cantidad es la siguiente: ¢3.572.2 millones corresponden a lo aportado a la fecha por parte del Banco de Costa Rica, ¢633.0 millones al Banco Crédito Agrícola de Cartago y ¢4.857.2 millones del Banco Nacional de Costa Rica. Si se confronta la proyección ajustada versus el ingreso efectivo se observa que el 99.98% fue cumplida. La aplicación que se le da a dichos recursos en un 96% es para ampliar el presupuesto para la concesión de crédito al movimiento cooperativo y el 4% restante para ajustar las transferencias que el INFOCOOP debe otorgar por Ley al CONACCOOP, CENECOOP R.L., y CPCA.

Es importante señalar que los ingresos que el instituto recibió de los Bancos Comerciales del Estado durante el 2013, son muy importantes para que el instituto cumpla su misión como entidad de desarrollo, dichos recursos representan el 33% de los ingresos totales institucionales y son los que permiten que la cartera institucional crezca.

#### **3.2 Ingresos por Impuesto a las Gaseosas:**

La proyección anual 2013 asciende a ¢15.8 millones, de los cuales ingresó efectivamente el 100% de los recursos. De acuerdo a lo señalado la ejecución presupuestaria mostró el comportamiento esperado, el cual está basado en los mecanismos establecidos por el Ministerio de Trabajo y Seguridad Social y el Ministerio de Hacienda. Es importante señalar que el incremento que se da del 2013 en relación al 2012 fue por una suma de ¢608 mil colones y corresponde básicamente a los efectos inflacionarios.

En cuanto a las sumas adeudadas de períodos anteriores y a la consulta que se realizó ante la Procuraduría General de la República, se informa que todavía no se ha comunicado nada al INFOCOOP, por lo que se está a la espera del pronunciamiento para realizar las acciones que correspondan. Además de eso

se tiene conocimiento que se está analizando un proyecto en la Asamblea Legislativa relacionado con el tema de Gaseosas, -interpretación auténtica del artículo 6 de la Ley 6820- y sobre el particular asesores de dicha asamblea, solicitaron la posición institucional sobre el tema y también han estado solicitando información histórica sobre lo que el Gobierno a través del MTSS ha venido girando al INFOCOOP.

Sobre este particular la Dirección Ejecutiva, tomando en cuenta lo acordado por la Junta Directiva, hizo llegar a la Asamblea Legislativa la posición institucional sobre el artículo # 6 de la Ley señalada.

Se está a la espera no solo de la interpretación auténtica, sino también a lo que determine la Procuraduría General de la República sobre la consulta formulada.

### **3.3 Recuperación de Otras Inversiones:**

En este rubro se proyectó el ingreso -según los respectivos contratos- de las participaciones asociativas en lo que se proyectaba para el año. Presenta una ejecución de un 84.91%. Al 31 de diciembre 2013 ingresó la suma de ¢23.3 millones de COOCAFE R.L. También refleja un ingreso por la suma de ¢604.51 miles, cantidad que corresponde a recursos que provienen del finiquito del Fideicomiso denominado "Finubanc". En el mes de noviembre ingresó la suma de ¢15,9 millones de COOPROSANVITO R.L.

### **3.4 Venta de Tierras:**

Para el período 2013 se tenía proyectado la venta de varias propiedades institucionales, el monto anual proyectado se ubicó en la suma de ¢1.646.0 millones, la ejecución presupuestaria se ubicó en un 9.65%

Durante el año y específicamente durante el segundo semestre se efectuaron algunos remates de las propiedades que se tenían disponibles para la venta y que contaban con los avalúos por parte de Tributación Directa. Producto de dicha gestión, se logró vender mediante tercer remate, las propiedades ubicadas en las cercanías de la Casa Matute Gómez, folio Real 1-075577-B-000

y la propiedad de Santa Cruz, en Guanacaste, folio real 5-090559. En cuanto a la primera propiedad se logró recaudar ₡112.0 millones y en la segunda ₡10.0 millones. Como parte de los ingresos que refleja la ejecución en el componente de tierras, también está inmerso la suma de ₡36.0 millones cantidad que corresponde al ingreso por concepto de expropiación de la propiedad del INFOCOOP que se ubicaba en la Uruca. Faltó por vender otras propiedades, una de la más importante planificadas para el 2013, era la propiedad que se ubica en Lagunilla de Heredia, de la cual el CNP había mostrado interés y según informó y acordó en su oportunidad por parte de la Junta Directiva, los recursos estuvieron dispuestos en el 2013, ya que el CNP había logrado incorporar en un presupuesto extraordinario los recursos para la compra. Tomando en cuenta lo anterior la administración institucional realizó esfuerzos para coordinar y poder finiquitar la venta y contar con dichos ingresos en forma efectiva en el presupuesto del periodo, sin embargo los esfuerzos no dieron resultados, impactando negativamente al instituto, ya que como se ha venido mencionando el 100% de dichos recursos estaban direccionados para el otorgamiento de crédito al sector cooperativo. Al no ingresar los mismos, algunos de los créditos aprobados no pudieron ser formalizados específicamente en lo que institucionalmente se denominan "Fondos Propios". Cabe mencionar que el C.N.P. ya informó oficialmente que no va a adquirir dicho inmueble.

### **3.5. Venta de maquinaria y equipo:**

Como parte de las acciones realizadas en los remates, en el mes de setiembre se logró la venta del avión ultraligero, que el INFOCOOP se había adjudicado producto de la ejecución de una operación crediticia otorgada hace algunos años a COOPEGLOBAL R.L.. La suma que se logró recaudar en segundo remate fue de ₡1.6 millones.

### **3.6. Recursos Vigentes de Años Anteriores:**

La partida de recursos vigentes de años anteriores refleja la suma de ₡497.9 millones que es el superávit del período 2012, el cual estuvo compuesto por ₡422.8 millones de superávit libre y ₡75.0 millones de superávit específico.

A continuación se sintetiza el comportamiento de los ingresos del 01/01/2013 al 31 de diciembre del 2013 en la siguiente tabla:

**RESUMEN GENERAL DE INGRESOS REALES "VS" PROYECCION ANUAL  
AL 31 DE DICIEMBRE 2013  
En Miles de Colones**

<b>Cuentas</b>	<b>Proyección Anual</b>	<b>Ingresos Real</b>	<b>% Ejecución</b>	<b>Diferencia Colones</b>
Alquileres	52.985	38.756	73,1%	14.229
Intereses S/Préstamos	6.642.128	6.284.789	95%	357.339
Intereses Bonos Gobierno	147.987	<b>135.683</b>	91,7%	12.304
Ingresos varios no específicos	113.183	<b>107.154</b>	95%	6.029
Impuesto a las gaseosas	15.801	15.801	100%	0
Recup. S/Colocaciones	10.847.637	10.787.739	99%	59.897
10% Utilidades SBN*	9.064.067	9.062.623	100%	1.444
Recuperación de Otras Inver.	46.259	39.281	85%	6.978
Venta de maquinaria y equipo	0	1.600	0%	-1.600
Venta de terrenos	1.646.000	158.890	10%	1.487.110
Superávit	497.911	497.911	100%	0
<b>TOTALES</b>	<b>29.073.957</b>	<b>27.130.228</b>	<b>93%</b>	<b>1.943.729</b>

**FUENTE:** Ejecución Presupuestaria al 31/12/2013

A nivel general se observa que la ejecución de los ingresos a la fecha de corte alcanzó el 93% porcentaje que aunque es relevante, se refleja que estuvo por debajo de la proyección esperada en un 7%. Dentro de las causas que provocaron dicho comportamiento está el rubro de venta de tierras, el cual como ya se comentó tuvo un desfase de ¢1.487.1 millones aunado también a que los ingresos por concepto de la cartera crediticia específicamente en intereses, no alcanzó el monto esperado para el año en ¢357.3 millones, otros rubros como alquileres ingresos por concepto de rendimiento sobre certificados de depósito a plazo también se incluyen, aunque la incidencia no tiene un peso relevante si tomamos en cuenta el ingreso total.

A continuación se presenta una tabla que ilustra la composición de los ingresos institucionales efectivos recaudados a la fecha de corte y cuanto representan dentro de los ingresos totales para el período.

**COMPOSICION DE LOS INGRESOS REALES DEL  
01/01/2013 AL 30/09/2013**

	Miles	%
Ingresos Corrientes	€6.565.678	24,20
Ingresos de Capital	€20.065.935	73,96
Superávit 2012	€497.911	1,84
<b>TOTAL</b>	<b>€27.129.524</b>	<b>100,00</b>

Como se aprecia en la tabla, los ingresos de capital reflejan el 73.96% de los ingresos totales, en el mismo está incluido los rubros de recuperaciones y el 10% de los ingresos aportados por los bancos comerciales del estado así como el ingreso de impuesto a las gaseosas y otras inversiones. Los ingresos corrientes representan el 24.20%, el rubro más importante es el rendimiento de la cartera (intereses), este rubro es el que sostiene o cubre los egresos operativos principalmente. El superávit del año 2012 presupuestado mediante el Presupuesto Extraordinario 1-2013, representa el 1,84%.

## **B) Egresos:**

Al 31 de diciembre del 2013 los egresos efectivos alcanzaron la suma de €26.583.3 millones lo que representa una ejecución global de 91,43%, lo cual es congruente tomando en cuenta la ejecución del ingreso el cual se ubicó en un 93%. De acuerdo a la estructura del presupuesto institucional la ejecución integral del egreso, está fuertemente determinada por la colocación efectiva (préstamos concedidos al movimiento cooperativo) ya que es la que más recursos tiene asignados dentro del presupuesto institucional (alrededor del 92,89%).

A continuación se presenta una tabla que esquematiza el presupuesto del egreso proyectado anual versus el egreso efectivo a nivel de partidas presupuestarias:

**EGRESOS REALES "VS" EGRESOS PROYECTADOS**

**Al 31 DE DICIEMBRE 2013**

En miles de colones

Partidas Presupuestarias	Ejecución Proyectada	Ejecución Real Efectiva	% de Ejec. Real	Diferencia
Remuneraciones	3.008.549	2.800.789	93,09	207.759
Servicios	2.254.333	1.843.851	81,79	410.482
Materiales y Suministros	178.087	154.836	86,94	23.252
Activos Financieros	22.485.405	20.885.917	92,89	1.599.488
Bienes Duraderos	328.260	179.572	54,70	148.688
Transferencias Corrientes	819.299	718.430	87,69	100.869
Transferencias Capital	15	0	0,00	15
Cuentas Especiales**	10	0	0,00	10
				0
<b>TOTAL</b>	<b>29.073.957</b>	<b>26.583.395</b>	<b>91,43</b>	<b>2.490.563</b>

FUENTE: Ejecución Presupuestaria 31/12/2013

Tal y como se refleja en el cuadro anterior, la partida de remuneraciones tuvo una ejecución del 93,09% lo cual se considera razonable, el porcentaje fue inferior al proyectado por algunos factores dentro de los cuales se citan: las cargas sociales patronales correspondiente a la planilla de diciembre 2013 no se refleja en la ejecución de diciembre ya que efectivamente la caja las cobra en enero del año 2014 y es ahí donde se materializa el gasto, de ahí que es razonable dicho comportamiento tomando en cuenta que el presupuesto está planteado bajo el concepto de "base efectivo". También se reflejan algunos saldos de las subpartidas de remuneraciones, provocadas en algunas ocasiones por la liberación del presupuesto producto de las incapacidades, ya que los egresos no se ejecutan de las subpartidas de remuneraciones sino que se traslada a la partida de transferencias. Otro aspecto es que no se cumplió el presupuesto asignado a recargo, ya que no existió la necesidad de utilizar dicho mecanismo. La subpartida relacionada con el pago de dietas presenta saldo, sobre este particular existieron algunos días que la Junta Directiva no sesionó de ahí que el pago de dietas también fue inferior al proyectado inicialmente.

La partida de Servicios refleja una ejecución global efectiva de 81.79% esto obedece también a varios factores, entre ellos están: algunas contrataciones por servicios no se efectuaron ya que no fueron necesarias, en servicios o producto contratados sobrepasaba el período y algunos pagos deberán cargarse y reflejarse en el presupuesto 2014, -esto equivale a algunos compromisos presupuestarios-, otros gastos no pudieron materializarse porque los ingresos efectivos, cuya fuente eran los ingresos corrientes estuvieron por debajo de lo planeado, de tal manera que se presenta una mezcla de situaciones que provocan el comportamiento señalado.

Las subpartidas que reflejan algunos saldos importantes se ubican en el componente de honorarios o lo que en presupuesto se denominada “Servicios de Gestión y Apoyo”, otro grupo importante que refleja saldos es el grupo denominado “gastos de viaje y de transporte”, en este caso no fue necesario utilizarlos; otro grupo que refleja saldos es la denominada “Capacitación y Protocolo” así como “Mantenimiento y Reparación”. En algunos casos el saldo que se refleja es producto de que definitivamente los recursos no fueron necesario utilizarlos y en otros el gasto no podía materializarse en virtud de que los ingresos corrientes no se cumplieron en un 100%, y tomando en cuenta la normativa presupuestaria si el ingreso no se da el egreso no puede ejecutarse.

La partida de materiales y suministros contó con un presupuesto por la suma de ¢178.0 millones y se ejecutó ¢154.8 millones, porcentualmente significa un 86,94% de ejecución, el saldo en valores absolutos se ubicó en ¢23.2 millones, cantidad que dentro del presupuesto total significa un 0,9%, monto poco relevante, además hay que tomar en cuenta -al igual que la partida anterior-, la relación ingreso y gasto efectivo.

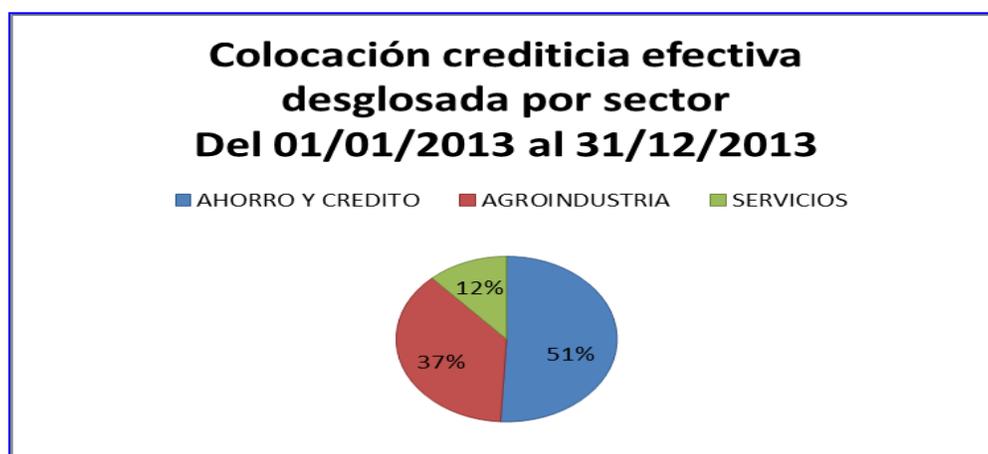
La partida de activos financieros, que es donde el INFOCOOP refleja los créditos otorgados al movimiento cooperativo, refleja una ejecución **efectiva** por la suma de ¢20.885.9 millones, representando el 92.89% de la ejecución presupuestaria comparada con el monto anual proyectado. Sobre dicho particular es importante aclarar que dicho porcentaje obedece principalmente a que algunos créditos aprobados por la Junta Directiva no se podían formalizar ya que no cumplían requisitos, como fue el caso de COOCAFE R.L. del cual quedó un compromiso de ¢1.000.0, entre otros créditos de menor cuantía, como es el caso de COOPEPURISCAL, R.L., FECOPA R.L..., aunado lo

anterior a que el ingreso efectivo no era suficiente para girar efectivamente los recursos a las cooperativas beneficiadas, en otras palabras se da una mezcla de situaciones entre falta ingreso efectivo oportunamente y garantías.

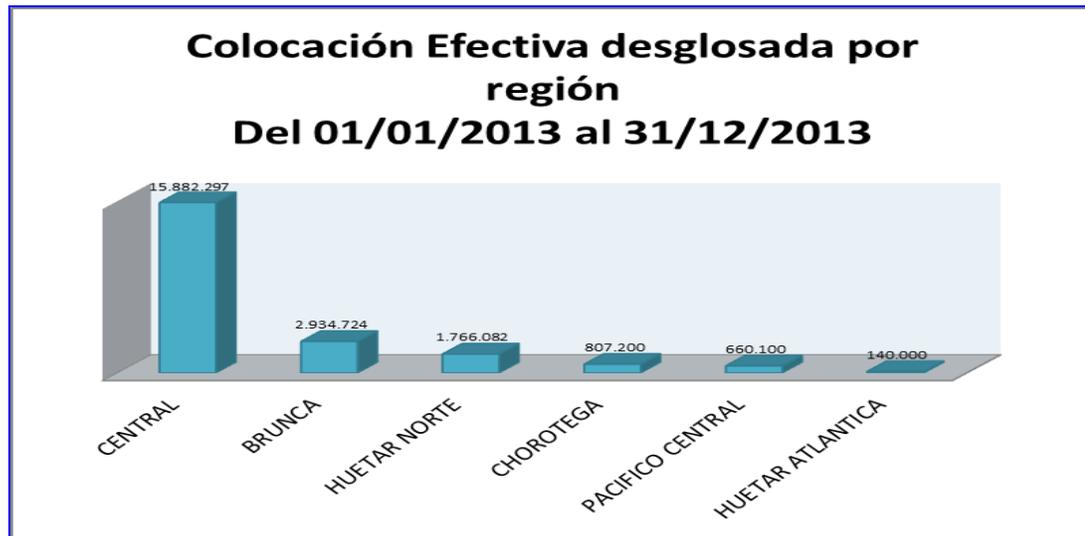
También es importante señalar que en otros fondos existió posibilidad de otorgar algún otro crédito, como es el caso de juveniles, pl-480; sin embargo éstos debían ser por montos pequeños, aunado también a que el efectivo efectivo ingresó a finales de diciembre, aunado a que no se tuvieron créditos aprobados por Junta Directiva que obedecieran a ciertas características, de ahí que los recursos no pudieron ser ejecutados en su totalidad.

Con el crédito formalizado, se benefició a 16.920 personas directas y 318.926 personas indirectas. El número de operaciones formalizadas fue de 63 las cuales benefician a 50 cooperativas. También es importante señalar que tomando en cuenta el IV Censo Nacional Cooperativo, si se toma en cuenta que el mismo señala que hay 376 cooperativas de adultos, se obtiene que el INFOCOOP está beneficiando con crédito al 13% de dicha población de cooperativas a nivel nacional.

A continuación se ilustra mediante algunos gráficos la colocación efectiva del período 2013 desglosada por región y sector:



**FUENTE: Informe de Cartera al 31/12/2013**



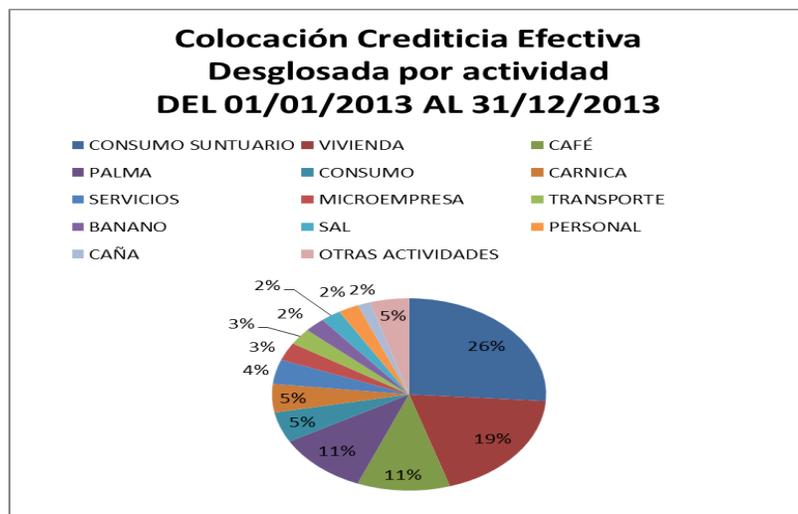
Fuente: Informe de Cartera al 31/12/2013

### Colocación Créditicia Efectiva Desglosada por Actividad Del 01/01/2013 al 31/12/2013

Cooperativas	Monto en Miles
CONSUMO SUNTUARIO	5.450.000
VIVIENDA	3.985.000
CAFÉ	2.286.301
PALMA	2.241.292
CONSUMO	1.070.000
CARNICA	1.000.000
SERVICIOS	860.099
MICROEMPRESA	629.600
TRANSPORTE	579.000
BANANO	510.382
SAL	500.000
PERSONAL	500.000
CAÑA	312.000
OTRAS ACTIVIDADES	962.243
<b>Total General</b>	<b>20.885.917</b>

FUENTE: Informe de Cartera al 31/12/2013

A nivel gráfico, la colocación a nivel de actividad se ilustra de la siguiente manera:



**FUENTE: Informe de Cartera al 31/12/2013**

En la partida bienes duraderos, que es donde se cargan los egresos producto de la compra de equipo de cómputo, comunicación, oficina así como las mejoras en infraestructura, presenta una ejecución efectiva del 54,70%. No refleja una ejecución mayor en virtud de que existieron algunos servicios que no pudieron pagarse efectivamente porque algunos no completaron el trabajo oportunamente y de ahí que el giro o cheque no fue factible otorgarlo, aparte de lo anterior el ingreso corriente con el cual se iba a asumir parte de dicho gasto no se materializó efectivamente tal y como ya se ha mencionado lo que da como resultado el comportamiento señalado.

En la partida denominada transferencias corrientes se observa una ejecución de un 87,69%, en esta partida es donde se refleja el aporte que el INFOCOOP da a diferentes entidades cooperativas, asimismo la transferencia a la Comisión de Emergencias. En cuanto a las transferencias a entidades cooperativas se giraron los

recursos al CENECOOP R.L. por ¢220.4 millones, a la CPCA por ¢135.2 millones, al CONACOOOP ¢218.8 millones. Los recursos girados a dichas entidades lo establece el artículo 185 de la Ley de Asociaciones Cooperativas, en donde los recursos es para cumplir la misión y el gasto operativo.

En cuanto al MEP se giró la suma de ¢21.9 millones y a FEDEJOVEN R.L. por ¢21.9 millones, los recursos son asignados para el cumplimiento del Programa de Cooperativas Escolares y Juveniles que son desarrollados por dichas entidades. En el caso de los recursos a la Comisión de Emergencias se giró la totalidad de los recursos cantidad que se ubicó en ¢12.6 millones y dicho giro está amparado en la Ley 8488. Del fondo propio pero específico denominado PL-480, se trasladó vía transferencias recursos no reembolsables la suma de ¢23.0 millones, la cual se desglosó de la siguiente manera: ¢10.0 millones para COOSERMAQUILAR R.L., ¢5.0 millones a COOPEMAF R.L., ¢5.0 millones a COOPECORONA R.L., y ¢3.0 millones para UNCOOPAC R.L., los recursos son otorgados bajo el concepto de no reembolsables y están enfocados a contribuir en el mejoramiento productivo según los análisis realizados por el Departamento de Financiamiento, quienes son los responsables de dicho análisis y de la verificación y seguimiento.

A nivel de síntesis la ejecución proyectada en el componente de egresos, se logra cumplir en un 91.43%.

En la siguiente tabla se ilustra la ejecución del egreso de los dos programas institucionales (administrativo y cooperativo) en cuanto al egreso en valores absolutos y a nivel porcentual según el presupuesto anual proyectado; asimismo se compara con la ejecución del año 2012 a la misma fecha de corte.

**En Miles de colones**

Programa	Presupuesto por programa al 31-12-2013 (a)	Gasto ejecutado por programa al 31-12-2013 (b)	% de ejecución de cada programa al 31-12-2013 (b)/(a)*100	% de ejecución de cada programa al 31-12-2012
<b>Cooperativo</b>	25.336.7	23.458.3	92.59%	96,34%

<b>Administrativo</b>	3.737.2	3.125.0	83.62%	93,58%
<b>Total</b>	<b>29.073.9</b>	<b>26.583.3</b>	<b>91.43%</b>	<b>95,93%</b>

**FUENTE: Ejecución Presupuestaria al 31/12/2013**

Como se desprende de la información anterior, el egreso efectivo del Programa Desarrollo Administrativo se ubicó en ¢3.125 millones, por lo que refleja una ejecución del 83,62% en relación al presupuesto proyectado anual. El Programa Desarrollo Cooperativo refleja una ejecución de ¢23.458.3 millones, representando porcentualmente el 92.59% de ejecución. Si se compara los resultados del 2013 con la ejecución del año anterior a la misma fecha de corte, se visualiza que en el 2013 la ejecución es inferior en ambos programas lo cual se da básicamente por la mezcla de menores ingresos de los proyectados, por recursos presupuestarios que no fueron utilizados ya que no se requirió el gasto, así como otros egresos que no fueron posible pagar porque el servicio no se había completado por parte de los proveedores, aspectos que inciden en el comportamiento. Si bien es cierto la meta en cuanto a la proyección de la ejecución presupuestaria no se logra en el 100%, se puede decir que de acuerdo a los ingresos reales recibidos la ejecución de egresos tanto de operación como de capital fue coherente puesto que se tuvo el cuidado de no sobrepasar el ingreso, lo cual visibiliza el control y monitoreo que se realiza, a pesar de algunas limitantes que hay que mejorar.

Confrontando la ejecución con el Informe de análisis del POI 2013 (Plan Operativo Institucional 2013), se observa coherencia con el cumplimiento de metas, en donde se observa que la mayoría de metas se cumple, pero que también existió metas parcialmente cumplidas, este análisis se abordará más adelante y además se ahonda en el informe de evaluación del POI 2013.

Otro aspecto importante es que con la disminución del gasto global institucional, al no ejecutarse totalmente, de alguna manera la institución está contribuyendo con la directriz presidencial No. 040-H relacionada con la restricción del gasto y así se está informando a la STAP. En el siguiente cuadro se refleja el comportamiento del egreso efectivo de aquellas subpartidas de las que hablaba la directriz presidencial señalada:

**COMPORTAMIENTO DEL GASTO EFECTIVO VS DIRECTRIZ 40  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

En Colones

Partida y Subpartidas	GASTO Efectivo 2011	GASTO Efectivo 2012	Promedio Gasto Efectivo 2011-2012	PRESUPUESTO AJUSTADO 2013*	GASTO EFECTIVO 31/12/2013	Diferencia Gasto Efectivo 2013 vs Presup. 2013	Diferencia entre Gasto Efectivo 2013 y el Gasto Promedio 2011-2012
Servicio de Gestión y Apoyo* (honorarios en todas sus denominaciones)	650.972.268,15	750.533.460,00	<b>700.752.864,08</b>	822.576.412,00	711.938.008,76	<b>110.638.403,24</b>	11.185.144,68
Transporte dentro del país	3.994.290,65	5.513.906,00	<b>4.754.098,33</b>	11.280.000,00	3.577.132,00	<b>7.702.868,00</b>	-1.176.966,33
viaticos dentro del país	30.027.175,50	32.526.023,00	<b>31.276.599,25</b>	47.130.000,00	37.016.435,00	<b>10.113.565,00</b>	5.739.835,75
viáticos al exterior	30.204.371,86	43.288.473,73	<b>36.746.422,80</b>	20.378.313,69	21.592.095,27	<b>-1.213.781,58</b>	-15.154.327,53
Transporte al exterior	28.941.635,72	44.690.712,97	<b>36.816.174,35</b>	32.220.000,00	27.194.091,49	<b>5.025.908,51</b>	-9.622.082,86
Alimentos y Bebidas	13.710.349,34	11.618.484,00	<b>12.664.416,67</b>	21.532.605,00	19.348.630,10	<b>2.183.974,90</b>	6.684.213,43
Equipo de Transporte	0,00	0,00	<b>0,00</b>	0,00	0,00	<b>0,00</b>	0,00
Información	15.134.323,19	11.890.639,00	<b>13.512.481,10</b>	18.612.481,00	13.260.550,00	<b>5.351.931,00</b>	-251.931,09
Gastos de publicidad y propaganda	122.300.000,00	326.338.253,00	<b>224.319.126,50</b>	113.100.000,00	106.848.610,39	<b>6.251.389,61</b>	-117.470.516,11
Textiles y vestuarios	6.615.907,12	1.929.989,18	<b>4.272.948,15</b>	5.822.000,00	3.026.734,97	<b>2.795.265,03</b>	-1.246.213,18
Actividades protocolarias y sociales	36.851.343,89	90.097.605,00	<b>63.474.474,45</b>	53.501.378,00	47.148.403,93	<b>6.352.974,07</b>	-16.326.070,52
<b>TOTALES</b>	<b>938.751.665,42</b>	<b>1.318.427.545,88</b>	<b>1.128.589.605,65</b>	<b>1.294.626.207,00</b>	<b>990.950.691,91</b>	<b>155.202.497,78</b>	<b>-137.638.913,74</b>

FUENTE: Ejecución Presupuestaria de los periodos 2011, 2012 y 2013

NOTA: Se observa que el gasto efectivo del 2013 fue inferior al gasto promedio efectivo de los periodos 2011-2012 a nivel general.

### Superávit Parcial del período de análisis:

Los ingresos reales totales versus los egresos efectivos totales, reflejan un superávit presupuestario al 31/12/2013 por la suma de ¢546.83 millones, la composición del mismo a nivel de fondos se refleja en la siguiente tabla.

**SUPERAVIT PARCIAL PRESUPUESTARIO 2013**  
**INGRESOS Y EGRESOS EFECTIVOS POR FONDOS**  
 (1 ENERO AL 31 DICIEMBRE 2013)  
 En miles de colones

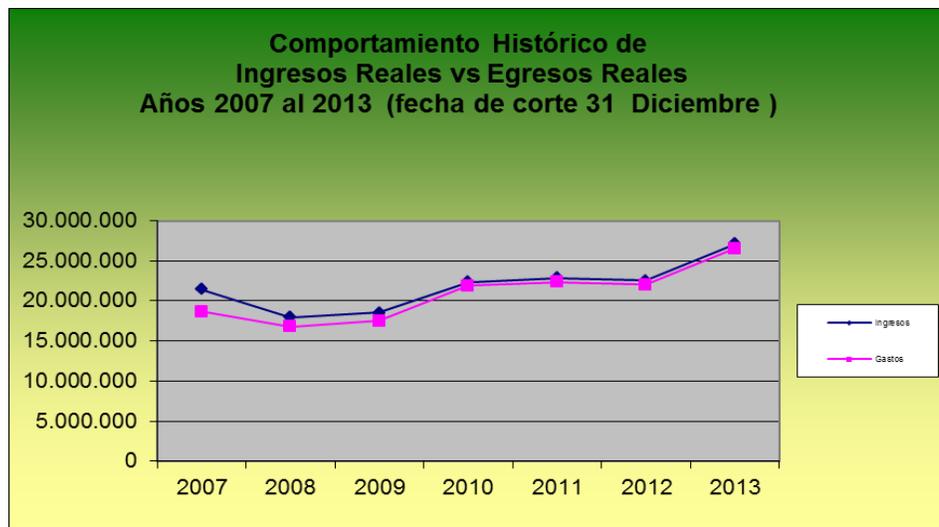
FONDOS	INGRESOS EFECTIVOS	%	EGRESOS EFECTIVOS	%	SUPERAVIT PARCIAL AL CORTE	%
<b>Fondos Propios</b>	25.814.093	95,15	25.487.929	95,88	326.164	59,65
<b>PI-480</b>	110.497	0,41	68.732	0,26	41.766	7,64
<b>Juvenil y Escolar</b>	532.809	1,96	403.906	1,52	128.903	23,57
<b>Desaf</b>	39	0,00	0	0,00	39	0,01
<b>Autogestión</b>	672.790	2,48	622.826	2,34	49.964	9,14
<b>TOTALES</b>	<b>27.130.228</b>	<b>100</b>	<b>26.583.392</b>	<b>100,0</b>	<b>546.836</b>	<b>100,0</b>

Fuente: Ejecución Presupuestaria al 31/12/2013

Del cuadro anterior se puede señalar que del total del superávit por la suma de  $\text{€}546.83$  millones, se da por un mezcla de situaciones, la primera a pesar de que no ingresaron todos los recursos proyectados para el período, no se ejecutó el gasto que si lo permitía al menos en el componente de ingresos de capital versus egresos de capital (crédito) una parte en fondos propios y otra en el resto de los fondos específicos. Con lo anterior se informa que el superávit que se refleja proviene principalmente de los ingresos de capital, en donde el principal fondo que contribuye al superávit es fondos propios, seguido por el fondo juvenil y escolar, autogestión y recursos pl-480.

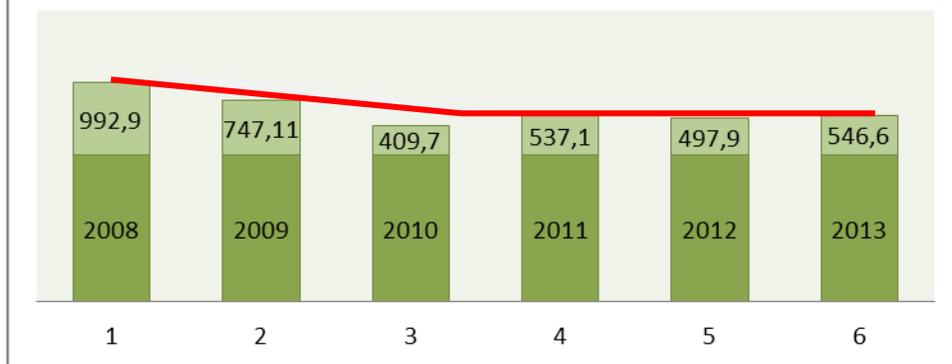
De acuerdo al superávit señalado, se determina como superávit libre el fondo propios por la suma de  $\text{€}326.1$  millones y como superávit específico la sumatoria de los fondos Desaf, Autogestión, PI-480 y Juvenil y Escolar, el cual totaliza la suma de  $\text{€}220.6$  millones.

Se muestra a continuación el comportamiento del ingresos versus egresos de los últimos 7 años a la misma fecha de corte.



Como se aprecia en el gráfico, el comportamiento de la ejecución es similar a años anteriores, o sea no existe brecha entre ingresos y gastos al finalizar el período, si bien es cierto se da un superávit, éste es por una cifra razonable, tomando en cuenta los históricos tal y como se muestra en el siguiente gráfico:

## Comportamiento Histórico Superávit para los periodos del 2008 al 2013 al 31 de diciembre



**FUENTE:** Ejecuciones Presupuestarias de los periodos señalados.

### C) Relación Ejecución Presupuestaria vs cumplimiento de metas<sup>2</sup>:

En cuanto a la ejecución presupuestaria del ingreso como ya se informó logró alcanzar el 93%. Por el lado del egreso efectivo, se visualiza que existió coherencia en el uso de los recursos, priorizando aquellos que eran necesarios para la ejecución de las metas planeadas para el período y tomando en cuenta los ingresos efectivos.

En cuanto a los ingresos, si bien es cierto es una proyección, es importante analizar los supuestos especialmente en rubros relevantes que impactan el accionar institucional, en el caso particular del período 2013 se evidencia desfase en el ingreso de

<sup>2</sup> Este apartado se efectúa tomando en cuenta lineamientos del Índice de Gestión y además lo solicita las normas presupuestarias No. 4.3.15 y 4.3.16.

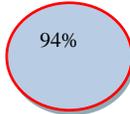
venta de tierras e intereses de la cartera crediticia, lo cual como ya se señaló debido a que durante el período existieron limitantes externas de última hora que impidieron la materialización de la venta de la propiedad en lagunilla de Heredia y por otro lado está el caso de los intereses de la cartera. Si bien es cierto se efectuó una gestión de cobro oportuna, existieron cooperativas que no pagaron operaciones en el tiempo programado, por lo cual dicho factor externo incide en la ejecución presupuestaria.

Ahora bien, si tomamos en cuenta el ingreso real y el egreso efectivo y los porcentajes alcanzados y se confronta con los resultados a nivel de gestión, que es propiamente el cumplimiento de las metas incorporadas en el POI 2013 (Plan Operativo Institucional), se observa que a nivel del programa sustantivo (que es el que contiene las metas que se enfocan al cumplimiento de la misión institucional), la ejecución presupuestaria se ubicó en un 92,59% y el cumplimiento de las metas -sumando las cumplidas y las parcialmente cumplidas- totalizan un 94%, se considera que entran dentro de los márgenes razonables; ya que con la ejecución presupuestaria alcanzada, se logró cumplir de las 17 metas programadas, el 94% -porcentaje que está constituido por metas cumplidas y parcialmente cumplidas, quedando solamente una como insuficiente, la cual tiene la justificación correspondiente y de la cual se informa en el informe de evaluación. En cuanto al comportamiento de la gestión del programa sustantivo, el cual es relevante y es un punto que interesa a la institución ya que, es el programa que más recursos tiene asignados y en segundo lugar es el programa que contribuye directamente al cumplimiento de las metas sustantivas que cumplen la misión del INFOCOOP como brazo del estado para el fortalecimiento y desarrollo del movimiento cooperativo costarricense, en donde a la vez están inmersas las metas que contribuyen directamente al Plan Nacional de Desarrollo “María Teresa Obregón Zamora”.

El comportamiento global del programa sustantivo se esquematiza en la siguiente tabla:

**Ejecución Programa Cooperativo Integralmente  
(Presupuesto vs Gestión)**

Presupuesto Proyectado Ajustado (Mlls de colones)	25.336,71
Ejecutado Efectivamente (Mlls de Colones)	23.458,37
% de Ejecución	92,59%
Metas Cumplidas	82,00%
Parcialmente Cumplidas	12,00%
Insuficiente	6%



FUENTE: Ejecución Presupuestaria al 31/12/2013 e Informe de Evaluación Gestión 2013

El cumplimiento de metas del programa sustantivo versus ejecución presupuestaria a nivel más desglosado según departamento, se ilustra en el siguiente cuadro:

**EJECUCION DE METAS SUSTANTIVAS VS PRESUPUESTO  
PERIODO DEL 01 /01/2013 AL 31/12/2013**

PRODUCTOS	CUMPLIMIENTO META	% EJECUCION PRESUPUESTARIA
Asistencia Técnica: <b>(Total de metas 2)</b>	Cumplidas	92,72%
Financiamiento: <b>(Total metas 7)</b>	6 cumplidas y 1 parcialmente cumplida	92,85%
Promoción: <b>(Total metas 3)</b>	Cumplidas	91,97%
Educación y Capacitación: <b>(Total metas 1)</b>	Cumplida	82,80%
Supervisión Cooperativa: <b>(Total de metas 4)</b>	2 Cumplidas, 1 Parcialmente cumplida y 1 insuficiente	92,38%

FUENTE: Ejecución Presupuestaria al 31/12/2013 e informe de evaluacion de la gestión a esa misma fecha de corte

El cuadro anterior informa como algunos departamentos como asistencia técnica, promoción, educación y capacitación cumplieron las metas y evidencia la eficacia, en cuanto a la eficiencia se denota que a pesar de que no se cumplió en un 100%, la eficacia en promedio alcanzó un 91.54% lo cual se considera razonable, aunque para futuro dicho indicador puede mejorarse. Lo anterior se concluye tomando en cuenta que durante el año se dio oportunidad a cada gerencia para que ajustarán el presupuesto acorde a las actividades programadas a efecto de tener una relación equilibrada al finalizar el período.

En el caso del programa administrativo que es el que apoya logísticamente, al programa sustantivo, aunque la STAP y la propia Contraloría General de la República no solicitan el análisis, ya que las metas no están enfocadas a la misión, se considera razonable analizar el comportamiento de la ejecución versus metas, por lo que a continuación se señala mediante cuadros la ejecución versus avance de metas a nivel de programa y también a nivel departamento.

#### Ejecución Programa Administrativo

Presupuesto Proyectado Ajustado en Miles	3.737,24
Ejecutado Efectivamente en Miles	3.124,80
% de Ejecución	83,60%
Metas cumplidas	75,00%
Metas Parcialmente Cumplidas	25,00%

El cumplimiento de metas versus ejecución presupuestaria a nivel de departamentos, fue el siguiente:

#### CUMPLIMIENTO DE METAS PROGRAMA ADMINISTRATIVO VS EJECUCION PRESUPUESTARIA Del 01/01/2013 al 31/12/2013

DEPARTAMENTO	AVANCE METAS	EJECUCION PRESUPUESTARIA
Secretaría de Actas (1 meta)	Cumplida	73,88%
Contraloría de Servicios (1 meta)	Cumplida	93,93%
Asesoría Jurídica: (4 metas)	3 cumplidas y 1 parcialmente	89,92%
Comunicación e Imagen: (3 metas)	2 Parcialmente cumplidas y 1 cumplida	85,40%
Desarrollo Estratégico: (7 metas)	Todas Cumplidas	92,90%
Tecnologías de Información: (2 metas)	Parcialmente cumplidas	93,08%
Administrativa Financiera: (1 meta)	Cumplida	79,20%
Recursos Humanos: (1 meta)	Cumplida	76,10%

FUENTE: Ejecución Presupuestaria al 31/12/2013 e informe de evaluación de la gestión a esa misma fecha de corte

En relación al programa administrativo, se observa que la ejecución presupuestaria efectiva a nivel de egresos fue de un 83.62%, si se compara dicho porcentaje con el cumplimiento de las metas planeadas, se tiene que de 20 metas

planeadas, se logró cumplir un 75%, lo que equivale en valores absolutos a 15 metas, el 25% restante que corresponden a 5 metas se cumplen parcialmente. Por lo que se puede decir que los indicadores de eficacia estuvieron coherentes y que el indicador de eficiencia se logra parcialmente, lo anterior se concluye tomando en cuenta las ejecuciones presupuestarias por departamento y sacando un promedio. Dicho mecanismo da como resultado que la ejecución promedio rondó el 85.55%, de ahí que se puede concluir que el indicador de eficiencia fue cumplido parcialmente en dicho porcentaje, lo cual se considera razonable, aunque también puede ser mejorado a futuro para lo cual debe establecerse los mecanismos de análisis y ajustar en próximos planes y de esta manera maximizar la utilización de los recursos.

#### **SÍNTESIS:**

La ejecución presupuestaria es un instrumento para la toma de decisiones, por medio de éste se ve el flujo de efectivo que la institución proyecta tener durante un periodo, además de ser la expresión financiera del plan de trabajo. A manera de síntesis de todo lo ya señalado, es importante que se tome conciencia de la importancia de establecer supuestos razonables y buscar el cumplimiento oportunamente. Se debe monitorear por las instancias que corresponda en todos sus niveles, (Dirección Ejecutiva, y las diferentes gerencias) ya que como se observa un impacto en los ingresos tiene consecuencias importantes en la ejecución del gasto y por lo tanto el cumplimiento de las metas. En ese monitoreo toda la institución debe activarse en los diferentes puntos de control.

Se evidencia por otro lado, el comportamiento presupuestario de los ingresos corrientes, al menos del fondo denominado "Propio", al no cumplirse la proyección, especialmente de intereses de la cartera, limita sustancialmente el egreso operativo. Si bien es cierto se

refleja un superávit de ¢546.8 millones y de los cuales fondos propios aporta la suma de ¢326.1 millones, dicho superávit no fue generado porque existieron mayores ingresos corrientes, sino todo lo contrario, ese superávit se da porque ingresaron la mayor parte de ingresos de capital pero al finalizar el período, (últimos días de diciembre) no pudiendo materializar algunos créditos menores. Dicha situación se da especialmente porque los ingresos se recibieron al finalizar el mes, impidiendo de alguna manera que se logren ejecutar antes del cierre institucional, lo anterior es detectado producto de este análisis por lo que es una oportunidad de mejora que el instituto puede abordar

En cuanto a la ejecución del gasto, las gerencias deben estar continuamente monitoreando el gasto y analizando el costo versus cumplimiento de metas para ir visualizando como marchan los indicadores de eficiencia y eficacia, permitiendo planear y ejecutar acciones de mejora.

Por último la conciliación entre contabilidad y presupuesto<sup>3</sup> que permitir visualizar la razonabilidad de los datos reflejados en la ejecución presupuestaria, muestra congruencia, este ejercicio forma parte del Informe que brinda el Departamento de Administración y Finanzas donde se analiza los Estados Financieros institucionales.

---

<sup>3</sup> Dicha conciliación debe presentarse a la Contraloría General de la República en dos momentos, uno en el informe de medio período y otro en la liquidación del año. Lo anterior según lo establece la norma 4.3.16.



## BASE LEGAL PLUSES SALARIALES

PLUS	BASE LEGAL
Anualidad	Acuerdo Junta Directiva No. 773-2008, sesión 3.729 artículo 3 inciso 6.1 del 16/12/2008.
Carrera Profesional	Decreto Ejecutivo No. 33048-H, Gaceta 81 del 27/04/2006.
Peligrosidad	N/A
Bonificación	N/A
Dedicación Administrativa	N/A
Dedicación Exclusiva	Decreto Ejecutivo No. 2366-H, Gaceta 197 del 18/10/1994
Zonaje	N/A
Prohibición	Ley General Control Interno # 8292, artículo 34. Ley contra la corrupción y el enriquecimiento ilícito en la función pública Ley 8422 y Oficio FOE-FEC-392 DEL 12/05/2005 de la Contraloría Gral. República
Pluses Extra: (Plus de Complejidad de Funciones, Disponibilidad, Personal a Cargo, Pérdida Patrimonial y Confidencialidad)	Reglamento de Pluses salariales para Gerentes de Area y técnicos licenciados del INFOCOOP derivados de las funciones asignadas. También JD No. 023-2011 donde también se aprobó la Modernización Institucional. Acuerdo JD 583-2011, sesión 3852, artículo primero inciso 2.4. Este reglamento fue publicado en La Gaceta No. 38 del 22/02/2012.

---

### **PAGO DE DIETAS A MIEMBROS DE JUNTA DIRECTIVA DEL INFOCOOP:**

El valor de la dieta de los miembros de Junta Directiva, durante el año 2013 se estableció en ¢44.485.93, el incremento del año 2012 en relación al 2013 fue producto de la variación del índice de precios al consumidor, según lo establece la Ley No. 7138, Artículo 60, publicada en el Alcance No. 37 a La Gaceta No. 223 del 24 de noviembre de 1989. Basada en dicha normativa es que se estableció que el monto máximo por dieta a partir de diciembre de 1989 era de ¢3.000.00l y que aumentaría anualmente de conformidad con el índice de inflación que determina el Banco Central de Costa Rica. Asimismo se aclara que no se está incorporando aguinaldo sobre dietas.



RELACION DE PUESTOS CONSOLIDADA

PERIODO 2013

En Colones

1	2	3	4	5
CATEGORIA	CLASE	JORNADA	NUMERO DE PUESTOS	SALARIO BASE al 31/12/2013
Profesional	Asesor Estratégico	Tiempo Completo	6	727.603
Profesional	Asesor Jurídico	Tiempo Completo	6	727.603
Profesional	Abogado Notario	Tiempo Completo	1	727.603
Administrativo	Asistente Administrativo (a)	Tiempo Completo	11	383.720
Profesional	Asistente de Confianza	Tiempo Completo	1	727.603
Técnico	Asistente Ejecutiva (o)	Tiempo Completo	11	578.587
Administrativo	Asistente en Comunicación e Imagen	Tiempo Completo	3	578.587
Administrativo	Asistente Financiero Contable	Tiempo Completo	5	418.109
Profesional	Auditor Asistente	Tiempo Completo	3	727.603
Profesional	Auditor de Sistemas	Tiempo Completo	1	727.603
Superior	Auditor Interno	Tiempo Completo	1	1.601.146
Profesional	Auditor Cooperativas	Tiempo Completo	5	727.603
Profesional	Auditor Supervisor	Tiempo Completo	1	727.603
Profesional	Contador	Tiempo Completo	1	727.603
Profesional	Contralor de Servicios	Tiempo Completo	1	727.603
Profesional	Custodia de Doc. Y Archivo	Tiempo Completo	1	578.587
Superior	Director Ejecutivo	Tiempo Completo	1	2.331.461
Profesional	Ejecutiva en Desarrollo Humano*	Tiempo Completo	3	727.603
Profesional	Ejecutivo en Asistencia Técnica	Tiempo Completo	9	727.603
Profesional	Ejecutivo en Capacitación y Educación	Tiempo Completo	5	727.603
Profesional	Ejecutivo en Comunicación	Tiempo Completo	1	727.603
Profesional	Ejecutivo en Financiamiento	Tiempo Completo	9	727.603
Profesional	Ejecutivo en Promoción	Tiempo Completo	8	727.603
Profesional	Ejecutivo en Tec. De Información y Comunicación	Tiempo Completo	3	727.603
Ejecutivo	Gerente Desarrollo Humano	Tiempo Completo	1	1.037.098
Ejecutivo	Gerente de Administración y Finanzas	Tiempo Completo	1	1.037.098
Ejecutivo	Gerente de Asesoría Jurídica	Tiempo Completo	1	1.037.098
Ejecutivo	Gerente de Asistencia Técnica	Tiempo Completo	1	1.037.098
Ejecutivo	Gerente de Comunicación e Imagen	Tiempo Completo	1	1.037.098
Ejecutivo	Gerente de Desarrollo Estratégico	Tiempo Completo	1	1.037.098
Ejecutivo	Gerente de Educación y Capacitación	Tiempo Completo	1	1.037.098
Ejecutivo	Gerente de Financiamiento	Tiempo Completo	1	1.037.098
Ejecutivo	Gerente de Promoción	Tiempo Completo	1	1.037.098
Ejecutivo	Gerente de Supervisión	Tiempo Completo	1	1.037.098
Ejecutivo	Gerente de Tecnología de Información y Comunicación	Tiempo Completo	1	1.037.098
Técnico	Operador de equipo Movil-Mensajero	Tiempo Completo	2	349.332
Profesional	Proveedor	Tiempo Completo	1	727.603
Superior	Subdirector Ejecutivo	Tiempo Completo	1	1.818.245
Administrativo	Asistente Almacenamiento, Distribución y Control	Tiempo Completo	1	383.720
Técnico	Técnico en Financiamiento	Tiempo Completo	1	578.587
Técnico	Técnico en Información y Comunicación	Tiempo Completo	1	578.587
Técnico	Técnico en Mantenimiento de Flotilla	Tiempo Completo	1	739.327
Profesional	Tesorero	Tiempo Completo	1	727.603
<b>TOTAL</b>			<b>117</b>	<b>35.422.928</b>

Nota: Hay una plaza de Gerencias adicional a las reflejadas en el cuadro de relación de puestos que aunque no está aprobada por la STAP, la institución debe efectuar un procedimiento de finiquito de su contrato, se está a la espera de resolución de la Procuraduría General de la República de ahí que durante el 2013 se pagó dicha plaza.

