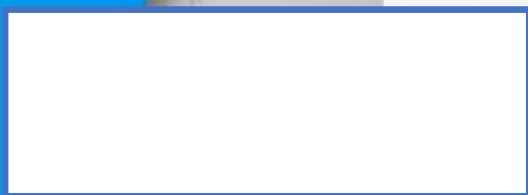
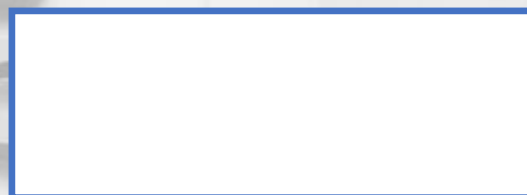


# **PRESUPUESTO ORDINARIO INSTITUCIONAL 2024 DES-215-2023**



Elaborado por  
Licda. Giselle Monge Flores  
Asesora Estratégica



Revisado por  
Dr. Sergio Salazar Arguedas  
Gerente de Desarrollo Estratégico



## **INFOCOOP**

Instituto Nacional de  
Fomento Cooperativo

Setiembre de 2023

## TABLA DE CONTENIDOS

|                                                                                                         |           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>ACUERDO DE JUNTA DIRECTIVA.....</b>                                                                  | <b>4</b>  |
| <b>INFOCOOP. ORGANIGRAMA PRESUPUESTARIO .....</b>                                                       | <b>5</b>  |
| <b>INFOCOOP. ORIGEN Y APLICACIÓN DE RECURSOS, EN COLONES, 2024 .....</b>                                | <b>6</b>  |
| <b>INFOCOOP. INGRESOS Y EGRESOS PROYECTADOS POR FONDOS, EN COLONES, 2024 .....</b>                      | <b>7</b>  |
| <b>INFOCOOP. INGRESOS PROYECTADOS CONSOLIDADOS, EN COLONES 2024.....</b>                                | <b>8</b>  |
| INFOCOOP. INGRESOS FONDOS PROPIOS, EN COLONES, 2024 .....                                               | 9         |
| INFOCOOP. INGRESOS BANCOS COMERCIALES DEL ESTADO, EN COLONES, 2024 .....                                | 11        |
| INFOCOOP. PROYECCIÓN CONSOLIDADA DE INGRESOS Y GASTOS, EN COLONES, 2024 .....                           | 12        |
| INGRESOS PROYECTADOS FONDOS PL 480 .....                                                                | 13        |
| INFOCOOP. INGRESOS PROYECTADOS FONDOS ESCOLAR Y JUVENIL, EN COLONES, 2024 .....                         | 14        |
| INFOCOOP. INGRESOS PROYECTADOS FONDO AUTOGESTIONARIO, EN COLONES, 2024 .....                            | 15        |
| <b>INFOCOOP. EGRESOS PROYECTADOS CONSOLIDADOS, EN COLONES, 2024.....</b>                                | <b>16</b> |
| <b>JUSTIFICACION DE INGRESOS.....</b>                                                                   | <b>20</b> |
| JUSTIFICACIÓN GENERAL .....                                                                             | 20        |
| JUSTIFICACIÓN DE INGRESOS FONDOS PROPIOS. ....                                                          | 22        |
| JUSTIFICACIÓN FONDOS PL-480.....                                                                        | 25        |
| JUSTIFICACIÓN FONDOS JUVENILES Y ESCOLAR.....                                                           | 25        |
| JUSTIFICACIÓN FONDOS AUTOGESTIÓN (ADMINISTRADOS): .....                                                 | 26        |
| <b>JUSTIFICACION DE EGRESOS .....</b>                                                                   | <b>27</b> |
| JUSTIFICACIÓN GENERAL DE EGRESOS. ....                                                                  | 27        |
| JUSTIFICACIÓN ESPECÍFICAS. ....                                                                         | 31        |
| JUSTIFICACIÓN DE EGRESOS DE FONDOS ESPECÍFICOS.....                                                     | 48        |
| CONSIDERACIONES GENERALES. ....                                                                         | 49        |
| <b>RELACIÓN DE PUESTOS CONSOLIDADA .....</b>                                                            | <b>53</b> |
| RELACIÓN DE PUESTOS PROGRAMA ADMINISTRATIVO .....                                                       | 54        |
| RELACIÓN DE PUESTOS PROGRAMA COOPERATIVO.....                                                           | 55        |
| RELACIÓN DE PUESTOS CLASE GERENCIAL.....                                                                | 56        |
| COMPARATIVO DE PUESTOS CLASIFICADA POR CLASES .....                                                     | 57        |
| <b>ANEXOS .....</b>                                                                                     | <b>58</b> |
| COMPARATIVO DE PRESUPUESTO 2023 VS 2024 .....                                                           | 59        |
| HISTÓRICO DE INGRESOS EFECTIVOS 2019 AL 2022 CON PROYECCIÓN 2023 Y 2024 .....                           | 60        |
| HISTÓRICO DE EGRESOS EFECTIVOS 2019 AL 2022, CON PROYECCIÓN 2023 Y 2024 .....                           | 61        |
| INFOCOOP. COMPORTAMIENTO HISTÓRICO DE CRÉDITOS FORMALIZADOS 2019 AL 2022, PROYECTADOS 2023 Y 2024 ..... | 65        |
| INFOCOOP. HISTÓRICO DE INGRESOS Y EGRESOS EFECTIVOS 2019 AL 2022, PROYECTADOS 2023 AL 2024 .....        | 65        |
| INFOCOOP. HISTÓRICO DE INGRESOS Y EGRESOS EFECTIVOS 2019 AL 2022, CON PROYECCION 2023 AL 2024.....      | 66        |
| INFOCOOP. DESGLOSE DE INVERSIÓN PROYECTADA 2024, EN COLONES.....                                        | 67        |
| INFOCOOP. RESUMEN DE EGRESOS PARA TEMA CONTRATACIONES.....                                              | 68        |

|                                                                                                  |     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| PRESUPUESTO DE AUDITORÍA INTERNA 2024, EN COLONES .....                                          | 69  |
| INFOCOOP. DESGLOSE DE TRANSFERENCIAS DE LEY PARA 2023. ....                                      | 70  |
| INFOCOOP. CALCULO TRANSFERENCIAS CONACOOOP Y CENECOOP R.L. 2024 .....                            | 75  |
| INFOCOOP. CÁLCULO DE TRANSFERENCIA COMISIÓN PERMANENTE DE COOPERATIVAS DE AUTOGESTIÓN 2024 ..... | 76  |
| INFOCOOP. CÁLCULO TRANSFERENCIA PROGRAMA COOPERATIVAS ESCOLAR Y JUVENIL 2024: .....              | 77  |
| INFOCOOP. CÁLCULO DE SUMA PROYECTADA PARA DIETAS MIEMBROS JUNTA DIRECTIVA 2023 .....             | 78  |
| CERTIFICACIÓN ALIMENTACIÓN SIPP .....                                                            | 79  |
| CONSTANCIA RELACIONADA CON PRESUPUESTO PUBLICIDAD Y PROPAGANDA .....                             | 80  |
| CONSTANCIA RIESGOS DEL TRABAJO .....                                                             | 81  |
| INFOCOOP. PRESUPUESTO ASIGNADO A METAS PROGRAMA COOPERATIVO .....                                | 83  |
| ASISTENCIA TÉCNICA:.....                                                                         | 83  |
| INFOCOOP, PRESUPUESTO PROYECTADO ASIGNADO AL PROGRAMA ADMINISTRATIVO.....                        | 88  |
| CONSTANCIA DE LA CCSS.....                                                                       | 96  |
| INFOCOOP. PRESUPUESTO PROYECTADO PLURIANUAL 2024 AL 2027, EN MILLONES DE COLONES.....            | 97  |
| CERTIFICACIÓN BLOQUE DE LEGALIDAD.....                                                           | 98  |
| CERTIFICACIÓN CUMPLIMIENTO DE REQUISITOS Y NORMATIVA SEGÚN CIRCULAR STAP -2024 .....             | 101 |

## Acuerdo de Junta Directiva

Nº JD 264-2023

Comunicación Interna de Acuerdos de Junta Directiva

Sesión Nº 4298 Art. 2 Inciso 3.2 Del 26-09-2023 Fecha de Comunicación 27-09-2023

Para ser ejecutado por: Alejandro Ortega Calderón

Comunicado a: Dirección Ejecutiva

*Referencia: Plan Operativo Institucional 2024, Presupuesto Ordinario 2024 y Presupuesto Plurianual Institucional 2024-2027 - Oficio DE 0641-2023 y presentaciones; Plan Anual Operativo - Presupuesto y Plan de Capacitación de la Auditoría Interna 2024 - Oficio AI 177-2023 y presentación.*

### SE ACUERDA

"La Junta Directiva, con base en los oficios DES-215-2023, DES-2016-2023, DES-217-2023 y DES 219-2023, del 14 de setiembre de 2023, así como el oficio DE-0641-2023, del 22 de setiembre de 2023, aprueba el Plan Operativo Institucional para el período 2024, así como el respectivo Presupuesto Ordinario para el dicho período por la suma de €36.757.218.612. También se aprueba el Presupuesto Plurianual para los años 2024 al 2027.

Se instruye a la Dirección Ejecutiva para que remita los documentos, por los canales que corresponda, a la Secretaría Técnica de la Autoridad Presupuestaria para la revisión de su competencia y en el caso de la Contraloría General de la República para el análisis y la aprobación correspondiente.

### ACUERDO FIRME"

ALEJANDRO  
ORTEGA  
CALDERON  
(FIRMA)

Firmado digitalmente por  
ALEJANDRO ORTEGA  
CALDERON (FIRMA)  
Fecha: 2023.09.27  
16:03:00 -06'00'

**Dr. Alejandro Ortega Calderón**  
Director Ejecutivo

MARIA INES  
SEQUEIRA  
CORDOBA  
(FIRMA)

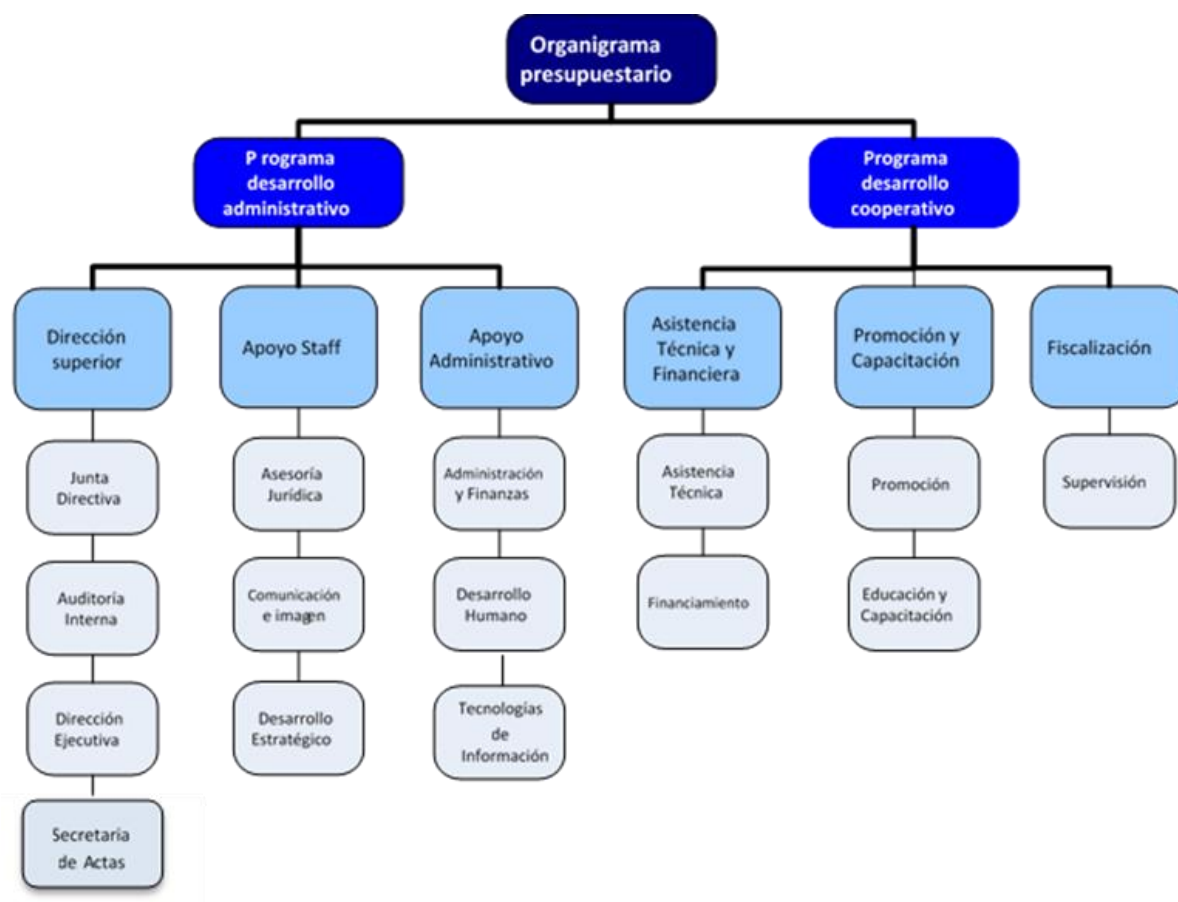
Firmado digitalmente  
por MARIA INES  
SEQUEIRA CORDOBA  
(FIRMA)  
Fecha: 2023.09.27  
12:00:46 -06'00'

**MBA. María Inés Sequeira Córdoba**  
Ejecutiva Secretaria de Actas

MISC/lsm

C: Subdirección Ejecutiva, Auditoría Interna, Desarrollo Estratégico, Consecutivo.

## Infocoop. Organigrama Presupuestario



Fuente: Desarrollo Estratégico

## Infocoop. Origen y aplicación de recursos, en colones, 2024

| ORIGEN DEL INGRESO                                                                                          |                | APLICACIÓN DE ACUERDO A LA FUENTE |                | APLICACIÓN CLASIFICACION ECONOMICA |             |                           |                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------|----------------|------------------------------------|-------------|---------------------------|----------------------|
|                                                                                                             |                |                                   |                | CORRIENTE                          | CAPITAL     | TRANSACCIONES FINANCIERAS | SUMAS SIN ASIGNACION |
|                                                                                                             |                | DEL INGRESO Y AL PROGRAMA         |                |                                    |             |                           |                      |
|                                                                                                             |                | PROGRAMA ADMINISTRATIVO           |                |                                    |             |                           |                      |
| INGRESOS CORRIENTES:                                                                                        |                |                                   |                |                                    |             |                           |                      |
| 1.3.2.3.01.07.0.0.000 Intereses sobre préstamos al Sector P                                                 | 4.380.935.978  | Remuneraciones                    | 1.862.542.819  | 1.862.542.819                      | 0           | 0                         | 0                    |
|                                                                                                             |                | Servicios                         | 2.130.593.159  | 2.130.593.159                      | 0           | 0                         | 0                    |
|                                                                                                             |                | Materiales y Suministros          | 78.220.000     | 78.220.000                         | 0           | 0                         | 0                    |
|                                                                                                             |                | Activos Financieros               | 0              | 0                                  | 0           | 0                         | 0                    |
|                                                                                                             |                | Bienes Duraderos                  | 175.080.000    | 0                                  | 175.080.000 | 0                         | 0                    |
|                                                                                                             |                | Transferencias corrientes         | 134.500.000    | 134.500.000                        | 0           | 0                         |                      |
|                                                                                                             |                | Cuentas Especiales                | 0              | 0                                  | 0           | 0                         | 0                    |
|                                                                                                             |                | PROGRAMA COOPERATIVO:             |                |                                    |             |                           |                      |
| 1.0.0.0.00.00.0.0.000 INGRESOS CORRIENTES :                                                                 |                | Activos Financieros               | 36.498.296     | 0                                  |             | 36.498.296                |                      |
| 1.3.1.2.04.01.0.0.000 Alquiler de Edificios                                                                 | 38.019.058     | Transferencias corrientes         | 1.520.762      | 1.520.762                          |             |                           |                      |
| 1.3.2.3.01.07.0.0.000 Intereses sobre préstamos al Sector Privado                                           |                | Remuneraciones                    | 1.620.997.671  | 1.620.997.671                      | 0           | 0                         | 0                    |
|                                                                                                             | 5.737.561.215  | Servicios                         | 538.801.155    | 538.801.155                        | 0           | 0                         | 0                    |
|                                                                                                             |                | Materiales y Suministros          | 10.535.000     | 10.535.000                         | 0           | 0                         | 0                    |
|                                                                                                             |                | Activos Financieros               | 3.148.613.393  | 0                                  | 0           | 3.148.613.393             | 0                    |
|                                                                                                             |                | Bienes Duraderos                  | 0              | 0                                  | 0           | 0                         | 0                    |
|                                                                                                             |                | Transferencias corrientes         | 397.318.788    | 397.318.788                        | 0           | 0                         | 0                    |
|                                                                                                             |                | Cuentas Especiales                | 21.295.208     | 0                                  | 0           | 0                         | 21.295.208           |
| 1.4.1.1.0.0.0.0.000 Transferencias Corrientes del Gobierno Central (Gaseosas)                               |                | Activos Financieros               | 14.688.000     | 0                                  | 0           | 14.688.000                | 0                    |
|                                                                                                             | 15.300.000     | Transferencias Corrientes         | 612.000        | 612.000                            | 0           | 0                         | 0                    |
| 1.4.1.6.0.0.0.0.000 Transferencias corrientes de instituciones públicas financieras (10% Utilidades Bancos) |                | Activos Financieros               | 10.494.876.376 | 0                                  | 0           | 10.494.876.376            | 0                    |
|                                                                                                             | 10.932.162.892 | Transferencias corrientes         | 437.286.516    | 437.286.516                        | 0           | 0                         | 0                    |
| 2.0.0.0.0.0.0.0.0 INGRESOS DE CAPITAL:                                                                      |                |                                   |                |                                    |             |                           |                      |
| 2.1.1.1.0.0.0.0.0 Venta de terrenos                                                                         | 358.313.058    | Activos Financieros               | 358.313.058    | 0                                  | 0           | 358.313.058               | 0                    |
| 2.3.2.0.0.0.0.0.0 Recuperacion de Préstamos al Sector Priv                                                  | 15.294.926.411 | Activos Financieros               | 15.294.926.411 | 0                                  | 0           | 15.294.926.411            | 0                    |
| TOTAL INGRESOS                                                                                              | 36.757.218.612 | TOTAL EGRESO                      | 36.757.218.612 | 7.212.927.870                      | 175.080.000 | 29.347.915.534            | 21.295.208           |

## Infocoop. Presupuesto ordinario. Ingresos y egresos proyectados por fondos, en colones, 2024

| ORIGEN                                                                 |                       |                    |                    |                         |                       |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------|--------------------|-------------------------|-----------------------|
| Cuentas:                                                               | Fondos Propios        | PI-480             | Escolar y Juvenil  | Fondo Admón Autogestión | TOTAL CONSOLIDADO     |
| <b>INGRESOS CORRIENTES:</b>                                            |                       |                    |                    |                         |                       |
| Alquiler de Edificios                                                  | 38.019.058            | 0                  | 0                  | 0                       | 38.019.058            |
| Intereses sobre títulos valores Gob. Central                           | 0                     | 0                  | 0                  | 0                       | 0                     |
| Intereses sobre préstamos al sector privado                            | 9.400.589.497         | 89.016.692         | 170.361.666        | 458.529.338             | 10.118.497.193        |
| Otros ingresos no especificados                                        | 0                     | 0                  | 0                  | 0                       | 0                     |
| Intereses sobre cuenta corriente y otros depósitos en Bancos Estatales | 0                     | 0                  | 0                  | 0                       | 0                     |
| Transferencia Corrientes del Gobierno Central (Impuesto Gaseosas)      | 15.300.000            | 0                  | 0                  | 0                       | 15.300.000            |
| Transferencias Corrientes de Instituciones Públicas Financieras        | 10.932.162.892        | 0                  | 0                  | 0                       | 10.932.162.892        |
| <b>INGRESOS DE CAPITAL</b>                                             |                       |                    |                    |                         |                       |
| Venta de terrenos                                                      | 358.313.058           | 0                  | 0                  | 0                       | 358.313.058           |
| Recuperación de Préstamos                                              | 0                     | 0                  | 0                  | 0                       | 0                     |
| Recuperación de préstamos al Sector Privado                            | 14.432.860.101        | 120.802.021        | 119.918.274        | 621.346.015             | 15.294.926.411        |
| <b>FINANCIAMIENTO:</b>                                                 |                       |                    |                    |                         |                       |
| Superávit específico                                                   | 0                     | 0                  | 0                  | 0                       | 0                     |
| <b>TOTAL INCREMENTO DE INGRESOS</b>                                    | <b>35.177.244.606</b> | <b>209.818.713</b> | <b>290.279.940</b> | <b>1.079.875.353</b>    | <b>36.757.218.612</b> |

| APLICACIÓN                |                       |                    |                    |                         |                       |
|---------------------------|-----------------------|--------------------|--------------------|-------------------------|-----------------------|
| Partidas Presupuestarias  | Fondos Propios        | PI-480             | Escolar y Juvenil  | Fondo Admón Autogestión | TOTAL CONSOLIDADO     |
| Remuneraciones            | 3.483.540.490         | 0                  | 0                  | 0                       | 3.483.540.490         |
| Servicios                 | 2.594.356.314         | 18.000             | 10.000             | 75.010.000              | 2.669.394.314         |
| Materiales y Suministros  | 88.755.000            | 0                  | 0                  | 0                       | 88.755.000            |
| Activos Financieros       | 27.885.569.944        | 209.800.713        | 247.679.524        | 1.004.865.353           | 29.347.915.534        |
| Bienes Duraderos          | 175.080.000           | 0                  | 0                  | 0                       | 175.080.000           |
| Transferencias Corrientes | 949.942.858           | 0                  | 21.295.208         | 0                       | 971.238.066           |
| Cuentas Especiales        | 0                     | 0                  | 21.295.208         | 0                       | 21.295.208            |
| <b>TOTAL APLICACIÓN</b>   | <b>35.177.244.606</b> | <b>209.818.713</b> | <b>290.279.940</b> | <b>1.079.875.353</b>    | <b>36.757.218.612</b> |

De los ingresos corrientes el 35% se va para cubrir egresos operativos + la totalidad de bienes duraderos y transferencias. el 65% restante de los ingresos corrientes se aplica en la partida de Activos Financieros para conceder crédito a las cooperativas. Del ingreso de capital el 100% se aplica para conceder crédito al movimiento cooperativo.

## Infocoop. Presupuesto Ordinario. Ingresos proyectados consolidados, en colones 2024

### PRESUPUESTO ORDINARIO PARA 2024 INGRESOS TOTALES En Colones

|                                                                                              | AÑO 2024              | DIFERENCIA   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------|
| <b>1.0.0.0.00.00.0.0.000 INGRESOS CORRIENTES :</b>                                           | <b>21.103.979.143</b> | <b>57,41</b> |
| 1.3.0.0.00.00.0.0.000 Ingresos no tributarios                                                |                       |              |
| 1.3.1.0.00.00.0.0.000 Venta de bienes y Servicios                                            |                       |              |
| 1.3.1.2.04.01.0.0.000 Alquiler de Edificios                                                  | 38.019.058            | 0,10         |
| <b>1.3.2.3.00.00.0.0.000 Renta de activos financieros:</b>                                   |                       |              |
| 1.3.2.3.01.01.0.0.000 Intereses sobre títulos valores del Gobierno Central                   | 0                     | 0,00         |
| 1.3.2.3.01.07.0.0.000 Intereses sobre préstamos al Sector Privado                            | 10.118.497.193        | 27,53        |
| 1.3.2.3.01.15.0.0.000 Comisiones sobre préstamos al Sector Privado                           | 0                     | 0,00         |
| 1.3.2.3.03.01.0.0.000 Intereses sobre Cuenta Corriente y Otros Depósitos en Bancos Estatales | 0                     | 0,00         |
| 1.3.9.9.0.0.0.0.0.000 Otros ingresos varios no específicos                                   | 0                     | 0,00         |
| 1.4.1.1.00.0.0.0.0.000 Transferencias Corrientes del Gobierno Central                        | 15.300.000            | 0,04         |
| 1.4.1.6.00.0.0.0.0.000 Transferencias corrientes de instituciones publicas financieras       | 10.932.162.892        | 29,74        |
| <b>2.0.0.0.0.0.0.0.0.0 INGRESOS DE CAPITAL:</b>                                              | <b>15.653.239.469</b> | <b>42,59</b> |
| 2.1.1.1.00.0.0.0.0.000 Venta de terrenos                                                     | 358.313.058           | 0,97         |
| 2.3.0.0.00.00.0.0.000 Recuperacion de prestamos:                                             |                       |              |
| 2.3.2.0.0.0.0.0.0.000 Recuperacion de Préstamos al Sector Privado                            | 15.294.926.411        | 41,61        |
| 2.3.4.0.0.0.0.0.0.000 Recuperaciones de Otras Inversiones (Ingresos Part. Asociativas)       | 0                     |              |
| <b>TOTAL</b>                                                                                 | <b>36.757.218.612</b> | <b>100</b>   |

1. No se presupuesta superávit libre ni específico del periodo 2023 en el Presupuesto Ordinario 2024, se harán esfuerzos por ejecutar el presupuesto establecido para dicho periodo, si se diera se ajustará vía Presupuesto Extraordinario



## Infocoop. Ingresos Fondos Propios, en colones, 2024

### Proyección uso oneroso alquiler edificio cooperativo

| MES              | CENECOOP             | CONACOOP             | CPCA                | UNACOOP              |
|------------------|----------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| ENERO            | 1.478.698,51         | 1.111.230,28         | 578.325,97          | 1.248.847,64         |
| FEBRERO          | 1.478.698,51         | 1.111.230,28         | 578.325,97          | 1.248.847,64         |
| MARZO            | 1.478.698,51         | 1.111.230,28         | 578.325,97          | 1.248.847,64         |
| ABRIL            | 1.478.698,51         | 1.111.230,28         | 578.325,97          | 1.248.847,64         |
| MAYO             | 1.478.698,51         | 1.111.230,28         | 578.325,97          | 1.248.847,64         |
| JUNIO            | 1.478.698,51         | 1.111.230,28         | 578.325,97          | 1.248.847,64         |
| JULIO            | 1.478.698,51         | 1.111.230,28         | 578.325,97          | 1.248.847,64         |
| AGOSTO           | 1.478.698,51         | 1.111.230,28         | 578.325,97          | 1.248.847,64         |
| SETIEMBRE        | 1.478.698,51         | 1.111.230,28         | 578.325,97          | 1.248.847,64         |
| OCTUBRE          | 1.478.698,51         | 1.111.230,28         | 578.325,97          | 1.248.847,64         |
| NOVIEMBRE        | 1.478.698,51         | 1.111.230,28         | 578.325,97          | 1.248.847,64         |
| DICIEMBRE        | 1.478.698,51         | 1.111.230,28         | 578.325,97          | 1.248.847,64         |
| <b>TOTALES ¢</b> | <b>17.744.382,12</b> | <b>13.334.763,36</b> | <b>6.939.911,64</b> | <b>14.986.171,68</b> |

|                    |                   |
|--------------------|-------------------|
| <b>SIN UNACOOP</b> | <b>38.019.058</b> |
|--------------------|-------------------|

|                      |                      |
|----------------------|----------------------|
| <b>MONTO ANUAL ¢</b> | <b>53.005.228,80</b> |
|----------------------|----------------------|

### Proyección venta de propiedades

| Lugar                                           | Folio Real      | Valor Fiscal en Colones | Observaciones                  |
|-------------------------------------------------|-----------------|-------------------------|--------------------------------|
| San José                                        | 1-116399-000    | 15.969.280,00           | Valor estimado sujeto a avalúo |
| San José                                        | 1-601187-000    | 10.764.235,20           | Valor estimado sujeto a avalúo |
| San José                                        | 1-609274-000    | 5.234.502,20            | Valor estimado sujeto a avalúo |
| Cartago                                         | 3-199734-000    | 13.084.652,50           | Valor de avalúo                |
| Cartago                                         | 3-46945-000     | 57.905.220,20           | Valor de avalúo                |
| Guanacaste                                      | 5-113632-000    | 245.288.904,00          | Valor estimado sujeto a avalúo |
| Guanacaste                                      | 5-151592-000    | 57.446.016,00           | Valor estimado sujeto a avalúo |
| Guanacaste                                      | 5-151995-000    | 26.285.621,20           | Valor estimado sujeto a avalúo |
| Guanacaste                                      | 5-180617-000    | 37.599.215,00           | Valor estimado sujeto a avalúo |
| Guanacaste                                      | 5-30281-000     | 99.868.320,00           | Valor estimado sujeto a avalúo |
| Guanacaste                                      | 5-42532-000     | 528.035,00              | Valor estimado sujeto a avalúo |
| Puntarenas                                      | 6-79041-000     | 58.645.400,00           | Valor de avalúo                |
| <b>Total valor fiscal</b>                       |                 | 628.619.401,30          |                                |
| Sensibilidad del monto por avalúos actualizados | Disminución 43% | <b>358.313.058,00</b>   |                                |

### Ingresos por impuesto a las gaseosas

En cuanto a los ingresos producto de la recaudación por venta de refrescos gaseosos y bebidas carbonatadas, se presupuesta la suma de ₡15.300.000, cantidad que está prevista en el Proyecto de Presupuesto Ordinario de la República, específicamente en el Programa 729 el cual se refiere a actividades centrales, unidad ejecutora del Despacho del Ministro de Trabajo y Seguridad Social.

## Infocoop. Ingresos provenientes de los bancos comerciales del Estado, en colones, 2024

| Entidad Bancaria            | AÑO 2023                               |                    | Total Anual        | Menos Desviación  | Base Cálculo      | 10% Utilidades   | Información brindada por los Bancos |
|-----------------------------|----------------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------------------------|
|                             | Ingresos acumulados Enero a julio 2023 | Agosto a Diciembre |                    |                   |                   |                  |                                     |
| Banco Nacinal de Costa rica | 55.182.258                             | 39.415.899         | 94.598.157         | 47.299.078        | 47.299.078        | 4.202.908        | 6.123.162                           |
| Banco de Costa Rica         | 25.974.410                             | 18.553.150         | 44.527.560         | 17.811.024        | 26.716.536        | 2.671.654        | 4.809.000                           |
| <b>TOTALES</b>              | <b>81.156.668</b>                      | <b>57.969.049</b>  | <b>139.125.717</b> | <b>65.110.102</b> | <b>74.015.614</b> | <b>6.874.561</b> | <b>10.932.162</b>                   |

**FUENTE:** Estados de Resultados de los bancos, obtenidos de la página web de la SUGEF y notas remitidas por los propios bancos.

### Supuestos:

Se toma los insumos de los Informes de Estados de Resultados de los bancos que están publicados en la página de la SUGEF, (están publicados de enero a julio 2023). Se proyecta los meses de agosto a diciembre tomando un promedio según ingresos de los primeros 7 meses del año 2023, de eso se obtiene la proyección antes de impuestos y participaciones.

A dicha cantidad se le aplica una desviación al ingreso anual de un 50% en el caso del Banco Nacional y al Banco de Costa Rica de un 40%, tomando en cuenta que el cálculo de la transferencia que se aporta al Instituto se calcula una vez rebajada la transferencia que se da a CONAPE, una vez eliminada la renta y otras deducciones, de ahí la desviación para obtener la base de cálculo. La desviación es diferente para cada banco tomando en cuenta los datos históricos.

Sin embargo, para el presupuesto ordinario se tomó la proyección dada por cada banco al instituto, tomando en cuenta que existía poca diferencia con lo proyectado por la institución. Los respaldos son los oficios GCF-07-102-2023 del Banco de Costa Rica y DCF 145-2023 del Banco Nacional de Costa de Costa Rica.

## Infocoop. Fondos propios. Proyección consolidada de ingresos y gastos, en colones, 2024

| MESES         | SOBRE RECUPERACIONES  |                      |                       | Intereses sobre cuentas corrientes y otros depósitos en bancos estatales | 10% S.B.N.            | INGRESOS POR GASEOSAS | ALQUILER                |                      | GASTO OPERATIVO                    | EGRESOS                     |
|---------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|------------------------------------|-----------------------------|
|               | AMORTIZACION          | INTERESES            | TOTAL<br>(AMORT+INT)  |                                                                          |                       |                       | EDIFICIO<br>COOPERATIVO | VENTA<br>PROPIEDADES | TRANSFERENCIAS<br>BIENES DURADEROS | COLOCACIONES<br>CREDITICIAS |
| ENERO         | 1.072.229.184         | 775.274.807          | 1.847.503.991         | 0                                                                        | 0                     | 1.275.000             | 3.168.255               | 0                    | 450.000.000                        | 0                           |
| FEBRERO       | 1.086.435.362         | 769.110.304          | 1.855.545.666         | 0                                                                        | 0                     | 1.275.000             | 3.168.255               | 0                    | 400.000.000                        | 0                           |
| MARZO         | 1.842.601.554         | 776.596.718          | 2.619.198.272         | 0                                                                        | 10.932.162.892        | 1.275.000             | 3.168.255               | 0                    | 400.000.000                        | 1.000.000.000               |
| ABRIL         | 1.104.823.463         | 761.793.406          | 1.866.616.869         | 0                                                                        | 0                     | 1.275.000             | 3.168.255               | 0                    | 1.198.000.000                      | 2.000.000.000               |
| MAYO          | 1.118.017.321         | 765.861.985          | 1.883.879.307         | 0                                                                        | 0                     | 1.275.000             | 3.168.255               | 0                    | 450.000.000                        | 2.000.000.000               |
| JUNIO         | 1.129.771.751         | 769.864.365          | 1.899.636.116         | 0                                                                        | 0                     | 1.275.000             | 3.168.255               | 0                    | 450.000.000                        | 2.000.000.000               |
| JULIO         | 1.148.181.611         | 773.809.944          | 1.921.991.555         | 0                                                                        | 0                     | 1.275.000             | 3.168.255               | 0                    | 500.000.000                        | 2.000.000.000               |
| AGOSTO        | 1.158.249.942         | 777.655.808          | 1.935.905.750         | 0                                                                        | 0                     | 1.275.000             | 3.168.255               | 0                    | 600.000.000                        | 2.000.000.000               |
| SEPTIEMBRE    | 1.176.838.506         | 781.445.377          | 1.958.283.883         | 0                                                                        | 0                     | 1.275.000             | 3.168.255               | 0                    | 550.000.000                        | 3.000.000.000               |
| OCTUBRE       | 1.198.147.872         | 804.341.911          | 2.002.489.783         | 0                                                                        | 0                     | 1.275.000             | 3.168.255               | 0                    | 650.000.000                        | 4.000.000.000               |
| NOVIEMBRE     | 1.216.544.240         | 804.396.458          | 2.020.940.698         | 0                                                                        | 0                     | 1.275.000             | 3.168.255               | 358.313.058          | 719.372.074                        | 4.000.000.000               |
| DICIEMBRE     | 1.181.019.296         | 840.438.412          | 2.021.457.708         | 0                                                                        | 0                     | 1.275.000             | 3.168.253               | 0                    | 924.302.588                        | 5.885.569.944               |
| <b>SALDOS</b> | <b>14.432.860.101</b> | <b>9.400.589.497</b> | <b>23.833.449.598</b> | <b>0</b>                                                                 | <b>10.932.162.892</b> | <b>15.300.000</b>     | <b>38.019.058</b>       | <b>358.313.058</b>   | <b>7.291.674.662</b>               | <b>27.885.569.944</b>       |

## Infocoop. Proyección consolidada de ingresos proyectados Fondos PL 480, 2024

| MESES            | SOBRE RECUPERACIONES |                   |                          | Intereses sobre<br>cuentas<br>corrientes y<br>otros depósitos<br>en bancos<br>estatales | Comisiones<br>sobre<br>préstamos | Egresos<br>operativos y<br>capital |
|------------------|----------------------|-------------------|--------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|
|                  | AMORTIZACION         | INTERESES         | TOTAL<br><br>(AMORT+INT) |                                                                                         |                                  |                                    |
| <b>ENERO</b>     | 9.773.908            | 7.710.985         | 17.484.893               | 0                                                                                       | 0                                | 1.500                              |
| <b>FEBRERO</b>   | 9.826.220            | 7.658.672         | 17.484.893               | 0                                                                                       | 0                                | 1.500                              |
| <b>MARZO</b>     | 9.878.813            | 7.606.079         | 17.484.893               | 0                                                                                       | 0                                | 1.500                              |
| <b>ABRIL</b>     | 9.931.689            | 7.553.204         | 17.484.893               | 0                                                                                       | 0                                | 1.500                              |
| <b>MAYO</b>      | 9.984.848            | 7.500.045         | 17.484.893               | 0                                                                                       | 0                                | 1.500                              |
| <b>JUNIO</b>     | 10.038.292           | 7.446.601         | 17.484.893               | 0                                                                                       | 0                                | 102.001.500                        |
| <b>JULIO</b>     | 10.092.023           | 7.392.870         | 17.484.893               | 0                                                                                       | 0                                | 1.500                              |
| <b>AGOSTO</b>    | 10.146.042           | 7.338.850         | 17.484.893               | 0                                                                                       | 0                                | 1.500                              |
| <b>SETIEMBRE</b> | 10.200.352           | 7.284.541         | 17.484.893               | 0                                                                                       | 0                                | 1.500                              |
| <b>OCTUBRE</b>   | 10.254.952           | 7.229.940         | 17.484.893               | 0                                                                                       | 0                                | 1.500                              |
| <b>NOVIEMBRE</b> | 10.309.846           | 7.175.046         | 17.484.893               | 0                                                                                       | 0                                | 1.500                              |
| <b>DICIEMBRE</b> | 10.365.035           | 7.119.858         | 17.484.893               | 0                                                                                       | 0                                | 107.802.213                        |
| <b>TOTAL</b>     | <b>120.802.021</b> ✓ | <b>89.016.692</b> | <b>209.818.713</b>       | <b>0</b>                                                                                | <b>0</b>                         | <b>209.818.713</b>                 |

Está basada en los planes de pago de las operaciones al día, (no se toma en cuenta la cartera irregular o en cobro judicial).

La tasa promedio de la cartera regular de dicho fondo oscila entre un 6,8%

Se proyecta la colocación del año 2023 y 2024 a 120 meses a una tasa del 6,25%.

## Infocoop. Proyección consolidada de ingresos de los fondos Escolar y Juvenil, en colones, 2024

| MESES            | SOBRE RECUPERACIONES |                    |                    | EGRESOS OPERATIVOS Y CAPITAL |
|------------------|----------------------|--------------------|--------------------|------------------------------|
|                  | AMORTIZACION         | INTERESES          | TOTAL (AMORT+INT)  |                              |
| <b>ENERO</b>     | 9.694.612            | 14.495.383         | 24.189.995         | 833                          |
| <b>FEBRERO</b>   | 9.747.903            | 14.442.092         | 24.189.995         | 833                          |
| <b>MARZO</b>     | 9.801.489            | 14.388.506         | 24.189.995         | 4.259.874                    |
| <b>ABRIL</b>     | 9.855.372            | 14.334.623         | 24.189.995         | 4.259.874                    |
| <b>MAYO</b>      | 9.909.553            | 14.280.442         | 24.189.995         | 4.259.874                    |
| <b>JUNIO</b>     | 9.964.034            | 14.225.961         | 24.189.995         | 4.259.874                    |
| <b>JULIO</b>     | 10.018.816           | 14.171.179         | 24.189.995         | 144.259.874                  |
| <b>AGOSTO</b>    | 10.073.902           | 14.116.093         | 24.189.995         | 4.259.874                    |
| <b>SETIEMBRE</b> | 10.129.293           | 14.060.702         | 24.189.995         | 4.259.874                    |
| <b>OCTUBRE</b>   | 10.184.990           | 14.005.005         | 24.189.995         | 64.259.874                   |
| <b>NOVIEMBRE</b> | 10.240.996           | 13.948.999         | 24.189.995         | 4.259.874                    |
| <b>DICIEMBRE</b> | 10.297.312           | 13.892.683         | 24.189.995         | 51.939.408                   |
|                  | <b>119.918.274</b>   | <b>170.361.666</b> | <b>290.279.940</b> | <b>290.279.940</b>           |

### Supuestos:

Las amortizaciones e interés fueron calculados de acuerdo con los planes de pago de las cooperativas que están en cartera regular. Los datos fueron suministrados por el departamento de Financiamiento según oficio FI 0878-2023, además se sensibilizó con la colocación nueva del periodo 2023 (la que faltaba por colocar más la colocación propiamente para el periodo 2024 tomando en cuenta el flujo).

La tasa promedio ponderada de la cartera del fondo se ubica en un 7,11%, sin embargo la proyección de la colocación nueva se hace a una tasa del 6,25% a 120 meses plazo, sin periodos de gracia por recomendación del departamento de Financiamiento.

### Infocoop. Proyección consolidada de ingresos del fondo Autogestionario, en colones, 2024

| MESES            | SOBRE RECUPERACIONES |                    |                          | Intereses sobre<br>cuentas corrientes y<br>otros depósitos en<br>bancos estatales | PROYECCION<br>CREDITO Y EGRESOS<br><br>OPERATIVOS |
|------------------|----------------------|--------------------|--------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
|                  | AMORTIZACION         | INTERESES          | TOTAL<br><br>(AMORT+INT) |                                                                                   |                                                   |
| <b>ENERO</b>     | 45.264.499           | 36.860.770         | 82.125.269               | 0                                                                                 | 750                                               |
| <b>FEBRERO</b>   | 47.053.256           | 37.688.686         | 84.741.942               | 0                                                                                 | 750                                               |
| <b>MARZO</b>     | 47.308.139           | 37.439.205         | 84.747.344               | 0                                                                                 | 3.000.750                                         |
| <b>ABRIL</b>     | 47.564.440           | 37.188.350         | 84.752.791               | 0                                                                                 | 3.000.750                                         |
| <b>MAYO</b>      | 47.822.168           | 36.936.114         | 84.758.282               | 0                                                                                 | 3.000.750                                         |
| <b>JUNIO</b>     | 48.081.330           | 36.682.489         | 84.763.819               | 0                                                                                 | 405.000.750                                       |
| <b>JULIO</b>     | 53.091.449           | 39.485.689         | 92.577.138               | 0                                                                                 | 10.000.750                                        |
| <b>AGOSTO</b>    | 53.382.162           | 39.200.605         | 92.582.767               | 0                                                                                 | 10.000.750                                        |
| <b>SETIEMBRE</b> | 55.356.026           | 38.913.943         | 94.269.969               | 0                                                                                 | 10.000.750                                        |
| <b>OCTUBRE</b>   | 55.658.263           | 38.617.428         | 94.275.691               | 0                                                                                 | 310.000.750                                       |
| <b>NOVIEMBRE</b> | 60.217.986           | 39.919.277         | 100.137.263              | 0                                                                                 | 10.000.750                                        |
| <b>DICIEMBRE</b> | 60.546.296           | 39.596.783         | 100.143.078              | 0                                                                                 | 315.867.103                                       |
|                  | <b>621.346.015</b>   | <b>458.529.338</b> | <b>1.079.875.353</b>     | <b>0</b>                                                                          | <b>1.079.875.353</b>                              |

Las amortizaciones e interés fueron calculados de acuerdo con los planes de pago de las cooperativas (operaciones al día) que se encuentran en cartera regular, las cuales tienen una tasa promedio ponderada del 6,95%. Las nuevas colocaciones que se realicen en el 2023 y 2024 se proyectan a una tasa del 6,4% a un plazo de 60 meses.

## Infocoop. Egresos proyectados consolidados, en colones, 2024

| CODIGO | PARTIDAS/SUBPARTIDAS                                                   | PROGRAMA ADMINISTRATIVO | PROGRAMA COOPERATIVO | TOTAL                | %           |
|--------|------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------|----------------------|-------------|
| .00100 | <b>REMUNERACIONES:</b>                                                 | 1.862.542.819           | 1.620.997.671        | 3.483.540.490        | 9,48        |
| .00100 | <b>Remuneraciones Básicas:</b>                                         |                         |                      |                      | 0,00        |
| .00101 | Sueldos por cargos fijos                                               | 593.274.172             | 521.461.944          | 1.114.736.116        | 3,03        |
| .00102 | Jornales                                                               | 0                       | 0                    | 0                    | 0,00        |
| .00103 | Servicios Especiales                                                   | 0                       | 0                    | 0                    | 0,00        |
| .00105 | Suplencias                                                             | 55.000.000              | 0                    | 55.000.000           | 0,15        |
|        | <b>Total Remuneraciones Básicas</b>                                    | <b>648.274.172</b>      | <b>521.461.944</b>   | <b>1.169.736.116</b> | <b>3,18</b> |
| .00200 | <b>Remuneraciones Eventuales:</b>                                      |                         |                      |                      | 0           |
| .00201 | Tiempo Extraordinario                                                  | 8.000.000               | 0                    | 8.000.000            | 0,02        |
| .00202 | Recargo de Funciones                                                   | 20.000.000              | 0                    | 20.000.000           | 0,05        |
| .00204 | Compensación de Vacaciones                                             | 0                       | 0                    | 0                    | 0,00        |
| .00203 | Dietas                                                                 | 24.824.000              | 0                    | 24.824.000           | 0,07        |
| .00204 | <b>Total Remuneraciones Eventuales</b>                                 | <b>52.824.000</b>       | <b>0</b>             | <b>52.824.000</b>    | <b>0,14</b> |
| .00300 | <b>Incentivos Salariales:</b>                                          |                         |                      |                      |             |
| .00301 | Retribución por años Servidos                                          | 237.333.147             | 231.053.563          | 468.386.710          | 1,27        |
| .00302 | Restricción al ejercicio liberal de la Profesión                       | 237.420.637             | 244.357.324          | 481.777.961          | 1,31        |
| .00303 | Decimo Tercer mes                                                      | 109.144.184             | 96.260.535           | 205.404.719          | 0,56        |
| .00304 | Salario Escolar                                                        | 100.711.276             | 92.515.490           | 193.226.766          | 0,53        |
| .00399 | Otros Incentivos Salariales                                            | 57.990.906              | 65.738.088           | 123.728.994          | 0,34        |
|        | <b>Total Incentivos Salariales</b>                                     | <b>742.600.150</b>      | <b>729.925.000</b>   | <b>1.472.525.150</b> | <b>4,01</b> |
| .00400 | <b>Contribución Patronales al Des. La Seguridad Soc.</b>               |                         |                      |                      |             |
| .00401 | Contribución Patronal a C.C.S.S.                                       | 121.150.043             | 106.849.192          | 227.999.235          | 0,62        |
| .00402 | Contribución Patronal al IMAS                                          | 6.548.651               | 5.775.633            | 12.324.284           | 0,03        |
| .00403 | Contribución Patronal INA                                              | 19.376.786              | 17.326.897           | 36.703.683           | 0,10        |
| .00404 | Contribución Patronal Asignaciones Familiares                          | 65.486.510              | 57.756.320           | 123.242.830          | 0,34        |
| .00405 | Contribución Patronal al Banco Popular                                 | 6.548.651               | 5.745.907            | 12.294.558           | 0,03        |
|        | <b>Total Contribuciones Patronales al Des. Seguridad Social</b>        | <b>219.110.641</b>      | <b>193.453.949</b>   | <b>412.564.590</b>   | <b>1,12</b> |
| .00500 | <b>Contribuciones Patronales Fondo Pens. Y Otros Fondos Cap.</b>       |                         |                      |                      |             |
| .00501 | Contribuciones Patronal Seguro de Pensiones C.C.S.S.                   | 70.987.377              | 62.607.851           | 133.595.228          | 0,36        |
| .00502 | Aporte Patronal Reg. Oblig. Pensiones Complementarias                  | 39.291.906              | 34.653.792           | 73.945.698           | 0,20        |
| .00503 | Aporte Patronal Fondo Capitalización Laboral                           | 19.645.953              | 17.326.897           | 36.972.850           | 0,10        |
| .00505 | Contrib. Patronal a Otros Fondos Administrados Por entes Privados      | 69.808.620              | 61.568.238           | 131.376.858          | 0,36        |
|        | <b>Total Contribuciones Patronales Fondo Pens. Y Otros Fondos Cap.</b> | <b>199.733.856</b>      | <b>176.156.778</b>   | <b>375.890.634</b>   | <b>1,02</b> |
| .09900 | <b>Remuneraciones Diversas:</b>                                        |                         |                      |                      |             |
| .09901 | Gastos de representación personal                                      | 0                       | 0                    | 0                    | 0,00        |
| .09999 | Otras Remuneraciones                                                   | 0                       | 0                    | 0                    | 0,00        |
| 100000 | <b>SERVICIOS:</b>                                                      | 2.130.593.159           | 538.801.155          | 2.669.394.314        | 7,26        |
| 10100  | <b>Alquileres:</b>                                                     |                         |                      |                      |             |
| 10101  | Alquiler de edificios, locales y terrenos                              | 0                       | 0                    | 0                    | 0,00        |
| 10102  | Alquiler ma. Equipo y Mobiliario                                       | 0                       | 0                    | 0                    | 0,00        |
| 10103  | Alquiler equipo de cómputo                                             | 90.000.000              | 0                    | 90.000.000           | 0,24        |
| 10104  | Alquiler de equipo y derechos para telecomunicaciones                  | 0                       | 0                    | 0                    | 0,00        |
| 10199  | Otros Alquileres                                                       | 0                       | 0                    | 0                    | 0,00        |
|        | <b>Total Alquileres</b>                                                | <b>90.000.000</b>       | <b>0</b>             | <b>90.000.000</b>    | <b>0,24</b> |
| 10200  | <b>Servicios Básicos:</b>                                              |                         |                      |                      |             |
| 10201  | Servicios de Agua y Alcantarillado                                     | 12.673.000              | 7.344.256            | 20.017.256           | 0,05        |
| 10202  | Servicio de Energía Eléctrica                                          | 53.000.000              | 30.004.000           | 83.004.000           | 0,23        |
| 10203  | Servicio de Correo                                                     | 200.000                 | 400.000              | 600.000              | 0,00        |
| 10204  | Servicio de Telecomunicaciones                                         | 31.625.000              | 24.661.000           | 56.286.000           | 0,15        |
| 10199  | Otros Servicios Básicos                                                | 25.000.000              | 0                    | 25.000.000           | 0,07        |
|        | <b>Total Servicios Básicos</b>                                         | <b>122.498.000</b>      | <b>62.409.256</b>    | <b>184.907.256</b>   | <b>0,50</b> |
| 10300  | <b>Servicios Comerciales y Financieros:</b>                            |                         |                      |                      |             |
| 10301  | Información                                                            | 3.000.000               | 6.500.000            | 9.500.000            | 0,03        |
| 10302  | Publicidad y Propaganda                                                | 115.000.000             | 0                    | 115.000.000          | 0,31        |
| 10303  | Impres. Encuad. Y Otros                                                | 8.100.000               | 430.000              | 8.530.000            | 0,02        |
| 10304  | Transporte de bienes                                                   | 2.000.000               | 0                    | 2.000.000            | 0,01        |
| 10305  | Servicios Aduaneros                                                    | 0                       | 0                    | 0                    | 0,00        |
| 10306  | Comis. Y Gastos por serv. Financieros y Comerciales y comerc           | 2.160.000               | 30.038.000           | 32.198.000           | 0,09        |
| 10307  | Servicios de Tecnologías de Información                                | 63.660.000              | 0                    | 63.660.000           | 0,17        |
|        | <b>Total Servicios Comerciales y Financieros:</b>                      | <b>193.920.000</b>      | <b>36.968.000</b>    | <b>230.888.000</b>   | <b>0,63</b> |



| CODIGO       | PARTIDAS/SUBPARTIDAS                                      | PROGRAMA ADMINISTRATIVO | PROGRAMA COOPERATIVO | TOTAL                | %           |
|--------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------|----------------------|-------------|
| <b>10400</b> | <b>Servicios de Gestión y Apoyo:</b>                      |                         |                      |                      |             |
| 10401        | Servicios en ciencias de la salud                         | 25.000.000              | 0                    | 25.000.000           | 0,07        |
| 10402        | Servicios Jurídicos                                       | 25.000.000              | 190.000.000          | 215.000.000          | 0,58        |
| 10403        | Servicios de Ingeniería y Arquitectura                    | 50.000.000              | 25.000.000           | 75.000.000           | 0,20        |
| 10404        | Servicios Ciencias Econ. Y sociales                       | 130.000.000             | 60.000.000           | 190.000.000          | 0,52        |
| 10405        | Servicio Informático                                      | 57.500.000              | 0                    | 57.500.000           | 0,16        |
| 10406        | Servicios Generales                                       | 895.830.000             | 0                    | 895.830.000          | 2,44        |
| 10499        | Otros Servicios de Gestión y Apoyo                        | 8.300.000               | 0                    | 8.300.000            | 0,02        |
|              | <b>Total Servicios de Gestión y Apoyo:</b>                | <b>1.191.630.000</b>    | <b>275.000.000</b>   | <b>1.466.630.000</b> | <b>3,99</b> |
| <b>10500</b> | <b>Gastos de Viaje y de Transporte:</b>                   |                         |                      |                      |             |
| 10501        | Transporte dentro del país                                | 860.000                 | 950.000              | 1.810.000            | 0,00        |
| 10502        | viáticos dentro del país                                  | 15.650.000              | 33.358.800           | 49.008.800           | 0,13        |
| 10503        | Transporte en el exterior                                 | 3.000.000               | 0                    | 3.000.000            | 0,01        |
| 10504        | viáticos en el exterior                                   | 6.000.000               | 0                    | 6.000.000            | 0,02        |
|              | <b>Total gastos de viaje y de transporte</b>              | <b>25.510.000</b>       | <b>34.308.800</b>    | <b>59.818.800</b>    | <b>0,16</b> |
| <b>10600</b> | <b>Seguros, reaseguros y otras obligaciones</b>           |                         |                      |                      |             |
| 10601        | Seguros                                                   | 42.750.000              | 0                    | 42.750.000           | 0,12        |
|              | <b>Total Seguros, Reaseguros y otras obligaciones</b>     | <b>42.750.000</b>       | <b>0</b>             | <b>42.750.000</b>    | <b>0,12</b> |
| <b>10700</b> | <b>Capacitación y Protocolo</b>                           |                         |                      |                      |             |
| 10701        | Actividades de Capacitación                               | 47.800.000              | 80.115.099           | 127.915.099          | 0,35        |
| 10702        | actividades Protocolarias y sociales                      | 30.000.000              | 0                    | 30.000.000           | 0,08        |
| 10703        | Gastos de representación institucional                    | 600.000                 | 0                    | 600.000              | 0,00        |
|              | <b>Total Capacitación y Protocolo</b>                     | <b>78.400.000</b>       | <b>80.115.099</b>    | <b>158.515.099</b>   | <b>0,43</b> |
| <b>10800</b> | <b>Mantenimiento y Reparación:</b>                        |                         |                      |                      |             |
| 10801        | Mantenimiento de edificios y locales                      | 200.000.000             | 0                    | 200.000.000          | 0,54        |
| 10802        | Mantenimiento de vías de comunicación                     | 0                       | 0                    | 0                    | 0,00        |
| 10803        | Mantenimiento de instalaciones y otras obras              | 0                       | 0                    | 0                    | 0,00        |
| 10804        | Mant. Y reparac. Maq. Y Equipo de Producción              | 12.200.000              | 0                    | 12.200.000           | 0,03        |
| 10805        | Mantenimiento y reparación de equipo transportes          | 10.000.000              | 0                    | 10.000.000           | 0,03        |
| 10806        | mantenimiento y reparación de equipo de comunicaciones    | 6.500.000               | 0                    | 6.500.000            | 0,02        |
| 10807        | Mantenimiento y reparación equipo y mobiliario de oficina | 36.000.000              | 0                    | 36.000.000           | 0,10        |
| 10808        | Mantenimiento y reaparación equipo de cómputo y sistemas  | 24.200.000              | 0                    | 24.200.000           | 0,07        |
| 10899        | Mantenimiento y reparación de otros equipos               | 1.000.000               | 0                    | 1.000.000            | 0,00        |
|              | <b>Total mantenimiento y reparación</b>                   | <b>289.900.000</b>      | <b>0</b>             | <b>289.900.000</b>   | <b>0,79</b> |
| <b>10900</b> | <b>Impuestos</b>                                          |                         |                      |                      |             |
| 10902        | Impuestos sobre bienes inmuebles                          | 80.285.159              | 0                    | 80.285.159           | 0,22        |
| 10903        | Impuestos de patentes                                     | 200.000                 | 0                    | 200.000              | 0,00        |
| 10999        | Otros Impuestos                                           | 12.000.000              | 50.000.000           | 62.000.000           | 0,17        |
|              | <b>Total Impuestos</b>                                    | <b>92.485.159</b>       | <b>50.000.000</b>    | <b>142.485.159</b>   | <b>0,39</b> |
| <b>19900</b> | <b>Servicios Diversos:</b>                                |                         |                      |                      |             |
| 19902        | Intereses moratorios y multas                             | 500.000                 | 0                    | 500.000              | 0,00        |
| 19905        | deducibles                                                | 1.000.000               | 0                    | 1.000.000            | 0,00        |
| 19999        | otros servicios no especificados                          | 2.000.000               | 0                    | 2.000.000            | 0,01        |
|              | <b>Total Servicios Diversos</b>                           | <b>3.500.000</b>        | <b>0</b>             | <b>3.500.000</b>     | <b>0,01</b> |

| CODIGO        | PARTIDAS/SUBPARTIDAS                                                | PROGRAMA ADMINISTRATIVO | PROGRAMA COOPERATIVO | TOTAL             | %           |
|---------------|---------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------|-------------------|-------------|
| <b>20000</b>  | <b>MATERIALES Y SUMINISTROS:</b>                                    | <b>78.220.000</b>       | <b>10.535.000</b>    | <b>88.755.000</b> | <b>0,24</b> |
| <b>20100</b>  | <b>Productos Químicos y Conexos:</b>                                |                         |                      |                   |             |
| 20101         | Combustibles y lubricantes                                          | 9.350.000               | 9.400.000            | 18.750.000        | 0,05        |
| 20102         | Productos farmacéuticos y medicinales                               | 1.000.000               | 0                    | 1.000.000         | 0,00        |
| 20104         | Tintas, Pinturas y diluyentes                                       | 20.400.000              | 0                    | 20.400.000        | 0,06        |
| 20199         | Otros productos Químicos                                            | 500.000                 | 0                    | 500.000           | 0,00        |
|               | <b>Total Productos Químicos y conexos:</b>                          | <b>31.250.000</b>       | <b>9.400.000</b>     | <b>40.650.000</b> | <b>0,11</b> |
| <b>200200</b> | <b>Alimentos y Productos Agropecuarios:</b>                         |                         |                      |                   |             |
| 20202         | Productos Agroforestales                                            | 530.000                 | 0                    | 530.000           | 0,00        |
| 20203         | Alimentos y bebidas                                                 | 1.040.000               | 705.000              | 1.745.000         | 0,00        |
|               | <b>Total Alimentos y productos Agropecuarios</b>                    | <b>1.570.000</b>        | <b>705.000</b>       | <b>2.275.000</b>  | <b>0,01</b> |
| <b>20300</b>  | <b>Materiales y produc. Uso en la Construcción y Mantenimiento:</b> |                         |                      |                   |             |
| 20301         | Materiales y productos metálicos                                    | 1.000.000               | 0                    | 1.000.000         | 0,00        |
| 20302         | Materiales y productos minerales y asfálticos                       | 500.000                 | 0                    | 500.000           | 0,00        |
| 20303         | Madera y sus derivados                                              | 500.000                 | 0                    | 500.000           | 0,00        |
| 20304         | Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo         | 17.100.000              | 0                    | 17.100.000        | 0,05        |
| 20305         | Materiales y productos de vidrio                                    | 500.000                 | 0                    | 500.000           | 0,00        |
| 20306         | Materiales y productos de plástico                                  | 500.000                 | 0                    | 500.000           | 0,00        |
| 20399         | Otros Materiales y productos de uso en la construcción              | 1.000.000               | 0                    | 1.000.000         | 0,00        |
|               | <b>Total Materiales y produc. Uso en la construcción y mant.</b>    | <b>21.100.000</b>       | <b>0</b>             | <b>21.100.000</b> | <b>0,06</b> |
| <b>20400</b>  | <b>Herramientas, Repuestos y Accesorios:</b>                        |                         |                      |                   |             |
| 20401         | Herramientas e instrumentos                                         | 600.000                 | 20.000               | 620.000           | 0,00        |
| 20402         | Repuestos y accesorios                                              | 4.000.000               | 20.000               | 4.020.000         | 0,01        |
|               | <b>Total Herramientas, repuestos y accesorios</b>                   | <b>4.600.000</b>        | <b>40.000</b>        | <b>4.640.000</b>  | <b>0,01</b> |
| <b>29900</b>  | <b>Útiles, Materiales y Suministros Diversos:</b>                   |                         |                      |                   |             |
| 29901         | Útiles y materiales de oficina y cómputo                            | 1.730.000               | 290.000              | 2.020.000         | 0,01        |
| 29902         | Útiles y materiales médico, hospitalario y de investigación         | 200.000                 | 0                    | 200.000           | 0,00        |
| 29903         | Productos de papel, cartón e impresos                               | 1.500.000               | 100.000              | 1.600.000         | 0,00        |
| 29904         | Textiles y vestuario                                                | 2.000.000               | 0                    | 2.000.000         | 0,01        |
| 29905         | Útiles y materiales de limpieza                                     | 12.500.000              | 0                    | 12.500.000        | 0,03        |
| 29906         | Útiles y materiales de resguardo y seguridad                        | 200.000                 | 0                    | 200.000           | 0,00        |
| 29907         | Útiles y materiales de cocina y comedor                             | 200.000                 | 0                    | 200.000           | 0,00        |
| 29999         | Otros Útiles, materiales y suministros                              | 1.370.000               | 0                    | 1.370.000         | 0,00        |
|               | <b>Total Útiles, Materiales y Suministros Diversos:</b>             | <b>19.700.000</b>       | <b>390.000</b>       | <b>20.090.000</b> | <b>0,05</b> |
| <b>30000</b>  | <b>Intereses y Comisiones:</b>                                      |                         |                      |                   |             |
| 30200         | Intereses sobre préstamos                                           | 0                       | 0                    | 0                 | 0,00        |
| 30208         | Intereses sobre préstamos del Sector Externo                        | 0                       | 0                    | 0                 | 0,00        |
|               | <b>Total Intereses sobre préstamos</b>                              | <b>0</b>                | <b>0</b>             | <b>0</b>          | <b>0,00</b> |

| CODIGO         | PARTIDAS/SUBPARTIDAS                                                 | PROGRAMA ADMINISTRATIVO | PROGRAMA COOPERATIVO  | TOTAL                 | %            |
|----------------|----------------------------------------------------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|--------------|
| 40000          | Activos Financieros                                                  | 0                       | 29.347.915.534        | 29.347.915.534        | 79,84        |
| 40100          | Préstamos:                                                           |                         |                       |                       |              |
| 40107          | Préstamos al sector privado                                          | 0                       | 29.347.915.534        | 29.347.915.534        | 79,84        |
|                | <b>Total Activos Financieros</b>                                     | <b>0</b>                | <b>29.347.915.534</b> | <b>29.347.915.534</b> | <b>79,84</b> |
| 50000          | Bienes Duraderos:                                                    | 175.080.000             | 0                     | 175.080.000           | 0,48         |
| 50100          | Maquinaria, Equipo y Mobiliario                                      |                         |                       |                       |              |
| 50101          | Maquinaria y Equipo para la producción                               | 0                       | 0                     | 0                     | 0,00         |
| 50102          | Equipo de Transportes                                                | 0                       | 0                     | 0                     | 0,00         |
| 50103          | Equipo de Comunicación                                               | 4.500.000               | 0                     | 4.500.000             | 0,01         |
| 50104          | Equipo y Mobiliario de Oficina                                       | 20.220.000              | 0                     | 20.220.000            | 0,06         |
| 50105          | Equipo y Mobiliario de Cómputo                                       | 44.160.000              | 0                     | 44.160.000            | 0,12         |
| 50106          | Equipo sanitario, de laboratorio e investigación                     | 0                       | 0                     | 0                     | 0,00         |
| 50199          | Maquinaria y equipo diverso                                          | 700.000                 | 0                     | 700.000               | 0,00         |
|                | <b>Total Maquinaria, Equipo y Mobiliario:</b>                        | <b>69.580.000</b>       | <b>0</b>              | <b>69.580.000</b>     | <b>0,19</b>  |
| 50200          | Construcciones, Adiciones y Mejoras                                  |                         |                       |                       |              |
| 50201          | Edificios                                                            | 0                       | 0                     | 0                     | 0,00         |
| 50207          | Instalaciones                                                        | 9.000.000               | 0                     | 9.000.000             | 0,02         |
| 50299          | Otras obras, adiciones y mejoras                                     | 0                       | 0                     | 0                     | 0,00         |
|                | <b>Total Construcciones, Adiciones y Mejoras</b>                     | <b>9.000.000</b>        | <b>0</b>              | <b>9.000.000</b>      | <b>0,02</b>  |
| 50300          | Bienes Preexistentes                                                 |                         |                       |                       |              |
| 50301          | Terrenos                                                             | 0                       | 0                     | 0                     | 0,00         |
|                | <b>Total Bienes Preexistentes</b>                                    | <b>0</b>                | <b>0</b>              | <b>0</b>              | <b>0,00</b>  |
| 59900          | Bienes Duraderos Diveross:                                           | 96.500.000              | 0                     | 96.500.000            | 0,26         |
| 59902          | Piezas y Obras de Colección                                          | 0                       | 0                     | 0                     | 0,00         |
| 59903          | Bienes Intengibles                                                   | 96.500.000              | 0                     | 96.500.000            | 0,26         |
| 60000          | TRANSFERENCIAS CORRIENTES:                                           | 134.500.000             | 836.738.066           | 971.238.066           | 2,64         |
| 60100          | Transferencias corrientes al sector público                          |                         |                       |                       |              |
| 60101          | transferencias corrientes al Gobierno Central                        | 0                       | 0                     | 0                     | 0,00         |
| 60103          | Transferencias corrientes a instituciones descent. No empres.        | 0                       | 509.651.786           | 509.651.786           | 1,39         |
|                | <b>Total Transf. Corrientes al Sector Público</b>                    |                         | <b>509.651.786</b>    | <b>509.651.786</b>    | <b>1,39</b>  |
| 60200          | Transferencias Corrientes a Personas                                 |                         |                       |                       |              |
| 60201          | Becas a Funcionarios                                                 | 10.000.000              | 0                     | 10.000.000            | 0,03         |
| 60202          | Becas a Terceras Personas                                            | 0                       | 0                     | 0                     | 0,00         |
| 60203          | Ayudas a funcionarios                                                | 0                       | 0                     | 0                     | 0,00         |
| 60299          | Otras Transferencias a Personas                                      | 32.000.000              | 0                     | 32.000.000            | 0,09         |
|                | <b>Total Transf. Corrientes a Personas</b>                           | <b>42.000.000</b>       | <b>0</b>              | <b>42.000.000</b>     | <b>0,11</b>  |
| 600300         | Prestaciones                                                         |                         |                       |                       |              |
| 60301          | Prestaciones Legales                                                 | 30.000.000              | 0                     | 30.000.000            | 0,08         |
|                | <b>Total Prestaciones</b>                                            | <b>30.000.000</b>       | <b>0</b>              | <b>30.000.000</b>     | <b>0,08</b>  |
| 60400          | Transferencias Corrientes a Ent. Privadas sin fines de lucro         |                         |                       |                       |              |
| 60403          | Transferencias corrientes a cooperativas                             | 0                       | 327.086.280           | 327.086.280           | 0,89         |
| 60404          | Transferencias corrientes a otras entid. Privadas sin fines de lucro |                         | 0                     | 0                     | 0,00         |
|                | <b>Total Transf. Corrientes a Ent. Privadas sin fines de lucro</b>   | <b>0</b>                | <b>327.086.280</b>    | <b>327.086.280</b>    | <b>0,89</b>  |
| 60600          | Otras Transferencias Corrientes al Sector Privado                    |                         |                       |                       |              |
| 60601          | Indeminizaciones                                                     | 30.000.000              | 0                     | 30.000.000            | 0,08         |
|                | <b>Total Otras Transferencias Corrientes al Sector Privado</b>       | <b>30.000.000</b>       | <b>0</b>              | <b>30.000.000</b>     | <b>0,08</b>  |
| 60700          | Transferencias Corrientes al Sector Externo:                         |                         |                       |                       |              |
| 60701          | Transferencias Corrientes a Organismos Internacionales               | 32.500.000              | 0                     | 32.500.000            | 0,09         |
|                | <b>Total Transf. Corrientes al Sector Privado</b>                    | <b>32.500.000</b>       | <b>0</b>              | <b>32.500.000</b>     | <b>0,09</b>  |
| 70000          | TRANSFERENCIAS DE CAPITAL:                                           |                         |                       |                       |              |
| 70100          | Transferencias de Capital al Sector Público:                         |                         |                       |                       |              |
| 70106          | Transferencias de Capital a Inst. Públicas Financieras               | 0                       | 0                     | 0                     | 0,00         |
|                | <b>Total Transferencias de Capital</b>                               | <b>0</b>                | <b>0</b>              | <b>0</b>              | <b>0,00</b>  |
| 80000          | Amortización:                                                        | 0                       | 0                     | 0                     | 0,00         |
| 80200          | Amortización por préstamos:                                          |                         |                       |                       |              |
| 80208          | Amortización de préstamos del sector externo                         | 0                       | 0                     | 0                     | 0,00         |
|                | <b>Total Amortización de préstamos</b>                               | <b>0</b>                | <b>0</b>              | <b>0</b>              | <b>0,00</b>  |
| 90000          | CUENTAS ESPECIALES:                                                  | 0                       | 21.295.208            | 21.295.208            | 0,06         |
| 90200          | Sumas sin asignaciones presupuestaria                                |                         |                       |                       |              |
| 90201          | Sumas libres sin asignación presupuesto                              | 0                       | 0                     | 0                     | 0,00         |
| 90202          | Sumas libres con destino específico                                  | 0                       | 21.295.208            | 21.295.208            | 0,06         |
|                | <b>Total sumas sin asignación presupuestaria</b>                     | <b>0</b>                | <b>21.295.208</b>     | <b>21.295.208</b>     | <b>0,06</b>  |
| <b>TOTALES</b> |                                                                      | <b>4.380.935.978</b>    | <b>32.376.282.634</b> | <b>36.757.218.612</b> | <b>100</b>   |

## JUSTIFICACION DE INGRESOS

### Justificación General.

La proyección de ingresos para el año 2024, a nivel consolidado, asciende a **¢36.757.218.612** conformado por recursos propios y por fondos que administra<sup>1</sup>, según el siguiente detalle:

#### PRESUPUESTO ORDINARIO 2024 POR FONDOS

| FONDOS                 | MONTO EN ¢            | %             |
|------------------------|-----------------------|---------------|
| Propios                | 35.177.244.606        | 95,70         |
| PI-480                 | 209.818.713           | 0,57          |
| Escolar y Juvenil      | 290.279.940           | 0,79          |
| Fondo Administrado FNA | 1.079.875.353         | 2,94          |
| <b>TOTAL GENERAL</b>   | <b>36.757.218.612</b> | <b>100,00</b> |

Como se visualiza en la tabla anterior y se desarrolla en la página 8, los principales ingresos institucionales son: los intereses y las recuperaciones producto de los préstamos que el Infocoop ha otorgado a las cooperativas, así como la transferencia de recursos que son recibidos por concepto del 10% de las utilidades del sistema bancario nacional (bancos comerciales del Estado).

Otro rubro importante para el año 2024 es el ingreso por la venta de propiedades que la Institución se ha adjudicado, producto de la recuperación de garantías de créditos que las cooperativas no honraron. Los rubros anteriores representan el 99,85% del total de los ingresos proyectados para dicho período; el 0,15% restante corresponde los ingresos por el alquiler del edificio Edicoop y el ingreso simbólico por concepto de impuesto a las gaseosas.

El ingreso proyectado para el año 2024 es inferior al presupuesto proyectado ajustado del 2023 en ¢274.971.351 lo anterior se da principalmente porque se proyecta menos ingresos por concepto de la transferencia por concepto del 10% de utilidades de los bancos, además no se está presupuestando superávit.

Sin embargo se proyecta que el ingreso de recuperaciones sea un monto mayor al del año 2023, producto de la colocación 2023 bajo los supuestos datos por el Departamento de Financiamiento..

Las tasas de la proyección de los créditos se ubican en un 6,25% lo anterior tomando en cuenta lo señalado por el departamento de Financiamiento mediante oficio FI-0878-2023.

<sup>1</sup> El Fondo Autogestionario es administrado por Ley, los fondos PL-480, Escolar y Juvenil son fondos propios, pero con finalidad específica.

Se espera recibir por concepto de intereses sobre préstamos la suma de ₡10.118.497.193 y por concepto de recuperaciones de préstamos la suma de ₡15.294.926.411. En el primer rubro, el crecimiento en valores absolutos es de ₡1.156.040.995 con relación al 2023 y en recuperaciones el crecimiento proyectado se ubica en ₡1.732.873.872.

Es importante señalar que la cartera crediticia institucional en un 90,9% está a largo plazo, el 7,9% a mediano plazo y solamente el 1,2% estará en el corto plazo. La proyección se da sin contemplar periodos de gracia.

En el folio 59 se refleja el comparativo de ingresos del presupuesto 2023-2024. Asimismo, en la página 60 se ubica un cuadro que muestra el ingreso efectivo histórico del Instituto a partir del año 2019 y hasta el año 2022, proyectado para los años 2023 y 2024.

La Contraloría General de la República analiza y aprueba el presupuesto en su integralidad. Sin embargo, se considera importante señalar que el presupuesto ordinario está construido tomando en cuenta tanto los fondos propios como aquellos que a pesar de que son propios, tienen finalidad específica, tal es el caso de los denominados PL-480, Juvenil y Escolar, además se contempla el fondo administrado por ley conocido como Fondo Nacional de Autogestión. En el folio 7 se puede observar cada uno de ellos y su aporte al presupuesto integral.

En el folio 6 se observa un cuadro de origen y aplicación de fondos consolidado el cual está estructurado de acuerdo con lo solicitado por la Contraloría General de la República. El cuadro refleja la fuente del ingreso y la aplicación de los fondos por programa y por partida presupuestaria, también refleja los egresos por clasificación económica.

Del total de ingresos proyectados para el año 2024, el 57% son ingresos corrientes y el 43% son ingresos de capital. En cuanto al ingreso de capital, el 98% proviene de la recuperación de la cartera crediticia (principal) y el 2% proviene del ingreso proyectado por la venta de propiedades que fueron adjudicadas por el Instituto, producto de la gestión de cobro. El total del ingreso de capital se aplica en un 100% para concesión de crédito.

Del ingreso corriente, se aplica el 35,11% para cubrir egresos operativos más bienes duraderos y transferencias (se incluyen además las transferencias que el Instituto debe otorgar por ley) y el 64,89% restante se aplica para concesión de crédito al movimiento cooperativo (egresos de capital). Del ingreso de capital, su totalidad se aplica para concesión de crédito.

Tomando en cuenta lo señalado, el ingreso corriente está soportando el egreso operativo cumpliendo con lo señalado en la “Ley de Administración Financiera y Presupuestos Públicos 8131”, artículo 6 que textualmente in

**“Artículo 6.- Financiamiento de gastos corrientes. Para los efectos de una adecuada gestión financiera, no podrán financiarse gastos corrientes con ingresos de capital.” (El subrayado es nuestro).**

Lo anterior se demuestra en el siguiente cuadro:

**RELACION ENTRE INGRESOS CORRIENTES VS EGRESOS OPERATIVOS  
CONTEMPLANDO TRANSFERENCIAS (GASEOSAS Y 10% UTILIDADES BANCOS)**

|                                               | <b>Colones</b>        | <b>%</b>     |
|-----------------------------------------------|-----------------------|--------------|
| <b>INGRESOS CORRIENTES</b>                    | 21 103 979 143        |              |
| <b>EGRESOS OPERATIVOS + BIENES DURADEROS*</b> | 7 409 303 078         | 35,11        |
| <b>DIFERENCIA</b>                             | <b>13 694 676 065</b> | <b>64,89</b> |

Es importante señalar que, aunque el ingreso por concepto del 10% de utilidades de los bancos comerciales del Estado y el ingreso por concepto de gaseosas se ubiquen como un ingreso corriente, dichos recursos no se utilizan para cubrir egreso operativo institucional<sup>2</sup> en forma directa, sólo se aplica para crédito y el aporte de transferencias de ley al Conacoop, al Cenecoop R.L. y la CPCA. Tal y como se puede observar en el cuadro de origen y aplicación de recursos ubicado en la página 6.

Ahora bien, si a los ingresos corrientes se rebaja el ingreso proveniente de las utilidades de los bancos y el ingreso por concepto de gaseosas; y al egreso operativo se rebaja el cálculo que proviene de dichos ingresos relacionado con transferencias de ley, la relación varía sustancialmente, ya que el 68,84% de los ingresos corrientes se aplican en egreso operativo y el 31,36% restante se aplica para concesión de crédito, tal y como se muestra a continuación:

**RELACION ENTRE INGRESOS CORRIENTES VS EGRESOS OPERATIVOS  
NO CONTEMPLA INGRESOS POR TRANSFERENCIAS (GASEOSAS Y 10% UTILIDADES BANCOS)**

|                                                          | <b>Colones</b>       | <b>%</b>     |
|----------------------------------------------------------|----------------------|--------------|
| <b>INGRESOS CORRIENTES</b>                               | 10 156 516 251       |              |
| <b>EGRESOS CORRIENTES + BIENES DURADEROS*</b>            | 6 971 404 562        | <b>68,64</b> |
| <b>DIFERENCIA (RECURSOS QUE SE APLICAN PARA CRÉDITO)</b> | <b>3 185 111 689</b> | <b>31,36</b> |

A continuación, se desglosa a nivel de detalle los ingresos proyectados por fondos.

### **Justificación de Ingresos Fondos Propios.**

#### **Cartera de Colocaciones (Recuperaciones e Intereses).**

De la cartera de colocaciones se espera la generación de ingresos por un total de ₡23.833.449.598, los cuales se desglosan de la siguiente manera:

|                                |                  |
|--------------------------------|------------------|
| Intereses sobre préstamos..... | ₡ 9.400.589.497  |
| Recuperaciones.....            | ₡ 14.432.860.101 |

<sup>2</sup> No se toman para cubrir remuneraciones, servicios, materiales y suministros ni bienes duraderos.

La proyección de dichos ingresos está basada en los planes de pago de las operaciones vigentes y catalogadas en el sistema como “al día”. Forman parte de la cartera regular más los créditos que se esperan colocar entre el tercer y el cuarto trimestre del año 2023, de acuerdo con lo indicado por el departamento de Financiamiento mediante oficio FI 0878-21023.

Para construir la proyección se toma en consideración la fecha de pago de las operaciones y para los créditos pendientes las fechas probables de desembolso, lo cual permite proyectar el ingreso del rendimiento y de la recuperación (principal) de acuerdo con el otorgamiento del crédito efectivo.

En cuanto a la tasa de interés, el departamento de Financiamiento estimó otorgar créditos a una tasa de 6,25% a un plazo de 120 meses (largo plazo).

Tomando en cuenta lo señalado, no se utiliza ningún método estadístico para realizar las proyecciones de la cartera crediticia; ya que básicamente se construye tomando en cuenta los planes de pago de la cartera colocada, adicionando los supuestos de la cartera pendiente de colocar en el 2023, lo cual permite obtener una proyección más acertada.

También se proyecta el ingreso de los créditos otorgados propiamente en el período 2024, tomando en cuenta el flujo de efectivo que aportan los ingresos proyectados para el período, estableciendo la programación para la formalización y el giro efectivo de los créditos por mes.

Según indicaciones desde el departamento de Financiamiento no se consideran proyecciones sobre la cartera en cobro judicial ni la cartera irregular, ya que a pesar de los esfuerzos que realiza el Instituto para recuperar los recursos, a nivel presupuestario se determina que es mejor utilizar la información sobre la cartera al día en virtud que son recursos con más probabilidad de ingreso en el periodo y de acuerdo con el mes que se proyecta.

No se proyecta cancelaciones anticipadas de los créditos ya que es un parámetro incierto. Si se logra la recuperación de las otras carteras, como por ejemplo la que está en cobro judicial, o se reciben ingresos por concepto de cancelaciones anticipadas, se prefiere ajustar la proyección del ingreso por la vía de un presupuesto extraordinario.

La proyección proveniente de la cartera crediticia por mes se puede observar en el folio 12. (El desglose de cada operación crediticia no se incluye en el presente documento, sólo se refleja el ingreso consolidado por mes). El desglose de los ingresos por operación forma parte de los respaldos, mismos que se encuentran en archivo y documentos de trabajo.

### **Instrumentos Financieros corto plazo.**

No se proyecta los posibles ingresos por rendimiento de inversiones de corto plazo ni rendimiento por mantener recursos en cuenta corriente, en virtud de que no está autorizado el uso de los recursos para el Instituto. Lo anterior según lo establecido en las *Directrices generales de política presupuestaria, salarial, empleo, inversión y endeudamiento para entidades públicas, ministerios y órganos desconcentrados, según corresponda*, cubiertos por el ámbito de la Autoridad Presupuestaria, lo cual fue publicado mediante decreto No.43977-h para el año 2024.



### **Utilidades del Sistema Bancario Nacional.**

De acuerdo con la ley N° 5185 y sus reformas, artículo 178, inciso c), al Infocoop le corresponde un 10% de las utilidades que generen los bancos comerciales del Estado una vez que los bancos hayan deducido de dichas utilidades la renta, la transferencia a Conape, la transferencia al Fondo de Emergencia, entre otras deducciones.

Se proyecta que producto de dicho ingreso el Instituto recibirá la suma de ₡10.932.162.892, cifra menor que la que ingresó en el año 2023. Para definir dicho monto, se ha tomado en cuenta los estados de resultados de los bancos: Banco Nacional de Costa Rica y Banco de Costa Rica.

Los datos para efectuar la proyección son obtenidos de varias fuentes siendo la principal el sitio web de la Sugef, quien mantiene al día los estados de resultados para cada uno de los bancos señalados, aunado a las proyecciones enviadas por funcionarios calificados de los bancos señalados mediante los oficios DCF 145-2023 del Banco Nacional de Costa Rica y GCF07-102-2023, los cuales forman parte de los respaldos. Para el Banco Nacional de Costa Rica se proyectó la suma de ₡6.123.162.892 y para el Banco de Costa Rica la suma de ₡4.809.000.000

### **Intereses sobre cuentas corrientes y otros depósitos en Bancos Estatales.**

No se proyecta dicho rubro al tomar en cuenta los lineamientos de Secretaría Técnica de la Autoridad Presupuestaria, en los cuales se señala que la institución debe cumplir con los artículos 25 al 29 de las *Directrices generales de política presupuestaria, salarial, empleo, inversión y endeudamiento para entidades públicas, ministerios y órganos desconcentrados, según corresponda*, cubiertos por el ámbito de la Autoridad Presupuestaria, lo cual está plasmado en el Decreto N° 43977-H para el año 2024.

### **Ingreso por concepto de Impuesto a Bebidas Gaseosas.**

Se está considerando el ingreso por concepto de impuesto a las gaseosas los cuales son presupuestados por el Ministerio de Trabajo y Seguridad Social y forma parte del Presupuesto de la República.

Para el 2024 se revisó el presupuesto ordinario de la República y se determina que dicha transferencia se ubicaría en ₡15.300.000, cantidad que es un monto simbólico. Ver folio 10.

### **Ingreso por Alquiler de Edificio.**

Se espera ingresos por concepto de alquiler por la suma de ₡38.019.058. El alquiler corresponde a lo que se recibirá por parte del Conacoop, el Cenecoop R.L. y la CPCA por el arrendamiento del edificio cooperativo ubicado en San Pedro, el cual es propiedad del Infocoop.

No se presupuesta lo que corresponde a Unacoop R.L. porque está en cobro judicial.

El monto de la proyección es dado por el gerente Administrativo Financiero mediante oficio AF 406-2023 de fecha 01/08/2023. Para la fijación del monto se toma en cuenta el área ocupada



por cada uno de los entes señalados. El costo mensual se determinó por entidad, multiplicado por los doce meses del año. El detalle se ubica en el folio 9.

### **Ingreso por venta de propiedades.**

El departamento de Administración y Finanzas realizó la proyección relacionada con la venta de propiedades del Instituto donde se estima que para el 2024 se espera recaudar al menos la suma de ₡358.313.058. Las propiedades por vender están ubicadas en San José, Cartago, Guanacaste y Puntarenas. Se proyecta recaudar la cantidad señalada bajo el supuesto de que algunas se realicen por venta directa y/o en remate. Para determinar el monto se tomó el valor fiscal rebajando del mismo un 43% para sensibilizar precio de posible venta.

El ingreso por venta de propiedades es una cantidad importante en el presupuesto, de ello se deriva que el departamento Administrativo Financiero junto con la Dirección Ejecutiva han establecido una estrategia para recaudar la suma señalada. La aplicación que se le da a los recursos en un 100% es para concesión de crédito. Ver detalle en folio 10.

### **Justificación Fondos PL-480.**

#### **Cartera de Colocaciones (Recuperaciones e Intereses).**

Se espera que las recuperaciones e intereses sobre préstamos al sector privado para el año 2024 asciendan a la suma de ₡209.818.713, desglosados de la siguiente forma:

|                                    |               |
|------------------------------------|---------------|
| Intereses sobre préstamos .....    | ₡ 89.016.692  |
| Recuperaciones de la Cartera ..... | ₡ 120.802.021 |

Dicha suma se ha obtenido al proyectar los planes de pago de la cartera crediticia ya colocada, tomando en cuenta los supuestos definidos por la gerencia del departamento de Financiamiento mediante el oficio FI-0878-2023. Los planes de pago se confeccionan tomando en cuenta las fechas de pago de las operaciones al día según la tasa de interés del crédito. La proyección de los créditos que se formalicen propiamente durante el IV trimestre del año 2023 y lo que se logre colocar en el 2024, tienen como supuestos la colocación a una tasa del 6,25% a un plazo de 120 meses.

El detalle de los ingresos se observa en el folio N°13. Las proyecciones por operación no se incluyen en el presente documento ya que forman parte del respaldo del presupuesto y se encuentran en el archivo correspondiente.

### **Justificación Fondos Juveniles y Escolar.**

#### **Cartera de Colocaciones (Recuperaciones e Intereses).**

Se espera que las recuperaciones e intereses sobre préstamos al sector privado para el año 2024 asciendan a la suma de ₡290.279.940, desglosados de la siguiente forma:

|                              |               |
|------------------------------|---------------|
| Intereses sobre préstamos    | ¢ 170.361.666 |
| Recuperaciones de la Cartera | ¢ 119.918.274 |

Dichas sumas se han obtenido de los planes de pago que genera el sistema de cartera en forma automática, tomando en cuenta la cartera al día, con base en cuotas fijas y de acuerdo con las tasas de interés establecidas según lo informado por el departamento de Financiamiento mediante el oficio FI-0878-2023, la tasa ponderada de las operaciones del fondo oscila en 5,81%. La proyección de la colocación para el 2024 está generada bajo el supuesto que se coloque a una tasa del 6,4% a un plazo de 60 meses. El detalle de los ingresos se observa en el folio N°14.

### **Justificación Fondos Autogestión (Administrados).**

Los ingresos que se proyectan durante el año 2024 para el fondo de Autogestión son los siguientes:

#### **Cartera de colocaciones (recuperaciones e intereses).**

Se espera que las recuperaciones e intereses sobre préstamos al sector privado, para el año 2024, asciendan a la suma de ¢1.079.875.353 desglosados de la siguiente forma:

|                                    |               |
|------------------------------------|---------------|
| Intereses sobre préstamos .....    | ¢ 458.529.338 |
| Recuperaciones de la Cartera ..... | ¢ 621.346.015 |

Dichas proyecciones no están basadas en métodos estadísticos, sino más bien responden a planes de pago de los créditos concedidos por el Infocoop a las cooperativas y que se ubican en cartera al día. Las tasas de las operaciones vigentes en promedio oscilan en el 5,81%. Los planes son aportados en forma automatizada por el sistema de cartera y sensibilizados por la gerencia del departamento de Financiamiento, según los datos suministrados mediante el oficio FI-0878-2023.

La proyección para el año 2024 toma los supuestos de los créditos que se otorgarán en los meses de octubre a diciembre 2023. Para los créditos que se proyecta formalizar propiamente en el 2024, se establecen como supuestos que la tasa pactada sea al 6,4% a un plazo de 60 meses. Ver detalles de la proyección de la cartera en el folio N° 15.

## JUSTIFICACION DE EGRESOS.

### Justificación general de egresos.

Según el artículo 10 del Decreto Ejecutivo N° 43977-H *Directrices generales de política presupuestaria, salarial, empleo, inversión y endeudamiento para entidades públicas, ministerios y órganos desconcentrados, cubiertos por el ámbito de la Autoridad Presupuestaria para el año 2024* y tomando en cuenta el oficio STAP MH-STAP-OF-0519-2023 de fecha 22 de abril 2023, el Infocoop tiene un límite de gasto máximo para el programa administrativo por la suma de ₡5.014.260.000 el cual fue fijado tomando en cuenta el comportamiento histórico del ingreso institucional de los años 2019 al 2022. De acuerdo con el monto fijado, el límite del gasto es mayor que el establecido para el año 2023 en la suma de ₡717.650.000 Dicho límite no cubre al programa cooperativo.

También es importante señalar que para la presupuestación de los egresos operativos y de capital, se tomó en cuenta lo que señala el artículo 6 de la ley 8131 "Ley de Administración Financiera y Presupuestos Públicos", de tal manera que los egresos corrientes (operativos) están financiados en un 100% con ingresos corrientes, e inclusive, los egresos contemplados en la partida bienes duraderos están cubiertos con ingresos corrientes.

El presupuesto ordinario 2024 contempla egresos (operativos y de capital) por la suma de ₡36.757.218.612 tomando en cuenta los ingresos por igual cantidad, por lo que se mantiene el principio de equilibrio.

Del total de egresos se está destinado el 79.84% para concesión de préstamos al sector cooperativo, el monto equivale a ₡29.347.915.534, el 20.16% restante se asigna a egresos operativos los cuales son necesarios para cumplir con los fines institucionales según lo establece la ley 4179, artículos 155 y 157, también para dar contenido a diferentes leyes, como es el caso de la inclusión de las transferencias corrientes en las cuales están inmersas los aportes que realiza el Instituto a diferentes organismos cooperativos amparado en diferentes leyes y decretos como son la ley 4179, y los decretos 33059, 34207, 3418, 8346, 6437, 6894 y 7012.

Los egresos operativos contemplan las partidas presupuestarias relacionadas con: remuneraciones, servicios, materiales y suministros, transferencias corrientes. Se está incluyendo también los gastos de bienes duraderos. Los egresos operativos institucionales ascienden a ₡7.409.303.078.

El desglose de los egresos a nivel de programas por partida y subpartida presupuestaria se puede observar a partir del folio 16 y hasta el 19. Es importante señalar que la estructura programática del Instituto está dividida en dos programas; el administrativo y el cooperativo. El primero brinda el apoyo logístico que es donde se ubica el egreso de la Dirección Ejecutiva, la Auditoría Interna, Secretaría de Actas, departamentos staff como Desarrollo Estratégico y Comunicación e Imagen, más otros departamentos como Tecnologías de Información y Comunicación, Administrativo Financiero y Desarrollo Humano.

El programa cooperativo está conformado por aquellos departamentos cuyo accionar está enfocado al cumplimiento de la misión institucional y el que operativiza el mandato del legislador establecido en el artículo 155 de la Ley 4179.

En el folio N° 5 del presente documento se ubica el organigrama presupuestario el cual refleja los programas, los subprogramas y las actividades tomando en cuenta la estructura programática del POI 2024, de tal manera que se puedan enlazar las metas y la asignación presupuestaria, inclusive a nivel de actividades.

El organigrama institucional está inmerso en el documento de plan operativo institucional 2024, en las páginas 83 a la 87 se indica la vinculación del presupuesto por metas del programa cooperativo y de las páginas 88 a la 94 las del programa administrativo, en la página 95 se visualiza el cuadro presupuestario a nivel de cada programa, subprograma y actividad.

Tomando en cuenta lo anterior, el egreso por programas es el siguiente:

Para el Programa Administrativo se tienen presupuestados ₡4.380.935.978 y para el Programa Cooperativo un total de ₡32.376.282.634, con lo anterior, el 88% del presupuesto total es aplicado en el programa cooperativo.

Es necesario señalar que, si al programa cooperativo se rebaja lo destinado a crédito, el costo operativo se ubica en ₡3.028.367.100, cantidad que es más baja que el presupuesto del programa administrativo, ya que hay que tomar en cuenta que en el programa administrativo se registran costos importantes en materia de tecnologías de información (licencias, alquiler de equipo de cómputo, compra de equipo, desarrollo de software, seguridad de la información, etc.)

En el departamento Administrativo Financiero se identifican costos importantes en seguridad, vigilancia, mantenimiento de edificio, pago de seguros, pago de impuestos municipales tanto de los edificios institucionales, así como de las propiedades adjudicadas entre otros gastos.

También es importante señalar que el programa administrativo tiene 63 plazas fijas y el programa cooperativo 54.

El programa administrativo tiene el presupuesto para el pago de prestaciones legales e indemnizaciones, el cual es una provisión para cubrir cualquier eventualidad que se produzca durante el periodo. En relación con las subpartidas de sueldos por sustitución y recargo de funciones, para el año 2024 el presupuesto es similar al presupuesto ajustado del 2023, a efectos de poder cubrir imprevistos.

En el programa administrado también se ubican las dietas de los miembros de Junta Directiva. A la fecha de construcción del presupuesto ordinario 2023 Mideplán no había publicado la clase de puesto y el salario global correspondiente, por lo tanto, en el 2024 por medio de modificación presupuestaria se hará los ajustes que corresponda. El salario que si está con incluido con salario único en la relación de puestos institucional es el del Subdirector Ejecutivo, en acatamiento de lo que estableció la Secretaría Técnica de la Autoridad Presupuestaria.

En los folios 61 al 64, se muestra un comparativo histórico de los egresos desde el año 2019 al 2022, con la proyección del 2023 y 2024.

El presupuesto global de la partida de remuneraciones se ubica en ₡3.483.540.490, cantidad que equivale al 9,48% del total del presupuesto proyectado. De dicho monto, ₡1.862.542.819 está siendo asignada al Programa Administrativo y ₡1.620.997.671 para el programa cooperativo.

Esa partida de remuneraciones incrementa la asignación de recursos en relación con el presupuesto ajustado al 2023 en la suma de ₡46.625.000, provocado principalmente por ajustes que se han dado en el año 2023 donde se redujo el presupuesto ya que se rebajó el presupuesto de algunas plazas que han estado vacante por algunos meses, de ahí que por esa situación pareciera que la partida incrementa 2024, sin embargo en el fondo no es así.

Para el año 2024, considerando que hay compañeros con recargo y sueldos por sustitución, se proyecta más presupuesto en salario escolar, pero no se está contemplado aumentos salariales.

En relación con las dietas se refleja un aumento debido a que en el presupuesto inicial 2023 estaba proyectado el reconocimiento de ese rubro a dos miembros de Junta Directiva y para el 2024 se proyectó para 6.

A la partida de servicios se le está asignando un monto de ₡2.669.394.314, representando el 7,26% del presupuesto total, de los cuales ₡2.130.593.159 están siendo asignados al programa administrativo y ₡538.801.155 para el programa cooperativo.

La partida de materiales y suministros tiene un presupuesto proyectado de ₡88.755.000 representando el 0,24% del total, de los cuales se asignan ₡78.220.000 al programa administrativo y ₡10.535.000 al programa cooperativo.

La partida bienes duraderos se le asignó un monto de ₡175.080.000 representando el 0,48% del total del presupuesto, la cual está incluida en el programa administrativo.

A transferencias corrientes se le asignó la suma de ₡971.238.066 representando el 2,64% del presupuesto total, de los cuales se asignaron ₡134.500.000 al programa administrativo y ₡836.738.066 al programa cooperativo. En este último programa se visualiza las transferencias que la institución debe aportar al Conacoop, al Cenecoop R.L., la CPCA y al Programa Escolar.

La partida de activos financieros, que es la subpartida relacionada con la concesión del crédito para el movimiento cooperativo, totaliza ₡29.347.915.534, representando, como ya se mencionó en párrafos anteriores, el 79,84% del presupuesto total institucional.

En la cuenta especial se está presupuestando la suma de ₡21.295.208, representando el 0,06% de los egresos proyectados totales. Dicha cantidad se deja en sumas con destino específico sin asignación presupuestaria. Corresponde al programa de cooperativas juveniles.

Se establece en dicha cuenta hasta que exista claridad sobre el organismo al que deben ser trasladados los recursos una vez que se ajusten los decretos 33059 y 34207, ya que Fedejoven R.L. fue la beneficiaria de esa transferencia, pero por estar inactiva no tiene la idoneidad para el manejo de fondo públicos. Cuando el ajuste de los decretos esté claro y publicado, se hará la clasificación por objeto del gasto correspondiente-.

Es importante señalar que, de los ingresos corrientes, el 16,51% se aplica en la partida remuneraciones (salario base, pluses, cargas patronales, decimotercer mes, salario escolar, recargo de funciones, sueldo por sustituciones, pago de horas extra y dietas).

Por su parte, en la partida de servicios se aplica el 12,65% de los ingresos corrientes, ahí se cubren los egresos del servicio de agua, electricidad, telecomunicaciones, viáticos y transporte dentro del país y fuera de éste, servicios de gestión y apoyo (honorarios), mantenimiento de equipo (oficina, cómputo, edificio, transporte etc.) y capacitación tanto del movimiento cooperativo como del personal institucional, pago de impuestos, seguros, información así como publicidad, propaganda y otros.

El 5,85% de los ingresos corrientes son para cubrir las partidas de materiales y suministros, bienes duraderos y transferencias. En esa última se incluye los egresos provenientes de las prestaciones, indemnizaciones, licencias de maternidad e incapacidades del personal fijo, becas a funcionarios y las transferencias que el Instituto debe aportar a entidades cooperativas, tomando en cuenta la ley 4179 y sus reformas entre otros rubros. También se ubica la cuota a organismos internacionales, suma que se presupuesta en acatamiento a la ley 3418.

El 64.89% de los ingresos corrientes se asigna para concesión de crédito al movimiento cooperativo. En cuanto a los ingresos de capital, el 100% se asignan para concesión de crédito.

Si se compara el egreso operativo del 2024 versus el año 2023, se visualiza una disminución del presupuesto proyectado por la suma de \$849.000.000 millones, sin embargo, eso obedece principalmente a un rebajo en el presupuesto de servicios, bienes duraderos y principalmente en transferencias corrientes. En esta última porque la comparación del presupuesto 2023 es sobre presupuesto ajustado y éste tiene recursos que proceden de ajustes de periodos anteriores lo cual distorsiona la comparación, en el presupuesto 2024 solo se proyectó las transferencias tomando en cuenta los ingresos de dicho periodo.

A continuación, se justifica algunas de las partidas y subpartidas presupuestarias a las cuales fueron asignados recursos y que, debido a los montos, es necesario detallar más puntualmente ya que así es solicitado por la Contraloría General de la República y la Secretaría Técnica de la Autoridad Presupuestaria.

Es necesario señalar que el presupuesto está estrechamente vinculado con el POI 2024, donde también está inmersa la contribución del Infocoop al Plan Nacional del Desarrollo, metas enfocadas en temas de empresariedad cooperativa y asesoría de los procesos productivos, en donde el Ministerio de Economía, Industria y Comercio es nuestro rector.

Las partidas y subpartidas que se justifican a continuación son algunas de las más importantes y que son señaladas tomando en cuenta la normativa.



## Justificación Específica.

### 1.Remuneraciones.

La partida de remuneraciones proyectada para el período 2024 se ubica en ₡3.483.540.490, la cual presenta un incremento en relación con el presupuesto proyectado ajustado del año 2023 en la suma de ₡46.625.000, tal y como se puede observar en el siguiente cuadro:

**Comparativo de la partida de remuneraciones, proyección 2023 y 2024,  
miles de colones**

| REMUNERACIONES                                                      | 2023             | 2024             | VARIACION<br>2023 CON<br>RELACION<br>2024 |
|---------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|-------------------------------------------|
| Sueldos para cargos fijos                                           | 1.067.718        | 1.114.736        | 47.018                                    |
| Jornales                                                            | 0                | 0                | 0                                         |
| Servicios especiales                                                | 0                | 0                | 0                                         |
| suplencias                                                          | 55.000           | 55.000           | 0                                         |
| Tiempo extraordinario                                               | 8.000            | 8.000            | 0                                         |
| Recargo de Funciones                                                | 20.000           | 20.000           | 0                                         |
| Compensación de Vacaciones                                          | 0                | 0                | 0                                         |
| Dietas                                                              | 12.744           | 24.824           | 12.080                                    |
| Retribución por años servidos                                       | 485.531          | 468.387          | -17.144                                   |
| Restricción al ejercicio liberal de la profesión                    | 496.781          | 481.778          | -15.003                                   |
| Decimotercer mes                                                    | 203.715          | 205.405          | 1.690                                     |
| Salario Escolar                                                     | 169.785          | 193.227          | 23.442                                    |
| Otros incentivos salariales                                         | 132.122          | 123.729          | -8.393                                    |
| Contribución Patronal al Seguro de Salud de la C.C.S.S. y pensiones | 360.203          | 361.594          | 1.391                                     |
| Contribución Patronal al IMAS                                       | 12.274           | 12.324           | 50                                        |
| Contribución Patronal al INA                                        | 36.797           | 36.704           | -93                                       |
| Contribución Patronal al FODESAF                                    | 122.736          | 123.243          | 507                                       |
| Contribución Patronal al Banco Popular                              | 12.209           | 12.295           | 86                                        |
| Aporte Patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Compl.          | 73.642           | 73.946           | 304                                       |
| Aporte Patronal al Fondo de Capitalización Laboral                  | 36.821           | 36.973           | 152                                       |
| Contribución Patronal a fondos admi. por entes priv.                | 130.836          | 131.377          | 541                                       |
| Otras Remuneraciones                                                | 0                | 0                | 0                                         |
|                                                                     | <b>3.436.914</b> | <b>3.483.540</b> | <b>46.625</b>                             |

**FUENTE: Ejecución Presupuestaria proyectada ajustada  
2023 al 30/08/2023 y proyección inicial para el periodo  
2024.**

Como se observa en el cuadro comparativo a nivel de subpartidas, algunas disminuyen y otras incrementan en los ejercicios presupuestarios 2023 y 2024. Las que aumentan principalmente son las dietas y el salario escolar, en el primer caso porque Secretaría de Actas pidió el reconocimiento de 6 miembros para el año 2024 mientras que para el 2023 fue para dos.

En el caso del salario escolar se incrementa previendo que producto de los recargos de funciones y de sueldo por sustitución se tenga que pagar más recursos. En el caso de la subpartida sueldos por cargos fijos pareciera que se incrementa, pero en el fondo no es así, lo que sucede es que en el año 2023 se ha rebajado el presupuesto porque han existido plazas vacantes<sup>3</sup> (mientras se dan los procesos de selección y reclutamiento de personal) y se procedió a rebajar algunos meses de algunas plazas, sin embargo, para el año 2024 va completa la necesidad de recursos para todas las plazas y para los 12 meses del año. No hay incremento salarial proyectado para el 2024 según lo señaló el departamento de recursos humanos según oficio DH- 356-2023.

La partida de remuneraciones contempla el pago de 117 plazas. Dichas plazas cuentan con la aprobación de la STAP y no se contempla plazas por servicios especiales. A la fecha de proyección de la partida de remuneraciones no se había emitido por parte de Mideplán el tema de las categorías y el departamento de Recursos Humanos señaló esa limitante por lo tanto la proyección salarial se hace según la relación de puestos institucional vigente, es claro que si cambia por medio de modificación presupuestaria se tendría que implementar los cambios que procedan.

El programa administrativo cuenta con 63 plazas y el programa cooperativo 54. En el folio 53 se presenta la relación de puestos consolidada. En el folio 54 a nivel del programa administrativo y en el folio 55 el programa cooperativo. La relación de puestos a nivel gerencial se ubica en el folio 56. En el folio 57 se presenta el desglose a nivel de clase de puestos.

En cuanto a los recursos para cubrir las incapacidades, se informa que está contemplada en la partida de transferencias corrientes, subpartida "Otras transferencias a personas", lo anterior tomando en cuenta el clasificador por objeto del gasto y el tratamiento que se le da a dichas erogaciones.

Para dicha finalidad, se incorporó la suma de ₡32.000.000, donde también se contemplan recursos para la ayuda o reconocimiento a estudiantes que vienen a implementar trabajo comunal universitario TCI, de colegios vocacionales o técnicos que envían estudiantes para que realicen la práctica supervisada y en donde el Instituto, de acuerdo con sus posibilidades presupuestarias, les ayuda para que los estudiantes puedan sufragar costos de pasajes y alimentación. Es claro que para coordinar la colaboración de estudiantes se debe implementar la normativa interna la cual ya fue publicada en el diario oficial la Gaceta.

Se desglosa a continuación los pluses que son pagados por la institución:

---

<sup>3</sup> Una de esas plazas que se disminuyó el presupuesto por alrededor de 5 meses fue la plaza de subdirector ejecutivo.



### BASE LEGAL COMPONENTES SALARIALES

| Componente                                                                                    | Base Legal                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ANUALIDAD (1)                                                                                 | * Ley 2166 de Administración de Salarios de la Administración Pública, artículo 5 y 12, inciso d) del 09/10/1957 * Acuerdo Junta Directiva N° 773-2008, sesión 3.729 artículo 3 Inciso 6.1 del 16/12/2008.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| ANUALIDAD (2)                                                                                 | * Ley 2166 de Administración de Salarios de la Administración Pública, artículo 5 y 12, inciso d) del 09/10/1957 * Acuerdo Junta Directiva N° 773-2008, sesión 3.729 artículo 3 Inciso 6.1 del 16/12/2008.<br>* Ley 9635 de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas de rige 04/12/2018, artículos 49 y 50 del Título III y Transitorio XXXI.                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| CARRERA PROFESIONAL (1)                                                                       | Decreto Ejecutivo N° 33048-H, publicado en la Gaceta 81 del 27/04/2006, "Normas para la aplicación de la carrera profesional para entidades públicas cubiertas por el ámbito de la Autoridad Presupuestaria".                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| CARRERA PROFESIONAL (2)                                                                       | * Decreto Ejecutivo N° 33048-H, publicado en la Gaceta 81 del 27/04/2006, "Normas para la aplicación de la carrera profesional para entidades públicas cubiertas por el ámbito de la Autoridad Presupuestaria". * Ley 9635 de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas de rige 04/12/2018, artículo 53 del Título III.                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| DEDICACIÓN EXCLUSIVA (1)                                                                      | Decreto Ejecutivo N° 23669-H, publicado en la Gaceta N° 197 del 18/01/1994, "Normas para la aplicación de la dedicación exclusiva para instituciones y empresas públicas cubiertas por el ámbito de la Autoridad                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| DEDICACIÓN EXCLUSIVA (2)                                                                      | * Decreto Ejecutivo N° 41161-H, publicado en la Gaceta N° 100 del 01/06/2018 "Reforma al artículo 5 del Decreto Ejecutivo nº 23669 del 18/10/1994, Normas para la aplicación de la dedicación exclusiva para instituciones y empresas públicas cubiertas por el ámbito de la Autoridad Presupuestaria". * Ley 9635 de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas, artículos 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34 y 35 del Título III.                                                                                                                                                                                      |
| PROHIBICIÓN (1)                                                                               | Ley General de Control Interno 8292, artículo 34, Ley 8422 "Ley contra la corrupción y el enriquecimiento ilícito en la función pública", artículos 14 y 15, y oficio FOE-FEC-571 del 12/05/2005 de la Contraloría General de la República.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| PROHIBICIÓN (2)                                                                               | Ley 9635 de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas de rige 04/12/2018, artículo 36 del Título III.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| PLUSES SALARIALES<br><br>Complejidad de Funciones 6% Disponibilidad 3%<br>Personal a Cargo 6% | * "Reglamento de Pluses salariales para gerentes de área y técnicos licenciados del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo derivados de las funciones asignadas", con fundamento en el artículo 162 incisos c) y d) de la Ley nº 4179 del 22/11/1968 y sus reformas.* Serevoca reglamento por Junta Directiva del INFOCOOP, según JD-092-2016, Sesión N°4064, artículo 2°, inciso 2,4), pero se mantienen los derechos de la funcionaria a la que les fueron otorgados en razón de sus funciones.<br>* Ley 9635 de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas de rige 04/12/2018, artículo 40 del Título III. |

Es importante señalar que el Instituto paga el plus de prohibición solamente para el auditor interno, auditores que laboran para la auditoría interna y el proveedor institucional.

## **2.Dietas.**

En cuanto a las dietas de los miembros de Junta Directiva, se está proyectando el valor de la dieta en ₡58.000. La proyección reconocería el pago de dietas a 6 miembros por lo que se establece un mínimo de 4 dietas por mes y se prevé algunas sesiones extraordinarias durante el año. La proyección para el año 2024 se ubica en ₡24.824.000. La base legal se ampara de acuerdo con lo que establece la Ley N° 7138, Artículo 60, publicada en el Alcance N° 37 a La Gaceta N° 223 del 24 de noviembre de 1989, en la cual se estableció en esa oportunidad que el monto máximo por dieta a partir de diciembre de 1989 era de ₡3.0 mil 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. Ver cálculo en folio N° 78.

## **3.Ley No.8488.**

En relación con la Ley N° 8488, administrativamente se decidió no presupuestar recursos en el Presupuesto Ordinario 2024 en lo que se refiere a la Transferencia al Fondo de Emergencias, ya que éstos serán presupuestados luego de que se revise la liquidación presupuestaria institucional al 31 de diciembre del 2023, lo cual es necesario para verificar si existe superávit libre y de esa manera, determinar con claridad la suma que corresponda de acuerdo con lo que determina el artículo 46 de la ley señalada.

Desde esa óptica, debe entenderse que el Infocoop está cumpliendo dicha ley una vez que se tenga definido el monto a trasladar y serán presupuestados mediante el primer presupuesto extraordinario institucional durante el año 2024. Ese procedimiento lo ha venido implementando el Instituto desde hace varios años y se puede comprobar como en las ejecuciones presupuestarias de la Institución, la transferencia se aporta generalmente en el mes de marzo en acatamiento de la normativa.

Paralelo a lo anterior, en las subpartidas de mantenimiento de edificio se presupuestan los recursos para asumir alguna emergencia. También se están incorporando recursos en el plan de capacitación de los funcionarios especialmente para los que pertenecen a la Comisión de Salud Ocupacional y las diferentes brigadas, de tal manera que puedan estar preparados para atender una emergencia en la Institución, en cumplimiento de la ley 8488. Dicha comisión y sus brigadas también están siendo capacitadas en diferentes temas, lo cual se coordina con el médico de empresa y el departamento de Desarrollo Humano, la Cruz Roja y el Cuerpo de Bomberos.

Asimismo, la Institución cuenta con la señalización para la evacuación del edificio en caso de terremoto y/o incendio, de tal manera que los funcionarios y el público visitante puedan hacer frente a emergencias y evacuar el edificio, durante el año también el instituto se suma a los temas de evacuación en caso de terremoto o incendio. La institución se suma al simulacro de terrenos a nivel nacional también.

#### **4. Información, Publicidad y Propaganda.**

A dichas subpartidas se le incorporó la suma de ₡124.500.000, la cual representa el 0,34% del presupuesto total institucional. De ellas, la suma de ₡118.000.000 se ubican en el programa administrativo y los ₡6.500.000 restantes en el programa cooperativo.

Dicha suma proyectada se requiere para cumplir acciones prioritarias institucionales de información y en el ámbito de la publicidad ya que es necesario informar a la ciudadanía sobre el quehacer del movimiento cooperativo y los proyectos de alto impacto a nivel nacional y regional, lo cual se hace a través de pauta publicitaria. También los recursos serán utilizados en el cambio de imagen institucional aprobados por la Junta Directiva durante el año 2023 la cual será implementada en el año 2024. Se pretende combatir la desinformación y el desconocimiento tanto de interlocutores cooperativos como de la población civil en general para lo anterior se está presupuestando ₡115.000.000.

La mayor parte de los recursos son utilizados por el departamento de Comunicación e Imagen, cuyas metas están enfocadas a la información de nuestra población meta y al tema de cambio de imagen ya señalado.

Ahora bien, a nivel de la subpartida de información se está presupuestando en el programa administrativo la suma de ₡3.000.000, los cuales son necesarios para publicar avisos de remates enfocados en la venta de propiedades, meta a cargo del departamento Administrativo Financiero. En el programa cooperativo se presupuestan ₡6.500.000 destinados a informar sobre los procesos de disolución y liquidación de cooperativas, actividad que es realizada a través del departamento de Supervisión Cooperativa.

En la subpartida de publicidad y propaganda se están incluyendo ₡115.000.000, los cuales son para sufragar costos relacionados con el plan de comunicación tendiente a mejorar la imagen institucional y divulgación del Infocoop y del sector cooperativo costarricense, que además permita propiciar espacios que integren a organizaciones de la economía social solidaria. Aquí se incluye algunas pautas publicitarias en diferentes medios de divulgación como radio, televisión y prensa, así como otros medios alternativos.

De lo presupuestado en información y publicidad y propaganda, se contempla el 10%, que equivale a ₡12.450.000, en aplicación a la Ley N°8346 Sinart, comprar los servicios directamente con dicha entidad y de esta forma cumplir con la normativa vigente.

#### **5. Alquiler equipo cómputo.**

El Instituto está incorporando recursos para posibilitar el alquiler de equipo de cómputo a lo cual se le asignó la suma de ₡90.000.000, cantidad que representa el 0.24% del presupuesto total. El equipo básicamente consiste en computadoras estacionarias y portátiles. Lo anterior es importante por el tema del teletrabajo, donde existe la necesidad de dotar a los funcionarios de equipo para que puedan desarrollar sus funciones. También se requiere dotar de equipo portátil para los trabajadores que salen de gira a atender cooperativas.

El alquiler permite a la Institución tener equipo con tecnología reciente y si sufre algún deterioro es más fácil sustituirla a través del proveedor contratado. Según proyección realizada por la gerencia del Departamento de Tecnologías de Información, si no se hace de esa manera, el

cubrir dichas necesidades costaría más elevado; por ello se considera que dicho mecanismo debe seguir implementándose.

## **6. Servicios de Gestión y Apoyo.**

La sumatoria de ese grupo que forma parte de la partida de servicios asciende a ₡1.466.630.000, cantidad que representa el 3.99% del presupuesto total del año. El presupuesto para el año 2024 disminuye en ₡35.725.000 en relación con el presupuesto ajustado del año 2023<sup>4</sup>. A continuación, el detalle:

### **6.1 Servicios Jurídicos.**

En esa subpartida se está presupuestando la suma de ₡215.000.000, cantidad que representa el 0,58% del presupuesto total del año; se le asignan al programa administrativo ₡25.000.000 y al programa cooperativo ₡190.000.000. En el programa administrativo está asignado de la siguiente manera: ₡5.000.000 a la Auditoría Interna y ₡20.000.000 a la Asesoría Jurídica.

Los recursos asignados a la Auditoría Interna son necesarios para coadyuvar en la fiscalización programada en el plan del 2024, ya que en algunas oportunidades se requiere asesoría especializada.

Los recursos presupuestados para la Asesoría Jurídica ascienden a ₡20.000.000; son necesarios como apoyo a la gestión en temas por recusaciones e inhibitorias de abogados de planta, procedimientos administrativos de Junta Directiva e internos.

En cuanto a lo asignado al programa cooperativo, cifra que asciende a ₡190.000.000, se indica que ₡90.000.000 están siendo destinados al departamento de Financiamiento para contratar el rol de abogados y llevar a cabo gestiones de cobro judicial. Si bien es cierto la Institución cuenta con una plaza de abogado y notario, la cantidad de operaciones que están en cobro judicial amerita el apoyo de profesionales externos. Por ello se está contemplando la cantidad señalada como una provisión para continuar con la contratación, siguiendo el procedimiento de contratación administrativa.

En el Departamento de Supervisión Cooperativa se están asignando ₡100.000.000 para llevar a cabo trámites de índole legal en materia de liquidación de cooperativas y pagar en algunos casos el curador procesal. Sobre ese particular, la Contraloría General de la República ha estado anuente a que los procesos de liquidación y disolución de cooperativas sean llevados a cabo mediante la contratación externa; amparado también en el pronunciamiento de la Procuraduría General de la República N° C249-99, en donde se evidencia que el proceso de liquidación de cooperativas no puede ser tipificado como una labor ordinaria y tiene un tratamiento especial.

Es necesario destacar que la liquidación de cooperativas es un seguimiento delicado y existe una cantidad importante de cooperativas a las cuales se les debe iniciar el proceso, requiriendo una labor extraordinaria para salir adelante. Dicha gestión está contemplada en las actividades de fiscalización en el plan operativo institucional 2024.

---

<sup>4</sup> Ajustado al 15 de setiembre 2023.

## **6.2 Servicios en Ciencias de la Salud.**

En esa subpartida se está presupuestando la suma de ₡25.000.000 para cubrir los honorarios por el servicio de medicina de empresa anual. Esa subpartida representa el 0,07% del presupuesto total.

## **6.3 Servicios de Ingeniería y Arquitectura.**

El presupuesto en dicha subpartida asciende a la suma de ₡75.000.000, suma que representa el 0,20% del presupuesto total. En el programa administrativo se asignan ₡50.000.000 para costear los gastos de peritos que realicen avalúos de las propiedades que la Institución tendrá para la venta durante el año 2024, los recursos están siendo asignados al departamento Administrativo Financiero. Adicionalmente, puede considerarse como apoyo para posibles trabajos que a futuro podría estar implementando el Instituto en sus instalaciones.

En el caso de lo asignado al programa cooperativo, tiene como finalidad el departamento de Supervisión Cooperativa por la suma de ₡25.000.000, los cuales son necesarios para llevar a cabo el proceso de liquidación de cooperativas, propiamente se requiere contratar los servicios de peritaje (avalúos, servicios topográficos y levantamiento de planos catastrados).

## **6.4 Servicios Ciencias Económicas y Sociales.**

Esta subpartida lleva un contenido presupuestario por la suma de ₡190.000.000, de los cuales ₡130.000.000 están siendo presupuestados en el programa administrativo y ₡60.000.000 en el programa cooperativo. En su conjunto, el presupuesto asignado a la subpartida representa el 0,52% del presupuesto total. Se incrementa en ₡ 75.000.000 en relación con el presupuesto 2023<sup>5</sup>.

A continuación, se detalla el desglose de los recursos presupuestados de acuerdo con cada programa y tomando en cuenta los unidades o centro de costos.

### **Programa Cooperativo.**

#### **Fondo Nacional Autogestionario.**

Al Fondo se le está asignando ₡60.000.000 según lo solicitado por la CPCA mediante oficio CPCA 348-08-2022 ya que se requiere apoyar técnicamente a cooperativas autogestionarias, se pretende apoyarlas en el tema de reestructuración empresarial y establecimiento de sistemas integrados de control interno.

En algunas cooperativas se pretende realizar un análisis de mercado, desarrollo de portafolio de productos y servicios, planeación estratégica entre otros. Es importante señalar que dicho presupuesto se tomará propiamente del fondo autogestionario que es administrado por ley en el Instituto y se visualiza que dicha asistencia técnica sea por la vía de la contratación externa con el seguimiento de la Comisión Permanente de Cooperativas de Autogestión.

---

<sup>5</sup> Tomando en cuenta el presupuesto ajustado al 15 de setiembre 2022.

## **Programa Administrativo.**

A este programa se le están asignando ₡130.000.000, a continuación, el detalle y la justificación de acuerdo con el centro de costos:

### **Departamento de Administración y Finanzas.**

Administración y Finanzas está presupuestando la suma de ₡25.000.000, cantidad que es necesaria para cubrir el costo de la auditoría externa la que también realizará la revisión de la liquidación presupuestaria del periodo 2023, en acatamiento a la normativa establecida por la Contraloría General de la República.

### **Departamento de Comunicación e Imagen.**

El departamento de Comunicación e Imagen está presupuestando ₡10.000.000 para contratar los servicios vinculados con la gestión de prensa e informar al movimiento cooperativo y la población sobre el quehacer institucional y del propio movimiento, en lo que corresponda.

### **Auditoría Interna.**

La Auditoría Interna está presupuestando ₡10.000.000 para fortalecer la labor de fiscalización con el apoyo de consultores. Según el plan de trabajo, las actividades están enfocadas en las actividades sustantivas dispuestas por ley 4179 y específicamente en temas de financiamiento y supervisión cooperativa, en esta última tomando en cuenta lo acordado por la Sugef. En general la idea de la presupuestación de los recursos es contar con la posibilidad de tener un acompañamiento de los auditores de planta y acudir a la asesoría externa en caso de inopia.

### **Desarrollo Estratégico.**

En Desarrollo Estratégico se está incorporando recursos para realizar un censo o la conformación de un observatorio cooperativo donde se pueda obtener estadísticas actualizadas del movimiento cooperativo, material que es necesario para la toma de decisiones y en virtud de que el IV Censo Nacional Cooperativo se hizo en el año 2012. La actividad está programada en la tercera meta que plantea el departamento de Desarrollo Estratégico, para lo cual se ha incluido ₡85.000.000.

### **6.5 Servicio Informático.**

En la subpartida de servicios informáticos se presupuestó la suma de ₡57.500.000, lo que representa el 0,16% del presupuesto total institucional. En general, dicho presupuesto está asignado para contar con asesoría para apoyar la implementación y puesta en marcha de las normas técnicas para la gestión y el control de las tecnologías de información, especialmente las emitidas por el MICIT. También, para el mantenimiento del sitio web institucional, apoyo en el resguardo de seguridad informática tanto la parte física y lógica desde la web entre otros servicios.

## **6.6 Servicios Generales.**

En esta subpartida se está presupuestando la suma de ₡895.830.000, dicha cantidad representa el 2,44% del presupuesto total institucional.

Los recursos contemplados son básicamente para cubrir erogaciones producto de la contratación del servicio de vigilancia, aseo y limpieza, recepción y en general diversos servicios misceláneos que son subcontratados tanto con personas físicas como jurídicas y las cuales son parte de los costos fijos institucionales.

Esa subpartida no sufre incremento en relación con lo proyectado para el 2023. En esa subpartida está inmerso el presupuesto para resguardar algunas propiedades que la institución se ha adjudicado y que se piensa adjudicar producto del proceso de cobro judicial. Actualmente el número de propiedades adjudicadas sobrepasa las 140 y mientras no se vendan el Instituto debe establecer la vigilancia y algún mantenimiento básico para el resguardo de dichas propiedades.

El servicio de aseo, vigilancia y mantenimiento es presupuestado para las instalaciones del Infocoop en su sede central, en el edificio cooperativo y en La Catalina, ubicada en Birrí de Santa Bárbara de Heredia, instalaciones que pertenecieron a Fundepos, así como algunas propiedades que mantiene el Instituto y que hasta que no sean vendidas debe darse la vigilancia correspondiente, al menos dentro de las posibilidades institucionales.

## **6.7 Otros Servicios de Gestión y Apoyo.**

En esta subpartida se está incorporando la suma de ₡8.350.000 y representa el 0.02% del presupuesto total. Están destinados al programa administrativo, propiamente en el departamento Administrativo Financiero. Los recursos son necesarios para cubrir los gastos de la revisión técnica de vehículos, servicios de fumigado de los edificios pertenecientes al Infocoop entre otros.

## **7. Gastos de Viaje y de Transporte (internos).**

En este grupo de subpartidas se está presupuestando todo lo que tiene que ver con los viáticos y el transporte dentro del país, lo anterior tomando en cuenta la finalidad del Infocoop y los servicios que brinda al movimiento cooperativo costarricense.

En el caso de viáticos y transporte dentro del país, la Institución está presupuestando la suma de ₡50.818.800 lo cual representa el 0.13% del presupuesto total. El presupuesto proyectado es superior al proyectado y ajustado del 2023 en la suma de ₡7.808.800, lo anterior porque se visualiza que se incrementan las giras para el próximo periodo. Si bien es cierto el apoyo de la comunicación por medios tecnológicos es un avance importante, siempre es necesario las visitas de campo para apoyar a las cooperativas.

Del presupuesto para transporte y viáticos, la suma de ₡16.510.000 se estima para el Programa Administrativo y ₡34.308.800 para el programa cooperativo.



Para el año 2024 se presupuesta un total de ₡9.000.000 para cubrir algún eventual viaje al exterior de algún miembro de Junta Directiva o Dirección Ejecutiva en funciones de sus cargos y en aquellos que verdaderamente se amerita. El presupuesto asignado a transporte y viáticos al exterior representa el 0,03% del presupuesto total.

## **8. Gastos por Seguros.**

El monto presupuestario que fue asignado asciende a ₡42.750.000 representando el 0,12% del presupuesto total. La cantidad es para cubrir aquellos gastos por concepto de riesgos del trabajo y diferentes tipos de pólizas, tales como la que asegura la flotilla institucional (vehículos), incendios, robo, terremoto, accidentes básicos, póliza de responsabilidad civil, póliza de equipo electrónico, entre otras. Esas pólizas también contemplan el edificio cooperativo y las edificaciones ubicadas en La Catalina, y en las instalaciones que pertenecieron a Fundepos pero que ahora son del Instituto, así como en la sede del Infocoop en Barrio México. La totalidad de los recursos se ubican tanto en el programa administrativo.

## **9. Capacitación y Protocolo.**

A ese grupo de subpartidas se les está asignando ₡158.515.099 representando el 0,43% del presupuesto total; de los cuales ₡78.400.000 están asignados al programa administrativo y al cooperativo la suma de ₡80.115.099. En dicho monto está inmerso el presupuesto para actividades protocolarias, gastos de representación y actividades de capacitación.

Para actividades de capacitación se están asignando al programa cooperativo ₡80.115.099, el desglose es el siguiente:

Para el departamento de Educación y Capacitación se están asignando ₡64.115.099 para cubrir las 3 metas establecidas en el POI 2023. Dichas metas están enfocadas a brindar capacitación a través de programas establecidos para las cooperativas constituidas recientemente y también las que ya tienen años de estar constituidas y operando, pero que siempre requieren capacitación para mejorar la gestión administrativa y empresarial con un enfoque de innovación.

La capacitación que se ofrece está prevista para apoyar en temas de equidad de género, en este caso para el año 2023 hay una meta específica a la cual también se le está asignando el presupuesto requerido. Con esta meta se visibilizará, a nivel de presupuesto, el apoyo puntual a las cooperativas constituidas específicamente por mujeres, de tal manera que desde el Instituto se pueda contribuir a eliminar brechas de las mujeres y que se empoderen para que las cooperativas así como sus asociadas, se desarrollen de manera integral.

También se está asignando los recursos para la capacitación enfocada hacia estudiantes de escuelas y colegios con el objetivo de que la filosofía y doctrina cooperativa y el modelo cooperativo sea conocido por más estudiantes, lo anterior en coordinación con el MEP, asimismo llevar dicho conocimiento a través de mecanismos lúdicos tales como obras de teatro a escuelas y colegios.



Para el departamento de Supervisión Cooperativa se asignaron ₡1.000.000 ya que ese departamento también capacita en temas relacionados con fiscalización cooperativa y también en el uso de herramientas tecnológicas.

El Programa Administrativo también tiene asignados recursos para capacitación por la suma de ₡47.800.000, de los cuales el 83%, lo cual equivale a ₡40.000.000, se destinan al departamento de Desarrollo Humano. Dichos recursos son para llevar a cabo el programa de capacitación de los funcionarios institucionales. A la Dirección Ejecutiva se asignan ₡1.300.000.

Los temas que contempla dicho programa son variados, pero siempre enfocados a potenciar las habilidades y destrezas de los colaboradores institucionales para que brinden un servicio de calidad y puedan mejorar la gestión.

Dentro del componente de capacitación del personal está inmerso y transversalmente la continuidad de la sensibilización para la atención de la población con discapacidad, según señalamiento de la ley 7600, temas de control interno, ética entre otros.

En el plan de capacitación de funcionarios también están considerados los talleres para preparar a los funcionarios en caso de siniestro, coordinaciones que se realizarán con la Comisión de Salud Ocupacional Institucional. La capacitación también establece temas como el de género y equidad, a efectos de continuar sensibilizando al personal en dicha temática e implementarlo en el servicio que brinda al Instituto. También están presentes temas de riesgo, ética, proyectos, competitividad, inteligencia emocional, trabajo en equipo entre otros y estará enmarcada en las necesidades institucionales y la planeación estratégica.

A la Auditoría Interna se le está dotando de ₡6.500.000 para que los auditores se capaciten en temas de interés de acuerdo con su labor institucional como fiscalizadores. En ese monto están inmersos los recursos para el pago de los cursos y/o seminarios tanto dentro del país como fuera del país si verdaderamente se ameritara.

En la subpartida de actividades protocolarias y sociales se están asignando ₡30.000.000. Dichos recursos representan el 0.08% del presupuesto total, de los cuales el 100% está siendo asignado al programa administrativo, propiamente al departamento de Comunicación e Imagen para cubrir egresos en algún acto protocolario oficial institucional, como es la celebración de la semana del cooperativismo, entre otros. El monto es una provisión, sin embargo, la utilización de los recursos deberá ser revisada cuidadosamente entre la gerencia de Comunicación e Imagen y la Dirección Ejecutiva.

En gastos de representación se están presupuestando ₡600.000, cantidad de escasa cuantía, la misma es contemplada para cubrir eventuales egresos de los funcionarios de la clase gerencial (Director o Subdirector Ejecutivo y /o de algún miembro de la Junta Directiva) en atención a visitantes los cuales son generalmente diputados y miembros del Gobierno de la República, líderes y cooperativistas de base. Generalmente esos recursos responden a reuniones donde en la mayoría de las oportunidades son atendidas en las instalaciones del Instituto. Los recursos serán utilizados en situaciones que verdaderamente lo ameriten y bajo el concepto de austeridad.

## **10. Grupo de Partidas relacionadas con mantenimiento y reparación.**

A este grupo de subpartidas se les está asignando un presupuesto de \$289.900.000, representando el 0,79% del presupuesto total. La suma presupuestada para el 2024 es inferior a la contemplada en el presupuesto ajustado 2023 en la suma de \$12.950.000.

Los recursos que se contemplan son necesarios y van direccionados para velar por el servicio de mantenimiento preventivo de infraestructura de las sedes del Instituto ubicadas en Barrio México, en San Pedro (Edicoop), en La Catalina ubicada en Birrí de Santa Bárbara de Heredia, y el edificio Fundepos. Se incluye los contratos outsourcing y los reajustes de precio que proceden y algunos nuevos que se puedan concretar en dicho periodo.

En ese grupo de partidas está inmerso el mantenimiento preventivo de los vehículos, equipo de oficina y cómputo, de ahí que el presupuesto esté asignado al programa Administrativo propiamente en los departamentos de Tecnologías de Información y en Administrativo Financiero.

En Tecnologías de Información se asigna el presupuesto relacionado con el mantenimiento de equipo de cómputo (soporte a los servidores de comunicación Linux, soporte a los servidores de la red Windows 2012 Server, contrato de mantenimiento preventivo y correctivo para la administración de las bases de datos Oracle (DBA externo) y el contrato de mantenimiento preventivo y correctivo de todo el hardware, de comunicación (relacionado con la central telefónica) y el mantenimiento de equipo de oficina puntualmente lo relacionado con el desgaste de las fotocopadoras multifuncionales.).

En Administrativo Financiero está el mantenimiento del edificio, oficina, equipo de producción (planta eléctrica y bomba de agua) y de oficina. El presupuesto establecido fue el que solicitó dicho departamento mediante el oficio AyF -406-2023.

## **11. Impuestos.**

Las subpartidas que componen este grupo se requieren para sufragar las erogaciones producto del pago de los bienes inmuebles que tiene el Infocoop y también la previsión para cubrir eventuales egresos por concepto de patentes y otros impuestos como son adquisición de especies fiscales. También se cubre los impuestos por derechos de circulación de la flotilla institucional. El monto de dicho grupo asciende a \$142.485.159, representa el 0.39% del presupuesto total.

Los montos más significativos se ubican en las subpartidas de bienes inmuebles y la de otros impuestos. En el primero se presupuesta \$780.285.159 cantidad para cubrir los impuestos de bienes inmuebles de las propiedades, la cual ha subido por el aumento de las adjudicaciones de las propiedades, relacionado con el proceso de cobro judicial de las operaciones crediticias.

En otros impuestos se presupuesta \$62.000.000 de los cuales \$50.000.000 está relacionados con el tema de la gestión de cobro para la adjudicación de las garantías, por ello se presupuesta en el programa cooperativo, lo anterior es para el pago de una serie de impuestos provocados por los traspasos de propiedades.

En el programa administrativo se presupuesta ¢12.000.000 para cubrir el pago de derechos de circulación de la flotilla vehicular institucional.

## 12. Servicios Diversos.

El monto de dicho grupo asciende a ¢3.500.000, representando el 0.01% del presupuesto total, los recursos están ubicados en el Programa Administrativo.

Las subpartidas que componen ese grupo se están presupuestando para cubrir egresos por deducibles y se contempla presupuesto para el reconocimiento de moratorios y multas. En deducibles se presupuesta ¢1.000.000 para cubrir eventuales gastos póliza de seguro que se reconocen en el momento de indemnizar una pérdida, especialmente en casos de incidentes de tránsito.

## 13. Partida Materiales y Suministros.

En esa partida se están asignando ¢88.755.000, cantidad que representa el 0.24% del presupuesto total. Básicamente es para cubrir costos operativos que se requieren para cumplir las metas de los dos programas institucionales, de ahí que es necesario contemplar recursos en combustibles y lubricantes para ser utilizados en el equipo de transporte y durante las giras que realizan los funcionarios. Esta partida aumenta en ¢12.420.000 en relación con el presupuesto 2023.

Asimismo, se está contemplando los posibles egresos producidos en útiles de oficina y cómputo, productos de papel y cartón, suscripciones a periódicos, las tintas de las diferentes impresoras y del equipo en general; los insumos necesarios para las diferentes reparaciones del edificio y que por su objeto del gasto deben ser cargados en las subpartidas por objeto del gasto.

En cuanto a la subpartida de alimentos y bebidas, se está asignando la suma de ¢1.745.000, cantidad que representa el 0.001% del presupuesto total del año. Los recursos contemplados son utilizados cuando es necesario ofrecer algún refrigerio a visitantes, especialmente cuando las reuniones lo ameritan y en donde participan cooperativistas. El presupuesto es de escasa cuantía y será utilizado en casos prioritarios, los recursos se visualizan en:

- Dirección Ejecutiva.....¢1.000.000
- Desarrollo Estratégico..... ¢40.000
- Promoción..... ¢600.000
- Supervisión Cooperativa .....¢60.000
- Asistencia Técnica .....¢45.000

## 14. Partida Activos Financieros.

El Infocoop, de acuerdo con el artículo 157, de la Ley 4179, establece en el inciso d) el otorgamiento al crédito. En otras palabras, brindar financiamiento para que las cooperativas desarrollen los proyectos productivos. La Institución aplica el 79.84% del presupuesto en ese rubro donde los recursos provienen en del 100% de los ingresos de capital proyectados, más el

64% de los ingresos corrientes proyectados en los cuales se contempla el 10% de utilidades de los bancos y gaseosas.

La aplicación se visualiza en la subpartida de préstamos al sector privado básicamente para concesión de préstamos a cooperativas. La cantidad asignada se ubica en \$29.347.915.534 de los cuales \$27.885.569.944 provienen de Fondos Propios, \$209.800.713 del fondo denominado PL-480<sup>6</sup>, \$247.679.524 del Fondo Escolar y Juvenil<sup>7</sup> y \$1.004.865.353 del fondo administrado FNA.

Es importante señalar que la colocación será posible de ejecutar si la proyección de ingresos de capital y corriente se cumple; por ello la administración activa desde la Dirección Ejecutiva hasta las gerencias y el personal técnico deben enfocar esfuerzos para avanzar con lo proyectado.

Otro ingreso importante para que se pueda cumplir la concesión del crédito son los ingresos provenientes del 10% del Sistema Bancario Nacional (BNCR y BCR). Se espera que la proyección sea cumplida, de lo contrario se tendrá que realizar el ajuste presupuestario, rebajando el disponible para concesión de crédito.

Los recursos disponibles para crédito van de acuerdo con la política de crédito y a proyectos de alto impacto social y económico, dando prioridad a cooperativas que no tienen oportunidades de crédito a nivel bancario para desarrollar los proyectos. También se espera atender emprendimientos cooperativos de reciente constitución entre otros, lo anterior de manera equilibrada para no afectar la sostenibilidad institucional.

El crédito debe efectuarse desde la óptica integral del servicio que brinda el Instituto, por lo tanto, debe existir coordinación oportuna de todo el componente técnico institucional y estableciendo las medidas que minimicen el riesgo, ya que en materia de crédito el riesgo está inmerso en algunos sectores y proyectos más que en otros.

## **15. Bienes Duraderos.**

A esta partida se está asignando la suma de \$175.080.000, representa el 0,48% del presupuesto total. Para el año 2024 la aplicación de dichos recursos está siendo financiada con ingresos corrientes. El 100% del presupuesto está asignado al programa administrativo. Esta partida es inferior a la incorporada en el presupuesto proyectado ajustado 2023 en la suma de \$116.297.336.

Las subpartidas que se están incorporando en la partida son las siguientes: equipo de oficina donde se asigna \$20.220.000, cantidad para adquirir aires acondicionados, silla ergonómica y equipo de oficina para equipar oficinas en el edificio que perteneció a Fundepos.

En equipo de comunicación se presupuesta \$4.500.000 para comprar micrófono inalámbrico, equipo streaming completo, sistema de audio compacto, parlante, cámara video compacta.

---

<sup>6</sup> El fondo PL-480 son recursos propios, pero tiene fin específico, que tuvieron su origen en un convenio pero que el mismo finalizó hace más de una década sin embargo al amparo de criterio jurídico dicho fondo se le continuó dando la especificidad.

<sup>7</sup> El fondo Escolar y Juvenil son recursos propios, pero tiene fin específico

En equipo de cómputo se está asignando la suma de ₡44.160.000, cantidad que está visualizada en el programa administrativo y básicamente es para la renovación parcial de la plataforma tecnológica, comprar 2 servidores de red, así como una computadora y una unidad de potencia ininterrumpida para la auditoría interna.

En equipo diverso se presupuestó ₡700.000 para adquirir trípode de cámara fotográfica, estabilizador con trípode para celular, tableta de dibujo.

En instalaciones se presupuesta la suma de ₡9.000.000 para mejoras a la red de datos para Barrio México y San José 2000, incluye: cableado estructurado, red inalámbrica, telecomunicaciones.

Por último, en la subpartida de bienes intangibles se presupuesta la suma de ₡96.500.000, cantidad que es requerida para el programa administrativo lo cual es necesario para adquirir licencias Adobe, Office 365, licencias de correo, Applliance de McAfee y desarrollos de necesidades y ajustes de sistemas.

Es importante señalar que se tomó en cuenta la norma presupuestaria número 4.2.14 relacionada con inversión pública. Las compras de equipo y las obras de edificio (mantenimiento preventivo) no se visualizan como proyectos que deben estar inmersos en el banco de proyectos de Mideplán, en virtud de que el presupuesto que la Institución asigna a inversión es equipo de oficina, cómputo y bienes intangibles que están enfocados a la adquisición y renovación de licencias, desarrollo de herramientas para mejorar el control interno que ayuden también a tomar decisiones.

Se procedió a efectuar el ejercicio que señala la Contraloría General de la República y se sensibilizó el monto del presupuesto asignado a bienes duraderos, pasando las cantidades a unidades de desarrollo y se determina que la partida de bienes duraderos está por debajo de los rangos establecidos. Por ello no se requiere un desglose más amplio del equipo a adquirir, aunque de manera práctica en el folio 67 se desglosa los requerimientos.

## **16.Transferencias Corrientes.**

En la partida de transferencias corrientes el presupuesto asciende a ₡971.238.066, representa el 2,64% del presupuesto total para el 2024. Esa partida presenta un presupuesto inferior al proyectado y ajustado del año 2023 por la suma de ₡661.335.559. Lo anterior obedece principalmente a que para el 2024 solamente se presupuestan las transferencias de ley para el Conacoop, Cenecoop R.L. y la CPCA calculadas tomando en cuenta el ingreso proyectado del periodo 2024, lo cual es diferente a lo incorporado en el presupuesto ajustado 2023, el cual contiene un monto considerable producto de ajustes de periodos anteriores.

Las transferencias de ley que se están presupuestando en el Presupuesto Ordinario 2024 para el Conacoop, el Cenecoop R.L. y la CPCA, lo anterior tomando en cuenta la ley 4179, artículos 142 y decreto 10.128 se visualizan en las páginas 75-76.

También se está presupuestando la transferencia al MEP enfocada al Programa de Cooperativas Escolares, tomando en cuenta las leyes 4179, 6437, 6894 y los decretos 33059 y 34207 el cálculo se ubica en la página 77.

Es importante señalar que en el documento no se están presupuestando recursos para el programa de cooperativas juveniles<sup>8</sup> ya que no se cuenta con el organismo oficial que lo ejecutará. El Departamento de Desarrollo Estratégico señaló que no era una entidad idónea e inclusive en los registros del sistema de monitoreo cooperativo el estatus de dicha entidad refleja que está en causal de disolución.

Tomando en cuenta lo señalado, la suma que corresponde al programa de cooperativas juveniles tentativamente se está dejando en la partida “cuentas especiales”, subpartida “sumas con destino específico sin asignación presupuestaria” hasta que se aclare administrativa y legalmente el organismo que va a llevar a cabo dicho programa y se modifiquen los decretos señalados.

Sobre el particular, es necesario informar que las transferencias aportadas al Cenecoop R.L., al Conacoop y la CPCA serían giradas a los entes siempre y cuando las proyecciones de los ingresos sean cumplidas. Dichas entidades como beneficiarias deben cumplir con los requisitos establecidos en los convenios firmados con el Infocoop, además de cumplir con la presentación de los planes de trabajo los cuales deben contar con la autorización del Instituto en cumplimiento del marco de legalidad y de control interno que le son aplicables. Dichas transferencias como son anuales se giran mensualmente una vez corroborado los ingresos efectivos que vaya recibiendo el Instituto, por esa razón los recursos no se pueden girar en un solo tracto.

En la partida de transferencias corrientes también se presupuestan los recursos para cubrir los subsidios por incapacidades, posible reconocimiento a estudiantes por efectuar práctica supervisada o el denominado TCU (Trabajo Comunitario), asimismo, se presupuestan como provisión recursos en prestaciones legales e indemnizaciones para cubrir eventuales gastos.

Los montos más relevantes que están inmersos en dicha partida son los que se asignan a las transferencias que el Instituto debe otorgar por ley.

## **17. Recursos Presupuestados en Atención a la Ley 7600.**

Para el período 2024 la atención de población con discapacidad está inmersa dentro de los productos institucionales que conforman el fomento del emprendedurismo cooperativo, ya que entra en la población meta institucional que es denominada “población vulnerable”. La atención de dicha población estará a cargo de los departamentos de Promoción, Educación y Capacitación, así como Asistencia Técnica, aunque en realidad es competencia de toda la institución.

Un ejemplo de lo anterior es si alguna cooperativa que requiera financiamiento para ajustar infraestructura o para apoyar propiamente algún proyecto cuya población meta es la población

---

<sup>8</sup> Fedejoven R.L. era el que llevaba a cabo la transferencia enfocada al programa de cooperativas juveniles.



con discapacidad, es atendida por el departamento de Financiamiento para que se efectúe la valoración para apoyar. Si es un grupo que desea información sobre el modelo cooperativo la atención la realiza el departamento de promoción, si requiere que se capacite entonces debe ser atendido por Educación y así sucesivamente.

El plano de sensibilización del personal juega un papel importante el departamento de Desarrollo Humano, en coordinación con la CIMAD procurará brindar y/o apoyar una serie de charlas y actividades innovadoras al personal de planta para que aprendan a atender adecuadamente a dicha población. Dicha sensibilización forma parte del Programa de Motivación y Capacitación incluido todos los años en el presupuesto institucional para tales fines, el cual se estima que al menos los recursos que deben estar disponibles para dichos fines sean de un 2% de la partida de actividades de capacitación ubicada en el departamento de Desarrollo Humano.

Aunado lo anterior, la institución cuenta con la comisión en materia de discapacidad, integrada por varios funcionarios cuya función consiste en la atención de un servicio de calidad a dicha población, que se cumpla la política, se ejecute el presupuesto destinado y se busque apoyo del CNREE así como de otras instituciones.

En el campo de la comunicación, la Institución continuará realizando esfuerzos por adaptar el material audiovisual para que personas con discapacidad auditiva puedan tener acceso a dicha información. Cuando haya actividades masivas será necesario contratar personas que se puedan comunicar en Lesco (lenguaje de señas costarricenses) a efectos de que el ciudadano pueda tener acceso a la información.

Es importante señalar que en el año 2017 se aprobó la política enfocada en el servicio accesible que debe brindar el instituto, la cual indica textualmente:

“El Infocoop realizará los esfuerzos para brindar un servicio accesible e igualitario a la población con discapacidad, para lo cual implementará los mecanismos de ajuste necesarios en cuanto a normativa, capacitación del personal, mejoras de infraestructura, accesibilidad de la información y comunicación e investigación así como el fomento del emprendedurismo bajo el modelo cooperativo en aquella población con discapacidad que esté interesada, con el objetivo de ofrecer mecanismos que mejoren la calidad de vida, mediante oportunidades de desarrollo empresarial y generación de empleo”.

Indiscutiblemente el hecho de que el Infocoop cuente con dicha política es un avance y un compromiso a nivel institucional para mejorar la accesibilidad del servicio en todos los niveles.

#### **18.Atención Ley 3418 y lo contemplado en la subpartida cuota organismos internacionales.**

Para cumplir con la ley 3418, se está presupuestando en la partida transferencias corrientes, la provisión para el traslado de los recursos relacionados con la cuota a organismos

internacionales, la cual es de ₡29.500.000, pues a la fecha de confección del presupuesto no había llegado comunicación oficial por parte del Ministerio de Hacienda señalando el monto definitivo, de ahí que los recursos que se incluyeron en el presupuesto es una provisión para cumplir con el mandato legal. Los recursos son reflejados en la partida de transferencias corrientes a organismos internacionales.

En esa misma subpartida se están incorporando sumas que corresponde a cuotas debido a que el Infocoop es asociado a un organismo internacional. Tal es el caso la Confederación de Cooperativas del Caribe y Centroamérica denominada CCC-CA por ₡1.800.000. Los beneficios ya se habían informado en años anteriores cuando fueron incluidas esas mismas transferencias. Se está incorporando la suma de ₡1.200.000 para cubrir la mensualidad en la ACI, Alianza de Cooperativas Internacional, de la cual el Instituto también es afiliado. Ver detalle en folios N° 71-74. En esos folios se informa sobre lo que hace las federaciones cooperativas señaladas y los beneficios.

### **Justificación de egresos de fondos específicos.**

#### **Fondos Propios PL-480.**

Dichos recursos también son parte del patrimonio del Infocoop. Sin embargo, la Institución ha querido mantener en alguna medida la aplicación que se le daba cuando eran administrados y cuando estaba vigente el Convenio entre Mideplán y la Institución. Lo anterior se ampara en el criterio legal institucional oficio AL N° 6-2000 y el FI 1362/2020.

En virtud de ello, la aplicación que le está dando a dichos recursos para el ejercicio 2024 está dirigida en un 99.99% a desembolsos financieros, propiamente a la concesión de préstamos al sector cooperativo, lo que equivale en valores absolutos a ₡209.800.713. Ver folio N° 7.

#### **Fondos Propios Juveniles y Escolar.**

De dichos recursos están siendo asignados el 85.32% a desembolsos financieros para concesión de créditos a cooperativas juveniles y/o escolares; el porcentaje equivale en valores absolutos a ₡247.679.524. El 14,68% está siendo destinado para el cumplimiento de la normativa en transferencias corrientes para sufragar egresos de los Programas de Cooperativas Escolares desarrollado en el primer caso a través del Ministerio de Educación Pública (Departamento de Cooperativas) con la colaboración del Cenecoop R.L. que lleva los controles de ejecución presupuestaria y contabilidad.

En el caso del programa de cooperativas juveniles, se dejan los recursos en cuentas especiales, fondos con destino específico, hasta tanto se determine los ajustes a los decretos 33059 y 34207. Ver folio 7.



## **Fondos Autogestión (Administrado por Ley).**

El 93.05% de los ingresos se destina para concesión de préstamos al movimiento cooperativo del sector autogestionario. Dicho porcentaje equivale en valores absolutos a la suma de ₡1.004.865.363; el 6,95% se destina a cubrir costo operativo derivado de la asistencia técnica y capacitación que se espera realizar durante el año 2024 según la programación realizada por la Comisión Permanente de Cooperativas de Autogestión, lo cual se presupuesta al amparo del oficio CPCA 409-08-2023 de fecha 24 de agosto 2023. Ver folio 7.

## **Consideraciones Generales.**

A nivel general, el presupuesto institucional 2024 refleja que la proyección de ingresos corrientes<sup>9</sup> son suficientes para cubrir el egreso operativo tal y como ya se mencionó en el folio 22. En los folios 61 a la 64 se presenta un histórico del comportamiento del gasto para los periodos 2019 al 2022, proyectados 2023 al 2027. En la página 65 se muestra un gráfico histórico del comportamiento de los créditos girados y en la página 66 un gráfico con el comportamiento histórico de ingresos y egresos efectivos de los años 2019 al 2022, proyectado años 2023 y 2024.

Al analizar el comparativo de ingresos proyectados al año 2024 en relación con el año 2023 sin contemplar el superávit del 2022, se observa que el presupuesto proyectado para el próximo año es menor al del 2023,

Para que se logre cumplir el presupuesto 2024 se debe monitorear los supuestos que fueron base para la construcción de la proyección, respetar programación del giro de los recursos en crédito y también de la adquisición de bienes y servicios, pago de planilla etc., es necesario monitorear el flujo de ingresos y egresos mensualmente, así como ajustar oportunamente lo que corresponda por la vía de presupuestos extraordinarios y modificaciones.

Lo anterior es importante para que la sostenibilidad institucional se continúe fortaleciendo, lo cual implica un egreso priorizado pero necesario para que la institución pueda operar y que dichos recursos sean utilizados de forma eficiente, vender las propiedades, al menos como mínimo lo que está siendo proyectado para disminuir en el futuro cercano los costos de mantenimiento, impuestos, vigilancia entre otros gastos complementarios por un lado y por el otro, para contar con más recursos para concesión de crédito y asistencia técnica.

Es necesario continuar con los esfuerzos de disminuir la morosidad de la cartera y procurar que el crédito por plazo esté más equilibrado, actualmente la mayor parte de las operaciones crediticias están en largo plazo y eso se observa a nivel de flujo de recursos que recibe la Institución. Con respecto a la morosidad, la institución ha venido realizando esfuerzos y ha pasado de tener una morosidad de 27% (diciembre 2021) a un 13% al mes de julio 2023, logrando una disminución de 14 puntos porcentuales.

---

<sup>9</sup> Contemplando fondos propios, fondos con fines específicos (PI-480 y Escolar y Juvenil) más fondo administrado FNA.

También el presupuesto 2024 visualiza la importancia que tiene para el Infocoop los ingresos por concepto del 10% de utilidades de los bancos, ya que si disminuyen o no ingresan el presupuesto del periodo se reduce significativamente debido a que representan el 29,74% del presupuesto total. Se observa también la necesidad de cumplir con la proyección de la venta de propiedades, ya que dicho monto es importante dentro del presupuesto institucional cuya aplicación en un 100% se destina para concesión de crédito al movimiento cooperativo.

Otro aspecto que hay que tomar en cuenta y que incide en el presupuesto es la aplicación del artículo 142 de la ley 4179 en relación con la transferencia que se aporta al Fondo Nacional de Autogestión, ya que todos los años el Instituto debe trasladar a dicho fondo el 0.5% de la cartera neta acumulada de fondos propios según el balance de situación al concluir cada año. Sin embargo, para implementar dicho artículo se procede a rebajar los recursos de recuperaciones, es decir, del activo productivo, lo cual disminuye poco a poco la generación del rendimiento que permite cubrir el egreso operativo del Instituto

También es importante señalar que si bien es cierto los ingresos corrientes, sin tomar en cuenta el ingreso de los bancos, es suficiente para cubrir el egreso operativo, se visualiza que de dichos ingresos el 68,64% se consume en egreso operativo a pesar de la contención del gasto.

Tomando en cuenta lo anterior, se considera que lo ideal es que los ingresos corrientes provenientes del rendimiento de la cartera sean más altos y eso se logra disminuyendo la morosidad, los plazos, vendiendo propiedades adjudicadas, así como colocando oportuna y adecuadamente los recursos crediticios, estableciendo tasas de interés adecuadas, equilibrando la cartera en cuanto a concentración por cooperativa y por sector.

En relación con la contención del gasto, se ubica en alrededor de ₡7.409.303.078 y es un poco difícil rebajarlo a menos que disminuya el gasto por el mantenimiento y vigilancia de propiedades adjudicadas, así como el pago de impuestos de bienes inmuebles y/o el gasto por la realización de avalúos, mientras tanto hay que continuar con el gasto por el tema de riesgo de invasión de dichas propiedades.

Como ya se mencionó en la página 22 del presente documento, la propuesta no sobrepasa el límite del gasto fijado para el programa administrativo para el periodo 2024, pues el presupuesto de dicho programa cierra por la suma de ₡4.380.935.978, eso quiere decir que queda como fondo para crecer en la suma de ₡633.324.022, siempre y cuando los supuestos del rendimiento de fondos propios se materialicen según los supuestos establecidos.

En el documento POI 2024, el cual es complemento del presente documento y binomio inseparable, se señalan las metas del programa cooperativo que se visibilizan en la MAPP, instrumento dado por Mideplán para reflejar las metas estratégicas institucionales en la cual está inmersa la meta que se vincula directamente con el Plan Nacional de Desarrollo e Inversión Pública 2023-2026 Rogelio Fernández Guel.

Las metas del programa administrativo solo se contemplan con ficha técnica y no en la MAPP, lo anterior para visualizar el accionar y la vinculación con el presupuesto ordinario 2024, aunque es claro que los lineamientos técnicos y metodológicos para la planificación, programación presupuestaria, seguimiento y evaluación estratégica del sector público en el artículo 13 establece que:

“Las actividades que conlleven a la consecución de productos intermedios tales como informes, estudios, reuniones, resoluciones, dictámenes, convenios, coordinación, capacitación de personal interno, revisión de marco legal, elaboración de planes, campañas de divulgación, reestructuraciones, elaboración o actualización de páginas WEB, entre otras de igual naturaleza, **no deberán ser incluidas en la MAPP**”.(El subrayado y la negrita es nuestro).

Sin embargo, es importante informar que el Instituto siempre establece las metas operativas del programa administrativo ya que, al asignarse presupuesto a ellas, se debe visualizar desde los departamentos staff y administrativos en general. También se suma el presupuesto de la Auditoría Interna, la Dirección Ejecutiva, la Junta Directiva y la Secretaría de Actas. El monto asignado a dicho programa representa el 12% del presupuesto total proyectado para el 2024, con lo cual queda demostrado que a nivel presupuestario el mayor peso está circunscrito en el programa cooperativo o sustantivo; que es el que se refleja en la MAPP y la ficha técnica incluida en el POI 2024, ya que el programa sustantivo representa el 88% de los recursos asignados en el presupuesto.

La vinculación del presupuesto a nivel de programas y metas se ubican en los folios 83 a la 93, sin embargo, en el documento POI 2024 que es complemento del Presupuesto Ordinario 2024 se dan mayores elementos de las metas e indicadores, tomando en cuenta la orientación estratégica definida por el jerarca.

Como parte de los requisitos solicitados por la Contraloría General de la República también se realizó una proyección presupuestaria plurianual, contempla los años 2024 al 2027, dicho ejercicio forma parte de los anexos que se incluyen para la aprobación del plan-presupuesto 2024. Si los supuestos contemplados para dicha construcción se cumplen, se observa que a mediano plazo la institución contaría con los ingresos corrientes para sufragar gasto operativo y que además tendría ingresos de capital, lo cual en el caso del Instituto es para para concesión de crédito. Los supuestos y la vinculación estratégica de dicho presupuesto plurianual se plasman en documento anexo al Presupuesto Ordinario 2024.

En el folio 69 se visualiza el presupuesto asignado a la Auditoría Interna. Las metas para el año 2024 se incluyen en el POI institucional de dicho periodo y se ubica en los anexos, ya que las metas también se circunscriben en lo que señala el artículo 13 de los lineamientos de planificación para el 2024. Sin embargo, se considera importante incluirlo por el tema de fiscalización.

En el folio 79 se encuentra la nota firmada por el Director Ejecutivo donde señala que el presupuesto fue alimentado en el SIPP.

En el folio 80 está la constancia de que el plan contiene los recursos relacionados con la ley 8346 del Sinart, la constancia del INS en los folios 81-82 y la constancia de la CCSS en el folio 96.

No se anexa ninguna constancia del superávit acumulado porque no se está presupuestando ningún recurso, por cuanto el Instituto presupuesta el superávit libre y específico inmediatamente al año siguiente por la vía del primer presupuesto extraordinario del periodo.

El presupuesto con enfoque de género se establece en la meta de capacitación, donde se proyecta capacitar al menos a 12 cooperativas de mujeres a efectos de coadyuvar con la implementación de las políticas públicas dirigidas a reducir las brechas de desigualdad, principalmente en el caso de la mujer, la institución está en un plan piloto. La idea es que en los próximos años se pueda sumar más departamentos para apoyar desde asistencia técnica y desde crédito a las cooperativas de mujeres para que los proyectos productivos que las mujeres desarrollan a través de la empresa cooperativa puedan mejorar e incidan en una mejora de la calidad de vida de ellas. Ver folio 86.

Por último, la certificación del bloque de legalidad se anexa en el SIPP como parte de la revisión del documento y también como requisito solicitado por la Contraloría y la certificación del bloque de legalidad, documento solicitado por la Contraloría General de la República, en los folios 98 al 100 y las certificaciones solicitadas por la STAP según la circular MH-STAP-CIRCULAR 0966-2023 en los folios 101 al 102.

## Relación de puestos consolidada 2024

| 1                                                | 2                                                   | 3               | 4                 | 5                          | 6                            | 7                             | PROYECCION ANUAL     |                    |
|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------|-------------------|----------------------------|------------------------------|-------------------------------|----------------------|--------------------|
| CATEGORIA                                        | CLASE                                               | JORNADA         | NUMERO DE PUESTOS | SALARIO BASE al 31/08/2023 | SALARIO BASE I SEMESTRE 2024 | SALARIO BASE II SEMESTRE 2024 | I SEMESTRE 2024      | II SEMESTRE 2024   |
| Profesional                                      | Asesor Estratégico                                  | Tiempo Completo | 6                 | 811.372                    | 811.372                      | 811.372                       | 29.209.392           | 29.209.392         |
| Profesional                                      | Asesor Jurídico                                     | Tiempo Completo | 6                 | 811.372                    | 811.372                      | 811.372                       | 29.209.396           | 29.209.396         |
| Profesional                                      | Abogada y notaria de planta                         | Tiempo Completo | 1                 | 811.372                    | 811.372                      | 811.372                       | 4.868.233            | 4.868.233          |
| Administrativo                                   | Asistente Administrativo (a)                        | Tiempo Completo | 10                | 443.008                    | 443.008                      | 443.008                       | 26.580.497           | 26.580.497         |
| Profesional                                      | Asistente de Confianza                              | Tiempo Completo | 1                 | 622.100                    | 622.100                      | 622.100                       | 3.732.600            | 3.732.600          |
| Profesional                                      | Asistente Ejecutiva (o)                             | Tiempo Completo | 10                | 649.290                    | 649.290                      | 649.290                       | 38.957.406           | 38.957.406         |
| Técnico                                          | Asistente en Comunicación e Imagen                  | Tiempo Completo | 1                 | 649.290                    | 649.290                      | 649.290                       | 3.895.741            | 3.895.741          |
| Administrativo                                   | Asistente Financiero Contable                       | Tiempo Completo | 4                 | 475.906                    | 475.906                      | 475.906                       | 11.421.744           | 11.421.744         |
| Profesional                                      | Auditor Asistente                                   | Tiempo Completo | 5                 | 811.372                    | 811.372                      | 811.372                       | 24.341.160           | 24.341.160         |
| Profesional                                      | Auditor de Sistemas                                 | Tiempo Completo | 1                 | 811.372                    | 811.372                      | 811.372                       | 4.868.232            | 4.868.232          |
| Superior                                         | Auditor Interno                                     | Tiempo Completo | 1                 | 1.762.975                  | 1.762.975                    | 1.762.975                     | 10.577.848           | 10.577.848         |
| Profesional                                      | Auditor Cooperativas                                | Tiempo Completo | 5                 | 811.372                    | 811.372                      | 811.372                       | 24.341.160           | 24.341.160         |
| Profesional                                      | Auditor Supervisor                                  | Tiempo Completo | 1                 | 811.372                    | 811.372                      | 811.372                       | 4.868.232            | 4.868.232          |
| Profesional                                      | Contador                                            | Tiempo Completo | 1                 | 811.372                    | 811.372                      | 811.372                       | 4.868.232            | 4.868.232          |
| Profesional                                      | Custodia de Doc. Y Archivo                          | Tiempo Completo | 1                 | 637.790                    | 637.790                      | 637.790                       | 3.826.740            | 3.826.740          |
| Superior                                         | Director Ejecutivo                                  | Tiempo Completo | 1                 | 811.372                    | 811.372                      | 811.372                       | 4.868.232            | 4.868.232          |
| Profesional                                      | Ejecutiva en Desarrollo Humano                      | Tiempo Completo | 3                 | 811.372                    | 811.372                      | 811.372                       | 14.604.696           | 14.604.696         |
| Profesional                                      | Ejecutivo en Asistencia Técnica                     | Tiempo Completo | 10                | 811.372                    | 811.372                      | 811.372                       | 48.682.320           | 48.682.320         |
| Profesional                                      | Ejecutivo en Educación y Capacitación               | Tiempo Completo | 5                 | 811.372                    | 811.372                      | 811.372                       | 24.341.160           | 24.341.160         |
| Profesional                                      | Ejecutivo en Secretaría de Actas                    | Tiempo Completo | 1                 | 811.372                    | 811.372                      | 811.372                       | 4.868.232            | 4.868.232          |
| Profesional                                      | Ejecutivo en Comunicación e imagen                  | Tiempo Completo | 3                 | 811.372                    | 811.372                      | 811.372                       | 14.604.696           | 14.604.696         |
| Profesional                                      | Ejecutivo en Financiamiento                         | Tiempo Completo | 10                | 811.372                    | 811.372                      | 811.372                       | 48.682.320           | 48.682.320         |
| Profesional                                      | Ejecutivo en Promoción                              | Tiempo Completo | 8                 | 811.372                    | 811.372                      | 811.372                       | 38.945.856           | 38.945.856         |
| Profesional                                      | Ejecutivo en Tec. De Información y Comunicación     | Tiempo Completo | 3                 | 811.372                    | 811.372                      | 811.372                       | 14.604.696           | 14.604.696         |
| Ejecutivo                                        | Gerente Desarrollo Humano                           | Tiempo Completo | 1                 | 1.148.523                  | 1.148.523                    | 1.148.523                     | 6.891.139            | 6.891.139          |
| Ejecutivo                                        | Gerente de Administración y Finanzas                | Tiempo Completo | 1                 | 1.148.523                  | 1.148.523                    | 1.148.523                     | 6.891.139            | 6.891.139          |
| Ejecutivo                                        | Gerente de Asesoría Jurídica                        | Tiempo Completo | 1                 | 1.148.523                  | 1.148.523                    | 1.148.523                     | 6.891.139            | 6.891.139          |
| Ejecutivo                                        | Gerente de Asistencia Técnica                       | Tiempo Completo | 1                 | 1.148.523                  | 1.148.523                    | 1.148.523                     | 6.891.139            | 6.891.139          |
| Ejecutivo                                        | Gerente de Comunicación e Imagen                    | Tiempo Completo | 1                 | 1.148.523                  | 1.148.523                    | 1.148.523                     | 6.891.139            | 6.891.139          |
| Ejecutivo                                        | Gerente de Desarrollo Estratégico                   | Tiempo Completo | 1                 | 1.148.523                  | 1.148.523                    | 1.148.523                     | 6.891.139            | 6.891.139          |
| Ejecutivo                                        | Gerente de Educación y Capacitación                 | Tiempo Completo | 1                 | 1.148.523                  | 1.148.523                    | 1.148.523                     | 6.891.139            | 6.891.139          |
| Ejecutivo                                        | Gerente de Financiamiento                           | Tiempo Completo | 1                 | 1.148.523                  | 1.148.523                    | 1.148.523                     | 6.891.139            | 6.891.139          |
| Ejecutivo                                        | Gerente de Promoción                                | Tiempo Completo | 1                 | 1.148.523                  | 1.148.523                    | 1.148.523                     | 6.891.139            | 6.891.139          |
| Ejecutivo                                        | Gerente de Supervisión                              | Tiempo Completo | 1                 | 1.148.523                  | 1.148.523                    | 1.148.523                     | 6.891.139            | 6.891.139          |
| Ejecutivo                                        | Gerente de Tecnología de Información y Comunicación | Tiempo Completo | 1                 | 1.148.523                  | 1.148.523                    | 1.148.523                     | 6.891.139            | 6.891.139          |
| Servicio                                         | Operador de equipo Movil-Mensajero                  | Tiempo Completo | 2                 | 415.491                    | 415.491                      | 415.491                       | 4.985.898            | 4.985.898          |
| Profesional                                      | Proveedor                                           | Tiempo Completo | 1                 | 811.372                    | 811.372                      | 811.372                       | 4.868.232            | 4.868.232          |
| Superior                                         | Subdirector Ejecutivo                               | Tiempo Completo | 1                 | 1.697.928                  | 1.697.928                    | 1.697.928                     | 10.187.568           | 10.187.568         |
| Administrativo                                   | Asistente Almacenamiento, Distribución y Control    | Tiempo Completo | 1                 | 442.971                    | 442.971                      | 442.971                       | 2.657.823            | 2.657.823          |
| Técnico                                          | Técnico en Tec. de Información y Comunicación       | Tiempo Completo | 1                 | 811.372                    | 811.372                      | 811.372                       | 4.868.232            | 4.868.232          |
| Profesional                                      | Encargado de mantenimiento flotilla vehicular       | Tiempo Completo | 1                 | 824.144                    | 824.144                      | 824.144                       | 4.944.861            | 4.944.861          |
| Profesional                                      | Tesorero                                            | Tiempo Completo | 1                 | 811.372                    | 811.372                      | 811.372                       | 4.868.232            | 4.868.232          |
| <b>TOTAL</b>                                     |                                                     |                 | <b>117</b>        | <b>37.482.087</b>          | <b>37.482.087</b>            | <b>37.482.087</b>             | <b>557.368.057</b>   | <b>557.368.059</b> |
|                                                  |                                                     |                 |                   |                            |                              |                               | 1.114.736.116        |                    |
| OTROS INCENTIVOS                                 |                                                     |                 |                   |                            |                              |                               |                      |                    |
| Restricción al ejercicio liberal de la profesión |                                                     |                 |                   |                            |                              |                               | 481.777.961          |                    |
| Otros incentivos salariales                      |                                                     |                 |                   |                            |                              |                               | 123.728.994          |                    |
| Retribución por años servidos                    |                                                     |                 |                   |                            |                              |                               | 468.386.710          |                    |
| Salario Escolar                                  |                                                     |                 |                   |                            |                              |                               | 193.226.766          |                    |
| Decimotercer mes                                 |                                                     |                 |                   |                            |                              |                               | 205.404.719          |                    |
| <b>TOTAL</b>                                     |                                                     |                 |                   |                            |                              |                               | <b>1.472.525.150</b> |                    |

Nota: Las plazas de Director Ejecutivo y Auditor se proyectan con las bases de profesionales, la plaza de subdirector se proyecta con salario unico la cual está vacante al momento de la proyección.

## Relación de Puestos Programa Administrativo, 2024

| 1                                                | 2                                                | 3               | 4                 | 5                          | 6                                       | 7                                        | 8                  |                    |
|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------|-------------------|----------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| CATEGORIA                                        | CLASE                                            | JORNADA         | NUMERO DE PUESTOS | SALARIO BASE al 31/08/2023 | PROYECCION SALARIO BASE I SEMESTRE 2024 | PROYECCION SALARIO BASE II SEMESTRE 2024 | PROYECCION ANUAL   |                    |
|                                                  |                                                  |                 |                   |                            |                                         |                                          | I SEMESTRE 2024    | II SEMESTRE 2024   |
| Profesional                                      | Asesor Estratégico                               | Tiempo Completo | 6                 | 811.372                    | 811.372                                 | 811.372                                  | 29.209.396         | 29.209.396         |
| Profesional                                      | Asesor Jurídico                                  | Tiempo Completo | 3                 | 811.372                    | 811.372                                 | 811.372                                  | 14.604.698         | 14.604.698         |
| Profesional                                      | Ejecutivo en Financiamiento                      | Tiempo Completo | 1                 | 811.372                    | 811.372                                 | 811.372                                  | 4.868.233          | 4.868.233          |
| Administrativo                                   | Asistente Administrativo (a)                     | Tiempo Completo | 8                 | 443.008                    | 443.008                                 | 443.008                                  | 21.264.398         | 21.264.398         |
| Profesional                                      | Asistente de Confianza                           | Tiempo Completo | 1                 | 622.100                    | 622.100                                 | 622.100                                  | 3.732.600          | 3.732.600          |
| Profesional                                      | Asistente Ejecutiva                              | Tiempo Completo | 4                 | 649.290                    | 649.290                                 | 649.290                                  | 15.582.962         | 15.582.962         |
| Administrativo                                   | Asistente Financiero Contable                    | Tiempo Completo | 3                 | 475.906                    | 475.906                                 | 475.906                                  | 8.566.308          | 8.566.308          |
| Profesional                                      | Auditor Asistente                                | Tiempo Completo | 5                 | 811.372                    | 811.372                                 | 811.372                                  | 24.341.160         | 24.341.160         |
| Profesional                                      | Auditor de Sistemas                              | Tiempo Completo | 1                 | 811.372                    | 811.372                                 | 811.372                                  | 4.868.232          | 4.868.232          |
| Profesional                                      | Auditor Supervisor                               | Tiempo Completo | 1                 | 811.372                    | 811.372                                 | 811.372                                  | 4.868.232          | 4.868.232          |
| Profesional                                      | Contador                                         | Tiempo Completo | 1                 | 811.372                    | 811.372                                 | 811.372                                  | 4.868.232          | 4.868.232          |
| Profesional                                      | Custodia de Doc. Y Archivo                       | Tiempo Completo | 1                 | 649.290                    | 649.290                                 | 649.290                                  | 3.895.741          | 3.895.741          |
| Profesional                                      | Ejecutivo en Tec. De Información y Comunicación  | Tiempo Completo | 3                 | 811.372                    | 811.372                                 | 811.372                                  | 14.604.696         | 14.604.696         |
| Profesional                                      | Ejecutivo en Educación y Capacitación            | Tiempo Completo | 1                 | 811.372                    | 811.372                                 | 811.372                                  | 4.868.232          | 4.868.232          |
| Profesional                                      | Ejecutivo en Secretaría de Actas                 | Tiempo Completo | 1                 | 811.372                    | 811.372                                 | 811.372                                  | 4.868.232          | 4.868.232          |
| Técnico                                          | Técnico en Tec. de Información y Comunicación    | Tiempo Completo | 1                 | 811.372                    | 811.372                                 | 811.372                                  | 4.868.232          | 4.868.232          |
| Profesional                                      | Ejecutiva en Desarrollo Humano                   | Tiempo Completo | 3                 | 811.372                    | 811.372                                 | 811.372                                  | 14.604.696         | 14.604.696         |
| Técnico                                          | Asistente en Comunicación e Imagen               | Tiempo Completo | 1                 | 649.290                    | 649.290                                 | 649.290                                  | 3.895.741          | 3.895.741          |
| Profesional                                      | Ejecutivo en Comunicación e imagen               | Tiempo Completo | 3                 | 811.372                    | 811.372                                 | 811.372                                  | 14.604.696         | 14.604.696         |
| Ejecutivo                                        | Gerente de Administración y Finanzas             | Tiempo Completo | 1                 | 1.148.523                  | 1.148.523                               | 1.148.523                                | 6.891.139          | 6.891.139          |
| Ejecutivo                                        | Gerente de Asesoría Jurídica                     | Tiempo Completo | 1                 | 1.148.523                  | 1.148.523                               | 1.148.523                                | 6.891.139          | 6.891.139          |
| Ejecutivo                                        | Gerente de Comunicación e Imagen                 | Tiempo Completo | 1                 | 1.148.523                  | 1.148.523                               | 1.148.523                                | 6.891.139          | 6.891.139          |
| Ejecutivo                                        | Gerente de Desarrollo Estratégico                | Tiempo Completo | 1                 | 1.148.523                  | 1.148.523                               | 1.148.523                                | 6.891.139          | 6.891.139          |
| Ejecutivo                                        | Gerente Desarrollo Humano                        | Tiempo Completo | 1                 | 1.148.523                  | 1.148.523                               | 1.148.523                                | 6.891.139          | 6.891.139          |
| Ejecutivo                                        | Gerente de Tecnología Información y Comunic.     | Tiempo Completo | 1                 | 1.148.523                  | 1.148.523                               | 1.148.523                                | 6.891.139          | 6.891.139          |
| Servicio                                         | Operador de equipo Movil-Mensajero               | Tiempo Completo | 2                 | 415.491                    | 415.491                                 | 415.491                                  | 4.985.898          | 4.985.898          |
| Profesional                                      | Proveedor                                        | Tiempo Completo | 1                 | 811.372                    | 811.372                                 | 811.372                                  | 4.868.232          | 4.868.232          |
| Administrativo                                   | Asistente Almacenamiento, Distribución y Control | Tiempo Completo | 1                 | 442.971                    | 442.971                                 | 442.971                                  | 2.657.823          | 2.657.823          |
| Profesional                                      | Encargado Mant. Flotilla Vehicular               | Tiempo Completo | 1                 | 824.144                    | 824.144                                 | 824.144                                  | 4.944.861          | 4.944.861          |
| Profesional                                      | Tesorero                                         | Tiempo Completo | 1                 | 811.372                    | 811.372                                 | 811.372                                  | 4.868.232          | 4.868.232          |
| Superior                                         | Auditor Interno                                  | Tiempo Completo | 1                 | 1.762.975                  | 1.762.975                               | 1.762.975                                | 10.577.848         | 10.577.848         |
| Superior                                         | Director Ejecutivo                               | Tiempo Completo | 1                 | 811.372                    | 811.372                                 | 811.372                                  | 4.868.232          | 4.868.232          |
| Superior                                         | Subdirector Ejecutivo                            | Tiempo Completo | 1                 | 1.697.928                  | 1.697.928                               | 1.697.928                                | 10.187.568         | 10.187.568         |
|                                                  |                                                  |                 | <b>63</b>         | <b>28.505.484</b>          | <b>28.505.484</b>                       | <b>28.505.484</b>                        | <b>296.637.086</b> | <b>296.637.087</b> |
|                                                  |                                                  |                 |                   |                            |                                         |                                          |                    | <b>593.274.172</b> |
| OTROS INCENTIVOS                                 |                                                  |                 |                   |                            |                                         |                                          |                    |                    |
| Restricción al ejercicio liberal de la profesión |                                                  |                 |                   |                            |                                         |                                          |                    | 237.420.637        |
| Otros incentivos salariales                      |                                                  |                 |                   |                            |                                         |                                          |                    | 57.990.906         |
| Retribución por años servidos                    |                                                  |                 |                   |                            |                                         |                                          |                    | 237.333.147        |
| Salario Escolar                                  |                                                  |                 |                   |                            |                                         |                                          |                    | 100.711.276        |
| Decimotercer mes                                 |                                                  |                 |                   |                            |                                         |                                          |                    | 109.144.184        |
| <b>TOTAL</b>                                     |                                                  |                 |                   |                            |                                         |                                          |                    | <b>742.600.150</b> |

Nota: Las plazas de Director Ejecutivo y Auditor Interno se proyectan con las bases de profesionales, la plaza de Subdirector se proyecta con salario único.

## Relación de Puestos Programa Cooperativo, 2024

| 1                                                | 2                                     | 3               | 4                 | 5                          | 6                                       | 7                                        | PROYECCION ANUAL   |                    |
|--------------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------|-------------------|----------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| CATEGORIA                                        | CLASE                                 | JORNADA         | NUMERO DE PUESTOS | SALARIO BASE al 31/08/2023 | PROYECCION SALARIO BASE I SEMESTRE 2024 | PROYECCION SALARIO BASE II SEMESTRE 2024 | I SEMESTRE 2024    | II SEMESTRE 2024   |
| Profesional                                      | Asesor Jurídico                       | Tiempo Completo | 3                 | 811.372                    | 811.372                                 | 811.372                                  | 14.604.696         | 14.604.696         |
| Profesional                                      | Abogada y notaria de planta           | Tiempo Completo | 1                 | 811.372                    | 811.372                                 | 811.372                                  | 4.868.233          | 4.868.233          |
| Administrativo                                   | Asistente Administrativa (o)          | Tiempo Completo | 2                 | 443.008                    | 443.008                                 | 443.008                                  | 5.316.099          | 5.316.099          |
| Administrativo                                   | Asistente Financiero Contable         | Tiempo Completo | 1                 | 475.906                    | 475.906                                 | 475.906                                  | 2.855.436          | 2.855.436          |
| Profesional                                      | Asistente Ejecutiva (o)               | Tiempo Completo | 6                 | 649.290                    | 649.290                                 | 649.290                                  | 23.374.444         | 23.374.444         |
| Profesional                                      | Auditor de Cooperativas               | Tiempo Completo | 5                 | 811.372                    | 811.372                                 | 811.372                                  | 24.341.160         | 24.341.160         |
| Profesional                                      | Ejecutivo en Asistencia Técnica       | Tiempo Completo | 10                | 811.372                    | 811.372                                 | 811.372                                  | 48.682.320         | 48.682.320         |
| Profesional                                      | Ejecutivo en Educación y Capacitación | Tiempo Completo | 4                 | 811.372                    | 811.372                                 | 811.372                                  | 19.472.928         | 19.472.928         |
| Profesional                                      | Ejecutivo en Financiamiento           | Tiempo Completo | 9                 | 811.372                    | 811.372                                 | 811.372                                  | 43.814.088         | 43.814.088         |
| Profesional                                      | Ejecutivo en Promoción                | Tiempo Completo | 8                 | 811.372                    | 811.372                                 | 811.372                                  | 38.945.856         | 38.945.856         |
| Ejecutivo                                        | Gerente de Asistencia Técnica         | Tiempo Completo | 1                 | 1.148.523                  | 1.148.523                               | 1.148.523                                | 6.891.139          | 6.891.139          |
| Ejecutivo                                        | Gerente de Educación y Capacitación   | Tiempo Completo | 1                 | 1.148.523                  | 1.148.523                               | 1.148.523                                | 6.891.139          | 6.891.139          |
| Ejecutivo                                        | Gerente de Financiamiento             | Tiempo Completo | 1                 | 1.148.523                  | 1.148.523                               | 1.148.523                                | 6.891.139          | 6.891.139          |
| Ejecutivo                                        | Gerente de Promoción                  | Tiempo Completo | 1                 | 1.148.523                  | 1.148.523                               | 1.148.523                                | 6.891.139          | 6.891.139          |
| Ejecutivo                                        | Gerente de Supervisión                | Tiempo Completo | 1                 | 1.148.523                  | 1.148.523                               | 1.148.523                                | 6.891.139          | 6.891.139          |
| <b>TOTAL</b>                                     |                                       |                 | <b>54</b>         | <b>12.990.424</b>          | <b>12.990.424</b>                       | <b>12.990.424</b>                        | <b>260.730.971</b> | <b>260.730.972</b> |
|                                                  |                                       |                 |                   |                            |                                         |                                          | <b>521.461.944</b> |                    |
| OTROS INCENTIVOS                                 |                                       |                 |                   |                            |                                         |                                          |                    |                    |
| Restricción al ejercicio liberal de la profesión |                                       |                 |                   |                            |                                         |                                          |                    | 244.357.324        |
| Otros incentivos salariales                      |                                       |                 |                   |                            |                                         |                                          |                    | 65.738.088         |
| Retribución por años servidos                    |                                       |                 |                   |                            |                                         |                                          |                    | 231.053.563        |
| Salario Escolar                                  |                                       |                 |                   |                            |                                         |                                          |                    | 92.515.490         |
| Decimotercer mes                                 |                                       |                 |                   |                            |                                         |                                          |                    | 96.260.535         |
| <b>TOTAL</b>                                     |                                       |                 |                   |                            |                                         |                                          |                    | <b>729.925.000</b> |



## Relación de Puestos Clase Gerencial, 2024

| 1                                                | 2                      | 3               | 4                 | 5                          | 6                                       | 7                                        | 8                 |                  |
|--------------------------------------------------|------------------------|-----------------|-------------------|----------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|-------------------|------------------|
| CATEGORIA                                        | CLASE                  | JORNADA         | NUMERO DE PUESTOS | SALARIO BASE al 31/08/2023 | SALARIO BASE PROYECTADO I SEMESTRE 2024 | SALARIO BASE PROYECTADO II SEMESTRE 2024 | PROYECCION ANUAL  |                  |
|                                                  |                        |                 |                   |                            |                                         |                                          | I SEMESTRE 2024   | II SEMESTRE 2024 |
| Profesional                                      | Director Ejecutivo     | Tiempo Completo | 1                 | 811.372                    | 811.372                                 | 811.372                                  | 4.868.232         | 4.868.232        |
| Profesional                                      | Subdirección Ejecutivo | Tiempo Completo | 1                 | 1.697.928                  | 1.697.928                               | 1.697.928                                | 10.187.568        | 10.187.568       |
| Profesional                                      | Auditor Interna        | Tiempo Completo | 1                 | 1.762.975                  | 1.762.975                               | 1.762.975                                | 10.577.848        | 10.577.848       |
|                                                  |                        |                 |                   |                            |                                         |                                          | 25.633.648        | 25.633.648       |
|                                                  |                        |                 |                   |                            |                                         |                                          | 51.267.296        |                  |
| OTROS INCENTIVOS:                                |                        |                 |                   |                            |                                         |                                          |                   |                  |
| Restricción al ejercicio liberal de la profesión |                        |                 |                   |                            |                                         |                                          | 20.079.904        |                  |
| Otros incentivos salariales                      |                        |                 |                   |                            |                                         |                                          | 5.563.824         |                  |
| Retribución por años servidos                    |                        |                 |                   |                            |                                         |                                          | 11.802.801        |                  |
| Salario Escolar                                  |                        |                 |                   |                            |                                         |                                          | 7.389.862         |                  |
| Decimotercer mes                                 |                        |                 |                   |                            |                                         |                                          | 8.008.641         |                  |
| <b>TOTAL</b>                                     |                        |                 |                   |                            |                                         |                                          | <b>52.845.031</b> |                  |

Nota: Las plazas de Director Ejecutivo y Auditor se proyectan con las bases de profesionales, la plaza de subdirector se proyecta con salario unico la cual está vacante al momento de la proyección.

## Comparativo de puestos consolidada clasificada por clases, 2023 2024

| CLASE                                               | NUMERO DE PUESTOS 2023 | NUMERO DE PUESTOS 2024 | DIFERENCIA |
|-----------------------------------------------------|------------------------|------------------------|------------|
| Asesor Estratégico                                  | 6                      | 6                      | 0          |
| Asesor Jurídico                                     | 6                      | 6                      | 0          |
| Abogada y notaria de planta                         | 1                      | 1                      | 0          |
| Asistente Administrativo (a)                        | 10                     | 10                     | 0          |
| Asistente de Confianza                              | 1                      | 1                      | 0          |
| Asistente Ejecutiva (o)                             | 10                     | 10                     | 0          |
| Asistente en Comunicación e Imagen                  | 1                      | 1                      | 0          |
| Asistente Financiero Contable                       | 4                      | 4                      | 0          |
| Auditor Asistente                                   | 5                      | 5                      | 0          |
| Auditor de Sistemas                                 | 1                      | 1                      | 0          |
| Auditor Interno                                     | 1                      | 1                      | 0          |
| Auditor Cooperativas                                | 5                      | 5                      | 0          |
| Auditor Supervisor                                  | 1                      | 1                      | 0          |
| Contador                                            | 1                      | 1                      | 0          |
| Custodia de Doc. Y Archivo                          | 1                      | 1                      | 0          |
| Director Ejecutivo                                  | 1                      | 1                      | 0          |
| Ejecutiva en Desarrollo Humano                      | 3                      | 3                      | 0          |
| Ejecutivo en Asistencia Técnica                     | 10                     | 10                     | 0          |
| Ejecutivo en Educación y Capacitación               | 5                      | 5                      | 0          |
| Ejecutivo en Secretaría de Actas                    | 1                      | 1                      | 0          |
| Ejecutivo en Comunicación e imagen                  | 3                      | 3                      | 0          |
| Ejecutivo en Financiamiento                         | 10                     | 10                     | 0          |
| Ejecutivo en Promoción                              | 8                      | 8                      | 0          |
| Ejecutivo en Tec. De Información y Comunicación     | 3                      | 3                      | 0          |
| Gerente Desarrollo Humano                           | 1                      | 1                      | 0          |
| Gerente de Administración y Finanzas                | 1                      | 1                      | 0          |
| Gerente de Asesoría Jurídica                        | 1                      | 1                      | 0          |
| Gerente de Asistencia Técnica                       | 1                      | 1                      | 0          |
| Gerente de Comunicación e Imagen                    | 1                      | 1                      | 0          |
| Gerente de Desarrollo Estratégico                   | 1                      | 1                      | 0          |
| Gerente de Educación y Capacitación                 | 1                      | 1                      | 0          |
| Gerente de Financiamiento                           | 1                      | 1                      | 0          |
| Gerente de Promoción                                | 1                      | 1                      | 0          |
| Gerente de Supervisión                              | 1                      | 1                      | 0          |
| Gerente de Tecnología de Información y Comunicación | 1                      | 1                      | 0          |
| Operador de Equipo Móvil-Mensajero                  | 2                      | 2                      | 0          |
| Proveedor                                           | 1                      | 1                      | 0          |
| Subdirector Ejecutivo                               | 1                      | 1                      | 0          |
| Asistente Almacenamiento, Distribución y Control    | 1                      | 1                      | 0          |
| Técnico en Tec. de Información y Comunicación       | 1                      | 1                      | 0          |
| Encargado de mantenimiento flotilla vehicular       | 1                      | 1                      | 0          |
| Tesorero                                            | 1                      | 1                      | 0          |
| <b>TOTAL</b>                                        | <b>117</b>             | <b>117</b>             | <b>0</b>   |

## Comparativo de puestos por categorías 2023-2024

| Categorías     | 2023       | 2024       |
|----------------|------------|------------|
| Superior*      | 3          | 3          |
| Ejecutivo**    | 11         | 11         |
| Profesional    | 84         | 84         |
| Técnico        | 2          | 2          |
| Administrativo | 15         | 15         |
| Servicios      | 2          | 2          |
| <b>TOTAL</b>   | <b>117</b> | <b>117</b> |

\* Se incluye al Director, Subdirector y Auditor

\*\* Se incluye a las Gerencias

## **ANEXOS**

## Comparativo de presupuesto ajustado 2023 vs proyectado 2024, ingresos totales en colones

### COMPARATIVO DE PRESUPUESTO PROYECTADO AJUSTADO 2023 Y PRESUPUESTO PROYECTADO ORDINARIO 2024 INGRESOS TOTALES En Colones

|                                                                                              | AÑO 2023              | AÑO 2024              | DIFERENCIA            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>1.0.0.0.00.00.0.0.000 INGRESOS CORRIENTES :</b>                                           | <b>20.921.483.161</b> | <b>21.103.979.143</b> | <b>182.495.982</b>    |
| 1.3.0.0.00.00.0.0.000 Ingresos no tributarios                                                |                       |                       |                       |
| 1.3.1.0.00.00.0.0.000 Venta de Bienes y Servicios                                            |                       |                       |                       |
| 1.3.1.2.04.01.0.0.000 Alquiler de Edificios                                                  | 37.900.000            | 38.019.058            | 119.058               |
| 1.3.2.3.00.00.0.0.000 Renta de activos financieros:                                          |                       |                       |                       |
| 1.3.2.3.01.01.0.0.000 Intereses sobre títulos valores del Gobierno Central                   | 0                     | 0                     | 0                     |
| 1.3.2.3.01.07.0.0.000 Intereses sobre préstamos al Sector Privado                            | 8.962.456.198         | 10.118.497.193        | 1.156.040.995         |
| 1.3.2.3.01.15.0.0.000 Comisiones sobre préstamos al Sector Privado                           | 0                     | 0                     | 0                     |
| 1.3.2.3.03.01.0.0.000 Intereses sobre Cuenta Corriente y Otros Depósitos en Bancos Estatales | 0                     | 0                     | 0                     |
| 1.4.1.1.0.0.0.0.0.000 Transferencias Corrientes del Gobierno Central                         | 15.300.000            | 15.300.000            | 0                     |
| 1.4.1.6.0.0.0.0.0.000 Transferencias corrientes de instituciones publicas financieras        | 11.905.826.963        | 10.932.162.892        | -973.664.071          |
| 1.3.9.9.0.0.0.0.0.000 Otros ingresos varios no específicos                                   | 0                     | 0                     | 0                     |
| <b>2.0.0.0.0.0.0.0.0.0 INGRESOS DE CAPITAL:</b>                                              | <b>13.562.052.539</b> | <b>15.653.239.469</b> | <b>2.091.186.930</b>  |
| 2.1.1.1.0.0.0.0.0.000 Venta de terrenos                                                      | 0                     | 358.313.058           | 358.313.058           |
| 2.3.0.0.00.00.0.0.000 Recuperacion de prestamos:                                             |                       |                       |                       |
| 2.3.2.0.0.0.0.0.0.000 Recuperacion de Préstamos al Sector Privado                            | 13.562.052.539        | 15.294.926.411        | 1.732.873.872         |
| 2.3.4.0.0.0.0.0.0.000 Recuperaciones de Otras Inversiones (Ingresos Part. Asociativas)       | 0                     | 0                     | 0                     |
| <b>3.0.0.0.0.0.0.0.0.000 FINANCIAMIENTO</b>                                                  | <b>2.548.654.263</b>  | <b>0</b>              | <b>-2.548.654.263</b> |
| 3.3.1.0.0.0.0.0.0.000 Superavit libre                                                        | 1.185.339.560         | 0                     | 0                     |
| 3.3.2.0.0.0.0.0.0.000 Superavit específico                                                   | 1.363.314.703         | 0                     | 0                     |
| <b>TOTAL</b>                                                                                 | <b>37.032.189.963</b> | <b>36.757.218.612</b> | <b>-274.971.351</b>   |

1. No se proyecta superávit libre ni específico del periodo 2023 en el Presupuesto Ordinario 2024.

| <b>COMPARATIVO 2023 vs 2024</b> |                       |            |                       |            |
|---------------------------------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|
| <b>En Colones</b>               |                       |            |                       |            |
|                                 | <b>2023</b>           | <b>%</b>   | <b>2024</b>           | <b>%</b>   |
| Ingresos Corrientes             | 20.921.483.161        | 56         | 21.103.979.143        | 57         |
| Ingresos de Capital             | 13.562.052.539        | 37         | 15.653.239.469        | 43         |
| Superávit                       | 2.548.654.263         | 7          | 0                     | 0          |
| <b>TOTAL</b>                    | <b>37.032.189.963</b> | <b>100</b> | <b>36.757.218.612</b> | <b>100</b> |

## Infocoop. Histórico de ingresos efectivos 2019 al 2022 con proyección 2023 y 2024

|                                                                                                   | Variación del<br>2023 vs 2024 | 2024***           | Variación del<br>2024 vs 2023 | 2023**            | Variación del<br>2023 vs 2022 | 2022*                | Variación<br>del 2022 vs<br>2021 | 2021*             | Variación<br>del 2021 vs<br>2020 | 2020*             | Variación<br>del 2020 vs<br>2019 | 2019*             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------|-------------------------------|-------------------|-------------------------------|----------------------|----------------------------------|-------------------|----------------------------------|-------------------|----------------------------------|-------------------|
| <b>1.0.0.0.00.00.0.0.000 INGRESOS CORRIENTES :</b>                                                | <b>726.413</b>                | <b>21.103.979</b> | <b>182.496</b>                | <b>20.921.483</b> | <b>3.254.412</b>              | <b>17.667.071,27</b> | <b>4.718.209</b>                 | <b>12.948.862</b> | <b>-2.189.294</b>                | <b>15.138.156</b> | <b>4.787.741</b>                 | <b>10.350.415</b> |
| <b>Ingresos Tributarios:</b>                                                                      | <b>0</b>                      | <b>0</b>          | <b>0</b>                      | <b>0</b>          | <b>0</b>                      | <b>0</b>             | <b>0</b>                         | <b>0</b>          | <b>0</b>                         | <b>0</b>          | <b>0</b>                         | <b>0</b>          |
| 1.3.1.2.04.01.0.0.000 Alquiler de Edificios                                                       | 119                           | 38.019            | 119                           | 37.900            | -403                          | 38.302,80            | -8.429                           | 46.732            | 521                              | 46.210            | 15.537                           | 30.674            |
| 1.3.2.3.00.00.0.0.000 Renta de Activos Financieros:                                               | 0                             | 0                 | 0                             | 0                 | 0                             | 0,00                 | 0                                | 0                 | 0                                | 0                 | 0                                | 0                 |
| 1.3.2.3.01.01.0.0.000 Intereses sobre títulos valores del Gobierno Central                        | 0                             | 0                 | 0                             | 0                 | -424.668                      | 424.667,81           | 373.156                          | 51.512            | -236.553                         | 288.065           | -441.078                         | 729.143           |
| 1.3.2.3.01.07.0.0.000 Intereses sobre Préstamos al Sector Privado                                 | 1.699.958                     | 10.118.497        | 1.156.041                     | 8.962.456         | -257.147                      | 9.219.603,31         | 857.193                          | 8.362.410         | 694.581                          | 7.667.829         | -771.156                         | 8.438.984         |
| 1.3.2.3.01.15.0.0.000 Comisiones sobre Préstamos al Sector Privado                                | 0                             | 0                 | 0                             | 0                 | 0                             | 0,00                 | -3.690                           | 3.690             | -39.607                          | 43.297            | 2.791                            | 40.506            |
| 1.3.2.3.03.01.0.0.000 Intereses sobre cuentas corrientes y otros depósitos en Bancos Estatales    | 0                             | 0                 | 0                             | 0                 | -68.393                       | 68.393,47            | -1.285                           | 69.679            | -7.359                           | 77.038            | 36.205                           | 40.833            |
| 1.3.9.9.00.00.0.0.000 Otros ingreso varios no específicos                                         | 0                             | 0                 | 0                             | 0                 | -955                          | 954,72               | 701                              | 253               | -13.441                          | 13.695            |                                  |                   |
| 1.4.1.1.00.00.0.0.000 Transferencias Corrientes del Gobierno Central (Gaseosas)                   | 0                             | 15.300            | 0                             | 15.300            | 0                             | 15.300,00            | 0                                | 15.300            | 6.800                            | 8.500             | -8.500                           | 17.000            |
| 1.4.1.6.00.00.0.0.000 Transf. Corrientes de Instituciones Públicas Financieras (10% SBN).         | -973.664                      | 10.932.163        | -973.664                      | 11.905.827        | 4.005.978                     | 7.899.849,16         | 3.500.562                        | 4.399.287         | -2.594.236                       | 6.993.523         | 5.940.248                        | 1.053.275         |
| <b>2.0.0.0.0.0.0.0.0.000 INGRESOS DE CAPITAL:</b>                                                 | <b>2.444.695</b>              | <b>15.653.239</b> | <b>2.091.186</b>              | <b>13.562.053</b> | <b>196.318</b>                | <b>13.365.735,37</b> | <b>-2.896.938</b>                | <b>16.262.674</b> | <b>3.598.813</b>                 | <b>12.663.861</b> | <b>-156.025</b>                  | <b>12.819.885</b> |
| 2.1.1.1.0.0.0.0.0.000 Venta de terrenos                                                           | 358.313                       | 358.313           | 358.313                       | 0                 | 0                             | 0,00                 | -240.619                         | 240.619           | 240.619                          | 0                 | 0                                | 0                 |
| 2.3.2.0.0.0.0.0.0.000 Recuperación de Préstamos al Sector Privado                                 | 2.086.382                     | 15.294.926        | 1.732.873                     | 13.562.053        | 196.318                       | 13.365.735,37        | -2.656.319                       | 16.022.055        | 3.358.194                        | 12.663.861        | -156.025                         | 12.819.885        |
| 2.3.4.0.0.0.0.0.0.000 Recuperaciones de Otras Inversiones (Ingresos Participaciones, Asociativas) | 0                             | 0                 | 0                             | 0                 | 0                             | 0,00                 | 0                                | 0                 | 0                                | 0                 | 0                                | 0                 |
| 2.4.1.1.0.0.0.0.0.000 Transferencias de capital del Gobierno Central                              | 0                             | 0                 | 0                             | 0                 | 0                             | 0,00                 | 0                                | 0                 | 0                                | 0                 | 0                                | 0                 |
| 2.4.1.6.0.0.0.0.0.000 10% de Utilidades del Sistema Bancario Nacional****                         | 0                             | 0                 | 0                             | 0                 | 0                             | 0,00                 | 0                                | 0                 | 0                                | 0                 | 0                                | 0                 |
| 2.5.0.0.0.0.0.0.0.000 Otros Ingresos de Capital                                                   | 0                             | 0                 | 0                             | 0                 | 0                             | 0,00                 | 0                                | 0                 | 0                                | 0                 | 0                                | 0                 |
| <b>3.0.0.0.0.0.0.0.0.000 FINANCIAMIENTO</b>                                                       | <b>-2.548.654</b>             | <b>0</b>          | <b>-2.548.654</b>             | <b>2.548.654</b>  | <b>-845.247</b>               | <b>3.393.901,34</b>  | <b>-1.799.559</b>                | <b>5.193.461</b>  | <b>-5.053.483</b>                | <b>10.246.944</b> | <b>5.861.241</b>                 | <b>4.385.702</b>  |
| 3.3.1.0.0.0.0.0.0.000 Superavit libre                                                             | -1.185.340                    | 0                 | -1.185.340                    | 1.185.340         | 10.451                        | 1.174.888,51         | -2.235.906                       | 3.410.795         | -3.637.407                       | 7.048.201         | 4.852.194                        | 2.196.007         |
| 3.3.2.0.0.0.0.0.0.000 Superavit específico                                                        | -1.363.315                    | 0                 | -1.363.315                    | 1.363.315         | -855.698                      | 2.219.012,83         | 436.347                          | 1.782.666         | -1.416.076                       | 3.198.742         | 1.009.047                        | 2.189.695         |
|                                                                                                   | 0                             | 0                 | 0                             | 0                 | 0                             | 0                    | 0                                | 0                 | 0                                | 0                 | 0                                | 0                 |
| <b>TOTAL</b>                                                                                      | <b>622.454</b>                | <b>36.757.218</b> | <b>-274.972</b>               | <b>37.032.190</b> | <b>2.605.482</b>              | <b>34.426.707,99</b> | <b>21.711</b>                    | <b>34.404.996</b> | <b>-3.643.964</b>                | <b>38.048.961</b> | <b>10.492.957</b>                | <b>27.556.003</b> |

FUENTE: Ejecución Presupuestaria efectiva para los periodos 2019 al 2022

\*Ingreso Efectivo

\*\* Presupuesto proyectado Ajustado periodo 2023

\*\*\*Proyectado Inicial para el 2024

\*\*\*\*El aporte de los bancos anterior al año 2017 se reflejaba como un ingreso de capital.

## Infocoop. Histórico de egresos efectivos 2019 al 2022, con proyección 2023 y 2024

| PARTIDAS Y SUBPARTIDAS                                            | 2024<br>MONTO    | VARIACION<br>2024 VS 2023 | 2023<br>MONTO    | VARIACION<br>2023 VS 2022 | 2022<br>MONTO    | VARIACION<br>2022 VS 2021 | 2021<br>MONTO    | VARIACION<br>2021 VS 2020 | 2020<br>MONTO    | VARIACION<br>2020 VS 2019 | 2019<br>MONTO    |
|-------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------------|------------------|---------------------------|------------------|---------------------------|------------------|---------------------------|------------------|---------------------------|------------------|
| <b>REMUNERACIONES :</b>                                           | <b>3.483.540</b> | 46.628                    | <b>3.436.913</b> | 279.612                   | <b>3.157.301</b> | -50.641                   | <b>3.207.942</b> | -98.480                   | <b>3.306.422</b> | -200.423                  | <b>3.506.846</b> |
| Sueldos para cargos fijos                                         | 1.114.736        | 47.018                    | 1.067.718        | 29.223                    | <b>1.038.495</b> | -11.743                   | 1.050.238        | -1.730                    | 1.051.968        | -14.607                   | 1.066.575        |
| Jornales                                                          | 0                | 0                         | 0                | 0                         | 0                | 0                         | 0                | 0                         | 0                | 0                         | 0                |
| Servicios especiales                                              | 0                | 0                         | 0                | 0                         | 0                | 0                         | 0                | 0                         | 0                | 0                         | 0                |
| Suplencias                                                        | 55.000           | 0                         | 55.000           | 38.467                    | <b>16.533</b>    | -4.344                    | 20.877           | <b>4.078</b>              | 16.799           | -49.029                   | 65.828           |
| Tiempo extraordinario                                             | 8.000            | 0                         | 8.000            | 7.175                     | <b>825</b>       | 756                       | 69               | -11.713                   | 11.782           | <b>2.401</b>              | 9.381            |
| Recargo de Funciones                                              | 20.000           | 0                         | 20.000           | 16.130                    | <b>3.870</b>     | -3.266                    | 7.136            | -14.931                   | 22.067           | <b>14.859</b>             | 7.208            |
| Compensación de Vacaciones                                        | 0                | 0                         | 0                | 0                         | 0                | 0                         | 0                | 0                         | 0                | 0                         | 0                |
| Dietas                                                            | 24.824           | 12.080                    | 12.744           | 5.875                     | <b>6.869</b>     | -1.651                    | 8.520            | -2.191                    | 10.710           | <b>10.305</b>             | 406              |
| Retribución por años servidos                                     | 468.387          | -17.144                   | 485.531          | 69.269                    | <b>416.262</b>   | -7.918                    | 424.180          | -15.540                   | 439.720          | -37.237                   | 476.957          |
| Restricción al ejercicio liberal de la profesión                  | 481.778          | -15.003                   | 496.781          | 22.958                    | <b>473.823</b>   | -13.383                   | 487.206          | -132                      | 487.338          | -54.224                   | 541.563          |
| Decimotercer mes                                                  | 205.405          | 1.690                     | 203.715          | 19.362                    | <b>184.353</b>   | -3.903                    | 188.256          | -3.989                    | 192.246          | -5.753                    | 197.998          |
| Salario Escolar                                                   | 193.227          | 23.441                    | 169.785          | -4.616                    | <b>174.402</b>   | 2.458                     | 171.943          | -6.169                    | 178.112          | -14.363                   | 192.475          |
| Otros incentivos salariales                                       | 123.729          | -8.393                    | 132.122          | 5.695                     | <b>126.427</b>   | -746                      | 127.173          | -3.072                    | 130.245          | -15.237                   | 145.482          |
| Contribución Patronal al Seguro de Salud de la C.C.S.S. y Pension | 361.594          | 1.391                     | 360.203          | 32.494                    | <b>327.709</b>   | -4.639                    | 332.347          | -7.523                    | 339.870          | -22.192                   | 362.062          |
| Contribución Patronal al IMAS                                     | 12.324           | 51                        | 12.274           | 973                       | <b>11.300</b>    | -175                      | 11.476           | -265                      | 11.740           | -892                      | 12.632           |
| Contribución Patronal al INA                                      | 36.704           | -93                       | 36.797           | 2.896                     | <b>33.901</b>    | -526                      | 34.427           | -794                      | 35.220           | -2.677                    | 37.897           |
| Contribución Patronal al FODESAF                                  | 123.243          | 507                       | 122.736          | 9.838                     | <b>112.898</b>   | -2.082                    | 114.979          | -2.422                    | 117.401          | -8.923                    | 126.324          |
| Contribución Patronal al Banco Popular                            | 12.295           | 86                        | 12.209           | 908                       | <b>11.300</b>    | -254                      | 11.554           | -186                      | 11.740           | -892                      | 12.632           |
| Aporte Patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Compl.        | 73.946           | 304                       | 73.642           | 5.840                     | <b>67.802</b>    | -927                      | 68.728           | 29.214                    | 39.534           | <b>1.617</b>              | 37.897           |
| Aporte Patronal al Fondo de Capitalización Laboral                | 36.973           | 152                       | 36.821           | 2.920                     | <b>33.901</b>    | -665                      | 34.566           | -31.580                   | 66.147           | -9.647                    | 75.794           |
| Contribución Patronal a fondos admi. por entes priv.              | 131.377          | 540                       | 130.836          | 19.205                    | <b>111.632</b>   | 1.552                     | 110.080          | -26.810                   | 136.890          | <b>14.445</b>             | 122.445          |
| Otras Remuneraciones                                              | 0                | 0                         | 0                | -5.000                    | <b>5.000</b>     | 815                       | 4.185            | -2.728                    | 6.913            | -8.377                    | 15.290           |

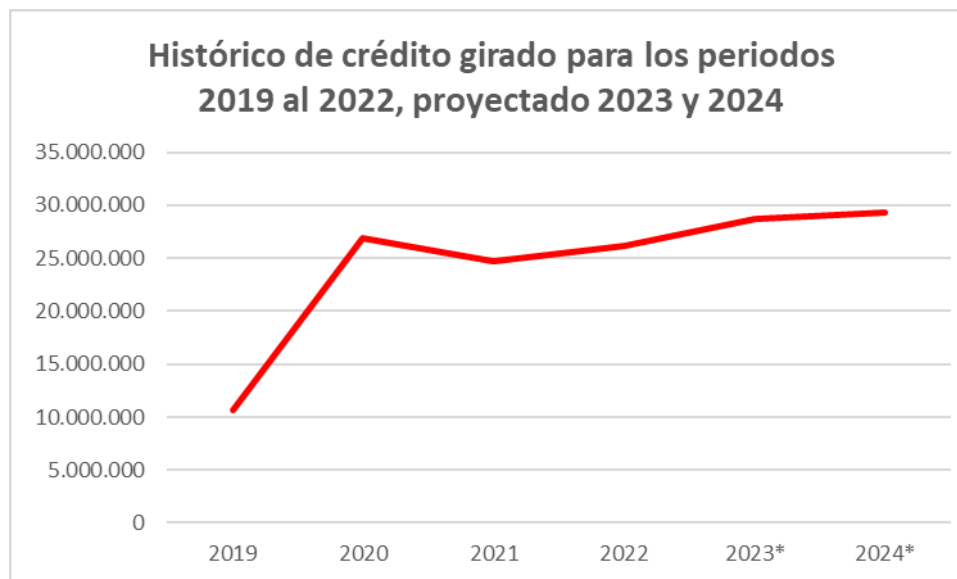
| PARTIDAS Y SUBPARTIDAS                                           | 2024<br>MONTO    | VARIACION<br>2024 VS 2023 | 2023<br>MONTO    | VARIACION<br>2023 VS 2022 | 2022<br>MONTO    | VARIACION<br>2022 VS 2021 | 2021<br>MONTO    | VARIACION<br>2021 VS 2020 | 2020<br>MONTO    | VARIACION<br>2020 VS 2019 | 2019<br>MONTO    |
|------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------------|------------------|---------------------------|------------------|---------------------------|------------------|---------------------------|------------------|---------------------------|------------------|
| <b>1.SERVICIOS.-</b>                                             | <b>2.669.394</b> | <b>-131.050</b>           | <b>2.800.445</b> | <b>1.406.962</b>          | <b>1.393.482</b> | <b>-338.231</b>           | <b>1.731.713</b> | <b>243.581</b>            | <b>1.488.132</b> | <b>-710.405</b>           | <b>2.198.537</b> |
| -                                                                | 0                | 0                         | 0                | 0                         | 0                | 0                         | 0                | 0                         | 0                | 0                         | 0                |
| Alquiler de edificios, locales y terrenos                        | 0                | 0                         | 0                | 0                         | 0                | 0                         | 0                | 0                         | 0                | 0                         | 0                |
| alquiler equipo electronico                                      | 90.000           | 11.500                    | 78.500           | 67.440                    | 11.060           | -14.151                   | 25.211           | 1.445                     | 23.766           | 1.634                     | 22.132           |
| Alquiler y derecho para telecomunicaciones                       | 0                | 0                         | 0                | 0                         | 0                | 0                         | 0                | 0                         | 0                | 0                         | 0                |
| Alquiler equipo y Mob.                                           | 0                | 0                         | 0                | 0                         | 0                | 0                         | 0                | 0                         | 0                | 0                         | 0                |
| otros alquileres                                                 | 0                | 0                         | 0                | 0                         | 0                | 0                         | 0                | 0                         | 0                | 0                         | 0                |
| servicio de agua                                                 | 20.017           | 1.017                     | 19.000           | 3.506                     | 15.494           | 1.267                     | 14.227           | 724                       | 13.503           | -686                      | 14.189           |
| Servicio de energía eléctrica                                    | 83.004           | -862                      | 83.866           | 28.353                    | 55.513           | 3.063                     | 52.451           | -12.403                   | 64.853           | 212                       | 64.641           |
| servicio de correo                                               | 600              | -400                      | 1.000            | 485                       | 515              | -52                       | 567              | -150                      | 717              | -511                      | 1.228            |
| servicio de telecomunicaciones                                   | 56.286           | -3.715                    | 60.001           | 12.977                    | 47.024           | -1.801                    | 48.825           | -13.920                   | 62.745           | 3.450                     | 59.295           |
| otros servicios básicos                                          | 25.000           | 0                         | 25.000           | 6.079                     | 18.921           | 2.200                     | 16.721           | 7.636                     | 9.085            | -5.265                    | 14.350           |
| Informacion y Publicidad y Propaganda.                           | 124.500          | -43.500                   | 168.000          | 141.857                   | 26.143           | 14.680                    | 11.463           | -51.068                   | 62.531           | -163.247                  | 225.778          |
| Impresión, encuadernación y otros                                | 8.530            | 110                       | 8.420            | 4.758                     | 3.662            | -694                      | 4.356            | -3.874                    | 8.230            | 158                       | 8.072            |
| Transporte de bienes                                             | 2.000            | 0                         | 2.000            | 2.000                     | 0                | -556                      | 556              | 556                       | 0                | -508                      | 508              |
| Comisiones y gastos por servicios financieros y com.             | 32.198           | -45.010                   | 77.208           | 58.225                    | 18.983           | -191.215                  | 210.199          | 14.970                    | 195.229          | -196.662                  | 391.891          |
| Servicios de Tecnologías de Información                          | 63.660           | 3.750                     | 59.910           | 44.627                    | 15.283           | -1.865                    | 17.148           | -7.514                    | 24.662           | 15.574                    | 9.088            |
| Servicios generales                                              | 895.830          | 0                         | 895.830          | 285.311                   | 610.519          | 7.560                     | 602.959          | 152.291                   | 450.668          | 136.095                   | 314.573          |
| Otros servicios de gestión y apoyo +Honorarios                   | 570.800          | -35.725                   | 606.525          | 473.846                   | 132.679          | -20.846                   | 153.525          | -15.404                   | 168.929          | -282.986                  | 451.915          |
| transporte dentro del pais                                       | 1.810            | -1.710                    | 3.520            | 2.485                     | 1.035            | 514                       | 521              | 126                       | 395              | -1.567                    | 1.962            |
| Viáticos dentro del país                                         | 49.009           | 9.519                     | 39.490           | 17.325                    | 22.165           | 14.883                    | 7.283            | 3.484                     | 3.799            | -22.061                   | 25.860           |
| Transporte en el exterior                                        | 3.000            | 0                         | 3.000            | 3.000                     | 0                | 0                         | 0                | 0                         | 0                | 0                         | 0                |
| Viáticos en el exterior                                          | 6.000            | 0                         | 6.000            | 6.000                     | 0                | 0                         | 0                | 0                         | 0                | 0                         | 0                |
| Seguros                                                          | 42.750           | 0                         | 42.750           | 18.654                    | 24.096           | -21.599                   | 45.695           | 14.589                    | 31.106           | -4.958                    | 36.065           |
| Gastos de representación institucional                           | 600              | 100                       | 500              | 500                       | 0                | 0                         | 0                | 0                         | 0                | -39                       | 39               |
| Actividades de Capacitación                                      | 127.915          | -7.975                    | 135.890          | 85.247                    | 50.643           | 17.430                    | 33.214           | -3.116                    | 36.330           | -190.481                  | 226.811          |
| Actividades protocolarias y Sociales                             | 30.000           | -10.000                   | 40.000           | 35.248                    | 4.752            | 2.882                     | 1.870            | -146                      | 2.016            | -28.001                   | 30.017           |
| Mantenimiento de edificios y locales                             | 200.000          | 0                         | 200.000          | -6.403                    | 206.403          | 12.239                    | 194.164          | -28.182                   | 222.346          | -16.232                   | 238.578          |
| Mantenimiento y reparac. Equipo producción                       | 12.200           | 0                         | 12.200           | 12.200                    | 0                | -228                      | 228              | 228                       | 0                | -211                      | 211              |
| Mantenimiento y reparación de equipo de transporte               | 10.000           | 0                         | 10.000           | 6.102                     | 3.898            | 1.530                     | 2.368            | -970                      | 3.338            | -4.410                    | 7.748            |
| Mantenimiento y reparac. Equipo comunicación                     | 6.500            | -1.650                    | 8.150            | 7.732                     | 418              | 418                       | 0                | -193                      | 193              | 193                       | 0                |
| Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina     | 36.000           | 1.000                     | 35.000           | 34.810                    | 190              | 150                       | 40               | -360                      | 400              | -9.455                    | 9.855            |
| Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sist de infor. | 24.200           | -12.300                   | 36.500           | 16.425                    | 20.075           | -1.245                    | 21.320           | -3.090                    | 24.410           | 8.905                     | 15.506           |
| Mantenimiento y reparación de Otros equipos                      | 1.000            | -200                      | 1.200            | 753                       | 447              | 441                       | 6                | -238                      | 244              | -93                       | 337              |
| Otros servicios no especificados                                 | 2.000            | 0                         | 2.000            | 2.000                     | 0                | -198                      | 198              | 173                       | 25               | -59                       | 84               |
| Impuestos sobre bienes inmuebles                                 | 80.285           | 5.000                     | 75.285           | 11.672                    | 63.613           | 9.926                     | 53.688           | 32.699                    | 20.989           | -1.611                    | 22.600           |
| Impuestos de patentes                                            | 200              | 0                         | 200              | 105                       | 95               | -23                       | 118              | 3                         | 114              | 85                        | 29               |



| PARTIDAS Y SUBPARTIDAS                                       | 2024<br>MONTO     | VARIACION<br>2024 VS 2023 | 2023<br>MONTO     | VARIACION<br>2023 VS 2022 | 2022<br>MONTO     | VARIACION<br>2022 VS 2021 | 2021<br>MONTO     | VARIACION<br>2021 VS 2020 | 2020<br>MONTO     | VARIACION<br>2020 VS 2019 | 2019<br>MONTO     |
|--------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------------|-------------------|---------------------------|-------------------|---------------------------|-------------------|---------------------------|-------------------|---------------------------|-------------------|
| <b>1 SERVICIOS :</b>                                         | <b>2.669.394</b>  | <b>-131.050</b>           | <b>2.800.445</b>  | <b>1.406.962</b>          | <b>1.393.482</b>  | <b>-338.231</b>           | <b>1.731.713</b>  | <b>243.581</b>            | <b>1.488.132</b>  | <b>-710.405</b>           | <b>2.198.537</b>  |
| -                                                            |                   | 0                         |                   | 0                         |                   | 0                         |                   | 0                         |                   | 0                         |                   |
| Alquiler de edificios, locales y terrenos                    | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 |
| alquiler equipo electrónico                                  | 90.000            | 11.500                    | 78.500            | 67.440                    | 11.060            | -14.151                   | 25.211            | 1.445                     | 23.766            | 1.634                     | 22.132            |
| Alquiler y derechos para telecomunicaciones                  | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 |
| Alquiler equipo y Mob.                                       | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 |
| otros alquileres                                             | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 |
| servicio de agua                                             | 20.017            | 1.017                     | 19.000            | 3.506                     | 15.494            | 1.267                     | 14.227            | 724                       | 13.503            | -686                      | 14.189            |
| Servicio de energía eléctrica                                | 83.004            | -862                      | 83.866            | 28.353                    | 55.513            | 3.063                     | 52.451            | -12.403                   | 64.853            | 212                       | 64.641            |
| servicio de correo                                           | 600               | -400                      | 1.000             | 485                       | 515               | -52                       | 567               | -150                      | 717               | -511                      | 1.228             |
| servicio de telecomunicaciones                               | 56.286            | -3.715                    | 60.001            | 12.977                    | 47.024            | -1.801                    | 48.825            | -13.920                   | 62.745            | 3.450                     | 59.295            |
| otros servicios básicos                                      | 25.000            | 0                         | 25.000            | 6.079                     | 18.921            | 2.200                     | 16.721            | 7.636                     | 9.085             | -5.265                    | 14.350            |
| información y Publicidad y Propaganda.                       | 124.500           | -43.500                   | 168.000           | 141.857                   | 26.143            | 14.680                    | 11.463            | -51.068                   | 62.531            | -163.247                  | 225.778           |
| Intereses moratorios y multas                                | 500               | 0                         | 500               | -10.312                   | 10.812            | 10.231                    | 581               | 581                       | 0                 | -772                      | 772               |
| Deducibles                                                   | 1.000             | 0                         | 1.000             | 511                       | 489               | -143                      | 632               | 435                       | 197               | -359                      | 556               |
| <b>2 MATERIALES Y SUMINISTROS:</b>                           | <b>88.755</b>     | <b>12.420</b>             | <b>76.335</b>     | <b>47.457</b>             | <b>28.878</b>     | <b>-3.163</b>             | <b>32.041</b>     | <b>-26.993</b>            | <b>59.034</b>     | <b>-12.002</b>            | <b>71.036</b>     |
| -                                                            |                   | 0                         |                   | 0                         |                   |                           |                   |                           |                   |                           |                   |
| Combustibles y lubricantes                                   | 18.750            | 900                       | 17.850            | 10.716                    | 7.134             | 2.705                     | 4.429             | 2.093                     | 2.336             | -8.064                    | 10.399            |
| Productos farmacéuticos y medicinales                        | 1.000             | -300                      | 1.300             | 924                       | 376               | -1.045                    | 1.421             | 756                       | 665               | 665                       | 0                 |
| otros productos químicos y conexos                           | 20.900            | -1.800                    | 22.700            | 19.964                    | 2.736             | -2.624                    | 5.359             | -33.459                   | 38.819            | 25.202                    | 13.617            |
| Alimentos y bebidas                                          | 1.745             | -1.950                    | 3.695             | 2.773                     | 922               | 582                       | 340               | -17                       | 357               | -3.354                    | 3.711             |
| Materiales y productos metálicos                             | 1.000             | 0                         | 1.000             | 651                       | 349               | -32                       | 382               | 346                       | 36                | -1.000                    | 1.037             |
| Madera y sus derivados                                       | 500               | 0                         | 500               | 500                       | 0                 | -7                        | 7                 | 7                         | 0                 | -256                      | 256               |
| Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo  | 17.100            | 8.070                     | 9.030             | 6.077                     | 2.953             | 2.104                     | 849               | -446                      | 1.295             | -4.560                    | 5.855             |
| Otros materiales y productos de uso en la construcción       | 2.500             | 0                         | 2.500             | 1.925                     | 575               | 102                       | 473               | 353                       | 120               | -689                      | 809               |
| Herramientas e instrumentos                                  | 620               | -100                      | 720               | 649                       | 71                | -482                      | 552               | 485                       | 68                | -623                      | 691               |
| Repuestos y accesorios                                       | 4.020             | 2.500                     | 1.520             | 416                       | 1.104             | 86                        | 1.018             | -982                      | 2.000             | -969                      | 2.969             |
| Útiles y materiales de oficina y cómputo                     | 2.020             | 90                        | 1.930             | 268                       | 1.662             | 1.082                     | 580               | -445                      | 1.025             | -384                      | 1.409             |
| Útiles Médico Hospitalario                                   | 200               | -100                      | 300               | 300                       | 0                 | -1.147                    | 1.147             | 622                       | 525               | 525                       | 0                 |
| Productos de papel, cartón e impresos                        | 1.600             | -90                       | 1.690             | 1.168                     | 522               | -1.066                    | 1.588             | 256                       | 1.332             | -5.869                    | 7.201             |
| textiles y vestuarios                                        | 2.000             | -500                      | 2.500             | 2.490                     | 10                | -667                      | 677               | 677                       | 0                 | -3.255                    | 3.255             |
| Útiles y materiales de limpieza                              | 12.500            | 6.000                     | 6.500             | -3.688                    | 10.188            | -2.563                    | 12.750            | 2.665                     | 10.085            | -8.246                    | 18.331            |
| Útiles y materiales de cocina y comedor                      | 200               | 0                         | 200               | 200                       | 0                 | 0                         | 0                 | -4                        | 4                 | -301                      | 306               |
| Productos agroforestales                                     | 530               | 0                         | 530               | 530                       | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | -432                      | 432               |
| Útiles de resguardo y seguridad                              | 200               | 0                         | 200               | 175                       | 25                | -57                       | 82                | 82                        | 0                 | 0                         | 0                 |
| otros materiales y suministros                               | 1.370             | -300                      | 1.670             | 1.419                     | 251               | -135                      | 386               | 18                        | 368               | -389                      | 758               |
| <b>3. INTERESES Y COMISIONES:</b>                            | <b>0</b>          | <b>0</b>                  | <b>0</b>          | <b>0</b>                  | <b>0</b>          | <b>0</b>                  | <b>0</b>          | <b>0</b>                  | <b>0</b>          | <b>0</b>                  | <b>0</b>          |
| Intereses sobre préstamos al Sector externo                  | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 |
| <b>4 ACTIVOS FINANCIEROS (prestamos y participac. Asoc.)</b> | <b>29.347.916</b> | <b>625.028</b>            | <b>28.722.888</b> | <b>2.527.739</b>          | <b>26.195.149</b> | <b>1.526.167</b>          | <b>24.668.982</b> | <b>-2.189.573</b>         | <b>26.858.555</b> | <b>16.204.904</b>         | <b>10.653.651</b> |

|                                                                | 2024              | VARIACION<br>2024 VS 2023 | 2023              | VARIACION<br>2023 VS 2022 | 2022              | VARIACION<br>2022 VS 2021 | 2021              | VARIACION<br>2021 VS 2020 | 2020              | VARIACION<br>2020 VS 2019 | 2019              |
|----------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------------|-------------------|---------------------------|-------------------|---------------------------|-------------------|---------------------------|-------------------|---------------------------|-------------------|
| PARTIDAS Y SUBPARTIDAS                                         | MONTO             |                           | MONTO             |                           | MONTO             |                           | MONTO             |                           | MONTO             |                           | MONTO             |
| <b>1.SERVICIOS:</b>                                            | <b>2.669.394</b>  | <b>-131.050</b>           | <b>2.800.445</b>  | <b>1.406.962</b>          | <b>1.393.482</b>  | <b>-338.231</b>           | <b>1.731.713</b>  | <b>243.581</b>            | <b>1.488.132</b>  | <b>-710.405</b>           | <b>2.198.537</b>  |
| -                                                              | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 |
| Alquiler de edificios, locales y terrenos                      | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 |
| alquiler equipo electrónico                                    | 90.000            | 11.500                    | 78.500            | 67.440                    | 11.060            | -14.151                   | 25.211            | 1.445                     | 23.766            | 1.634                     | 22.132            |
| Alquiler y derechos para telecomunicaciones                    | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 |
| Alquiler equipo y Mob.                                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 |
| otros alquileres                                               | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 |
| servicio de agua                                               | 20.017            | 1.017                     | 19.000            | 3.506                     | 15.494            | 1.267                     | 14.227            | 724                       | 13.503            | -686                      | 14.189            |
| Servicio de energía eléctrica                                  | 83.004            | -862                      | 83.866            | 28.353                    | 55.513            | 3.063                     | 52.451            | -12.403                   | 64.853            | 212                       | 64.641            |
| servicio de correo                                             | 600               | -400                      | 1.000             | 485                       | 515               | -52                       | 567               | -150                      | 717               | -511                      | 1.228             |
| servicio de telecomunicaciones                                 | 56.286            | -3.715                    | 60.001            | 12.977                    | 47.024            | -1.801                    | 48.825            | -13.920                   | 62.745            | 3.450                     | 59.295            |
| otros servicios básicos                                        | 25.000            | 0                         | 25.000            | 6.079                     | 18.921            | 2.200                     | 16.721            | 7.636                     | 9.085             | -5.265                    | 14.350            |
| Información y Publicidad y Pro paganda.                        | 124.500           | -43.500                   | 168.000           | 141.857                   | 26.143            | 14.680                    | 11.463            | -51.068                   | 62.531            | -163.247                  | 225.778           |
| -                                                              | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 |
| <b>5.BIENES DURADEROS:</b>                                     | <b>175.080</b>    | <b>-116.297</b>           | <b>291.377</b>    | <b>242.571</b>            | <b>48.806</b>     | <b>-120.325</b>           | <b>169.131</b>    | <b>41.427</b>             | <b>127.705</b>    | <b>-144.359</b>           | <b>272.063</b>    |
| Maquinaria y Equipo de Producción                              | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 |
| Equipo de transporte                                           | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | -111.389                  | 111.389           |
| Equipo de comunicación                                         | 4.500             | 3.700                     | 800               | 501                       | 299               | 299                       | 0                 | -164                      | 164               | -13.216                   | 13.380            |
| Equipo y mobiliario de oficina                                 | 20.220            | -130                      | 20.350            | 18.249                    | 2.101             | 2.053                     | 48                | 48                        | 0                 | -342                      | 342               |
| Equipo de cómputo                                              | 44.160            | 11.660                    | 32.500            | 30.715                    | 1.785             | -21.383                   | 23.168            | -35.347                   | 58.515            | 39.279                    | 19.237            |
| Equipo sanitario, de laboratorio e investigación               | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 |
| Equipo de seguridad                                            | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 |
| Equipos Diversos                                               | 700               | -1.300                    | 2.000             | 1.765                     | 235               | 235                       | 0                 | -180                      | 180               | 120                       | 60                |
| Adic. Y mej. Equipo de comunicación                            | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 |
| Instalaciones                                                  | 9.000             | 0                         | 9.000             | 985                       | 8.015             | 7.874                     | 141               | -12.181                   | 12.323            | -733                      | 13.056            |
| Otras construcciones, adiciones y mejoras                      | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 |
| Terrenos                                                       | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 |
| Edificios                                                      | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 |
| Piezas y Obras de colección                                    | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 |
| Bienes Intangibles                                             | 96.500            | -130.227                  | 226.727           | 190.357                   | 36.371            | -109.403                  | 145.774           | 89.250                    | 56.523            | -58.077                   | 114.600           |
| <b>6.TRANSFERENCIAS CORRIENTES:</b>                            | <b>971.238</b>    | <b>-661.336</b>           | <b>1.632.574</b>  | <b>707.375</b>            | <b>925.199</b>    | <b>-276.086</b>           | <b>1.201.284</b>  | <b>185.633</b>            | <b>1.015.651</b>  | <b>408.725</b>            | <b>606.926</b>    |
| Transf. Corrientes al Gobierno Central                         | 0                 | -514.769                  | 514.769           | 511.883                   | 2.886             | 2.886                     | 0                 | -5.205                    | 5.205             | -4.706                    | 9.911             |
| Becas a funcionarios                                           | 10.000            | -4.000                    | 14.000            | 10.888                    | 3.112             | 1.735                     | 1.377             | 1.059                     | 318               | -1.939                    | 2.257             |
| becas a terceras personas                                      | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 |
| Ayudas a funcionarios                                          | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 |
| Otras Transf. A Personas (Incapacidades)                       | 32.000            | -1.500                    | 33.500            | 17.814                    | 15.686            | 4.582                     | 11.104            | -3.863                    | 14.967            | -5.080                    | 20.047            |
| Prestaciones Legales                                           | 30.000            | -4.473                    | 34.473            | -231                      | 34.704            | 25.849                    | 8.855             | -54.392                   | 63.247            | -284.166                  | 347.413           |
| Reintegros y devoluciones                                      | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | -160                      | 160               | 160                       | 0                 |
| Transferencias corrientes a Instituciones Desc. No financieras | 509.652           | -111.160                  | 620.812           | 405.272                   | 215.540           | -329.430                  | 544.970           | 328.313                   | 216.657           | 216.657                   | 0                 |
| Transferencias corrientes a cooperativas                       | 327.086           | -20.073                   | 347.160           | 97.108                    | 250.052           | -173.470                  | 423.522           | 44.608                    | 378.913           | 237.863                   | 141.051           |
| Transf. corrientes a otras entid privadas sin fines de lucro   | 0                 | 0                         | 0                 | -167.730                  | 167.730           | 167.730                   | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 |
| Transferencias a Organismos Desconcentrados                    | 0                 | -35.560                   | 35.560            | 314                       | 35.247            | -67.077                   | 102.324           | -109.122                  | 211.446           | 145.566                   | 65.880            |
| Indemnizaciones                                                | 30.000            | 30.000                    | 0                 | -127.992                  | 127.992           | 57.586                    | 70.406            | -22.668                   | 93.074            | 92.440                    | 634               |
| Transferencias corrientes a organismos internacionales         | 32.500            | 200                       | 32.300            | -4.954                    | 37.254            | -1.473                    | 38.727            | 7.064                     | 31.663            | 11.930                    | 19.732            |
| Impuestos a transferir                                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 34.996            | 34.996                    | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 |
| <b>7.TRANSFERENCIAS DE CAPITAL:</b>                            | <b>0</b>          | <b>0</b>                  | <b>0</b>          | <b>0</b>                  | <b>0</b>          | <b>0</b>                  | <b>0</b>          | <b>0</b>                  | <b>0</b>          | <b>0</b>                  | <b>0</b>          |
| Transferencias de capital al Gobierno Central                  | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 |
| Transferencias de capital a Organismos Desc.                   | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 |
| Transferencias de capital a cooperativas                       | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 |
| Transferencias Financieras                                     | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 |
| <b>8.AMORTIZACION:</b>                                         | <b>0</b>          | <b>0</b>                  | <b>0</b>          | <b>0</b>                  | <b>0</b>          | <b>0</b>                  | <b>0</b>          | <b>0</b>                  | <b>0</b>          | <b>0</b>                  | <b>0</b>          |
| Amortización por préstamos                                     | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 |
| <b>9.CUENTAS ESPECIALES*</b>                                   | <b>21.295</b>     | <b>-50.364</b>            | <b>71.659</b>     | <b>71.659</b>             | <b>0</b>          | <b>0</b>                  | <b>0</b>          | <b>0</b>                  | <b>0</b>          | <b>0</b>                  | <b>0</b>          |
| 90201 Sumas libres sin asignación presupuestaria               | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 |
| 90202 Sumas libres con destino específico                      | 21.295            | -50.364                   | 71.659            | 71.659                    | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 | 0                         | 0                 |
| <b>TOTAL GENERAL</b>                                           | <b>36.757.218</b> | <b>-274.973</b>           | <b>37.032.190</b> | <b>-5.283.375</b>         | <b>31.748.815</b> | <b>737.720</b>            | <b>31.011.095</b> | <b>-1.844.403</b>         | <b>32.855.500</b> | <b>15.546.442</b>         | <b>17.309.059</b> |

### Infocoop. Comportamiento histórico de créditos formalizados 2019 al 2022, proyectados 2023 y 2024



Fuente: Ejecuciones Presupuestarias años 2019 al 2022, proyección 2023 al 2024

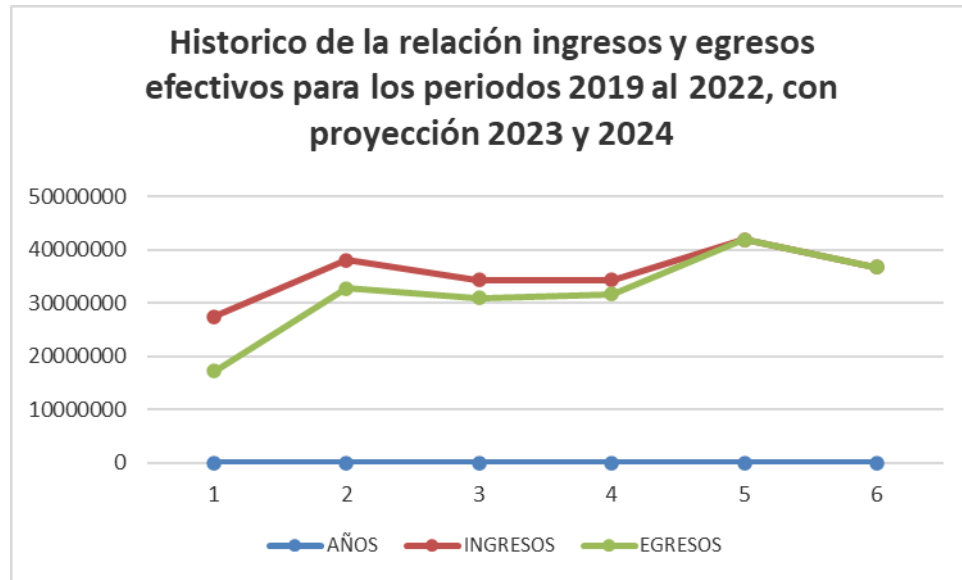
### Infocoop. Histórico de ingresos y egresos efectivos 2019 al 2022, proyectados 2023 al 2024

**HISTORICO DE CREDITO EFECTIVO  
PERIDOS 2019 AL 2022 CON PROYECCION  
2023 y 2024  
En Miles de Colones**

| AÑOS  | MONTO      |
|-------|------------|
| 2019  | 10.653.651 |
| 2020  | 26.858.555 |
| 2021  | 24.668.982 |
| 2022  | 26.195.149 |
| 2023* | 28.722.887 |
| 2024* | 29.347.915 |

Fuente: Ejecución Presupuestaria 2019 al 2022, proyectados 2023 y 2024

## Infocoop. Histórico de ingresos y egresos efectivos 2019 al 2022, con proyección 2023 al 2024



## Infocoop. Desglose de Inversión proyectada 2024, en colones

|                                          | 5.01.03          | 5.01.04       | 5.01.05        | 5.02.07       | 5.01.99     | 5.99.03        | OBSERVACIONES                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|------------------------------------------|------------------|---------------|----------------|---------------|-------------|----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Departamento                             | Eq. Comunicación | Eq. Mob.Ofic. | Equipo Cómputo | Instalaciones | Eq. Diverso | B. Intangibles |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Comunicación e Imagen                    | 4.500.000        | 300.000       |                |               | 700.000     |                | Compra de equipo: Micrófono inalámbrico, equipo streaming completo, sistema de audio compacto, parlante, cámara video compacta. En la cuenta 5.01.04 se requiere un gabinete para el resguardo contra la humedad de las cámaras y lentes. En la subpartida 5.01.99 se requiere trípode para cámara fotográfica, estabilizador con trípode para celular, tableta de dibujo, montura de trípode para celular.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Administrativo Financiero                |                  | 19.850.000    |                |               | -           |                | Compra de equipo de oficina para amueblar edificio que perteneció a Fundepos y que ahora es del Instituto, se incluye algunos aires acondicionados.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Auditoría Interna                        |                  | 70.000        | 160.000        |               |             |                | 5.01.04: Compra de silla ergonómica y 5.01.05: equipo de cómputo Unidad de potencia ininterrumpida UPS.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Tecnología de Información y Comunicación |                  |               | 44.000.000     | 9.000.000     |             |                | 5.02.07: Mejoras a la Red de Datos para Barrio México y San José 2000 incluye: Cableado Estructurado, Red Inalámbrica, Telecomunicaciones<br>5.01.5: Adquisición de una SAN para C.I., switch para SAN y una extensión para la SAN existente de T.I.<br>Servidores de Red (2) para la infraestructura actual.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Tecnología de Información y Comunicación |                  |               |                |               |             | 96.500.000     | 1. Renovación licencias de software para Comunicación Imagen (Productos de Adobe)<br>2. Renovación de licencias de Office 365 y licencias de correo<br>3. Licencias de Globa Lex para Abogados y acceso a base de datos de Equifax<br>4. Renovación del soporte técnico de productos Oracle: Base de Datos, 60 licencias de cliente y la herramienta de Desarrollo (LICENCIAS)<br>5. Empresa de Desarrollo de Software por contrato a fin de continuar la implementación de los cambios y/o requerimientos del Sistema de Información Financiero (SIIF)<br>6. Nueva arquitectura de desarrollo y nuevo desarrollo en esa arquitectura: 1. Suscripción de licencias y el espacio e implementación en infraestructura Oracle<br>2. Mantenimiento a la arquitectura de la infraestructura Oracle<br>7. Consultoría para dar inicio a nuevos desarrollos de plataforma de sistemas: Empresa por contrato a fin de generar desarrollos en Apex según lo que defina TIC para el 2024 |
| <b>Total de Inversiones</b>              | 4.500.000        | 20.220.000    | 44.160.000     | 9.000.000     | 700.000     | 96.500.000     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Total inversiones</b>                 |                  |               |                |               |             |                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

FUENTE: Presupuestos remitidos por los departamentos

**TOTAL GENERAL 175.080.000**

## Infocoop. Resumen de egresos para tema Contrataciones

|                             | Monto                |
|-----------------------------|----------------------|
| SERVICIOS                   | 2.669.394.314        |
| MATERIALES Y SUMINISTROS    | 88.755.000           |
| BIENES DURADEROS            | 175.080.000          |
| DESEMBOLSOS FINANCIEROS (1) | 29.638.500.844       |
| <b>TOTAL</b>                | <b>2.933.229.314</b> |

(1) Desembolsos Financieros:

Menos: Adquisición de valores  
Aportes a Fideicomisos  
Concesión de préstamos

Total (2) Este dato es el que se incorpora en desembolsos Financieros

## Presupuesto de Auditoría Interna 2024, en colones

| CODIGO  | PARTIDAS/SUBPARTIDAS                                        | IMPORTES (**) | %      | METAS DE LA AUDITORIA (*) |             |             |             | TOTAL GENERAL |
|---------|-------------------------------------------------------------|---------------|--------|---------------------------|-------------|-------------|-------------|---------------|
|         |                                                             |               |        | META 1                    | META 2      | META 3      | META 4      |               |
| .00100  | REMUNERACIONES:                                             | €289.156.513  | 87,41  | €231.325.210              | €28.915.651 | €14.457.826 | €14.457.826 | €289.156.513  |
| 100000  | SERVICIOS:                                                  | €40.590.000   | 12,27  | €32.472.000               | €4.059.000  | €2.029.500  | €2.029.500  | €40.590.000   |
| 1.02.01 | Servicio de agua                                            | €1.210.000    | 0,37   | €968.000                  | €121.000    | €60.500     | €60.500     | €1.210.000    |
| 1.02.02 | Servicio de energía eléctrica                               | €4.500.000    | 1,36   | €3.600.000                | €450.000    | €225.000    | €225.000    | €4.500.000    |
| 1.02.04 | Telecomunicaciones                                          | €4.230.000    | 1,28   | €3.384.000                | €423.000    | €211.500    | €211.500    | €4.230.000    |
| 1.03.03 | Impresión, encuadernación y otros                           | €20.000       | 0,01   | €16.000                   | €2.000      | €1.000      | €1.000      | €20.000       |
| 1.03.07 | Servicios de tecnologías de información                     | €100.000      | 0,03   | €80.000                   | €10.000     | €5.000      | €5.000      | €100.000      |
| 1.04.02 | Servicios jurídicos                                         | €5.000.000    | 1,51   | €4.000.000                | €500.000    | €250.000    | €250.000    | €5.000.000    |
| 1.04.04 | Servicios en ciencias económicas y sociales                 | €10.000.000   | 3,02   | €8.000.000                | €1.000.000  | €500.000    | €500.000    | €10.000.000   |
| 1.04.05 | Servicios Informáticos                                      | €8.000.000    | 2,42   | €6.400.000                | €800.000    | €400.000    | €400.000    | €8.000.000    |
| 1.04.06 | Servicios generales                                         | €30.000       | 0,01   | €24.000                   | €3.000      | €1.500      | €1.500      | €30.000       |
| 1.05.01 | Transporte dentro del país                                  | €150.000      | 0,05   | €120.000                  | €15.000     | €7.500      | €7.500      | €150.000      |
| 1.05.02 | Viajeros dentro del país                                    | €650.000      | 0,20   | €520.000                  | €65.000     | €32.500     | €32.500     | €650.000      |
| 1.07.01 | Actividades de capacitación                                 | €6.500.000    | 1,97   | €5.200.000                | €650.000    | €325.000    | €325.000    | €6.500.000    |
| 1.08.08 | Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y Sistemas  | €200.000      | 0,06   | €160.000                  | €20.000     | €10.000     | €10.000     | €200.000      |
| 20000   | MATERIALES Y SUMINISTROS:                                   | €810.000      | 0,24   | €648.000                  | €81.000     | €40.500     | €40.500     | €810.000      |
| 20101   | Combustibles y lubricantes                                  | €350.000      | 0,11   | €280.000                  | €35.000     | €17.500     | €17.500     | €350.000      |
| 20104   | Tintas, Pinturas y diluyentes                               | €200.000      | 0,06   | €160.000                  | €20.000     | €10.000     | €10.000     | €200.000      |
| 2.02.02 | Productos agroforestales                                    | €30.000       | 0,01   | €24.000                   | €3.000      | €1.500      | €1.500      | €30.000       |
| 2.03.04 | Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo | €100.000      | 0,03   | €80.000                   | €10.000     | €5.000      | €5.000      | €100.000      |
| 2.99.01 | Útiles y materiales de oficina y cómputo                    | €100.000      | 0,03   | €80.000                   | €10.000     | €5.000      | €5.000      | €100.000      |
| 2.99.99 | Otros útiles, materiales y suministros                      | €30.000       | 0,01   | €24.000                   | €3.000      | €1.500      | €1.500      | €30.000       |
| 500000  | Bienes Duraderos:                                           | €230.000      | 0,07   | €184.000                  | €23.000     | €11.500     | €11.500     | €230.000      |
| 5.01.04 | Equipo y mobiliario de oficina                              | €70.000       | 0,02   | €56.000                   | €7.000      | €3.500      | €3.500      | €70.000       |
| 5.01.05 | Equipo y programas de cómputo                               | €160.000      | 0,05   | €128.000                  | €16.000     | €8.000      | €8.000      | €160.000      |
| 5.99.03 | Bienes Intangibles                                          | €0            | 0,00   | €0                        | €0          | €0          | €0          | €0            |
|         | TOTALES                                                     | €330.786.513  | 100,00 | €264.629.210              | €33.078.651 | €16.539.326 | €16.539.326 | €330.786.513  |

(\*) Metas según - Ficha técnica AI -POI 2024 (Anexo 1):

Meta N°1 Servicios de Auditoría

Meta N°2 Automatización de la Auditoría Interna

Meta N°3 Seguimiento Plan de Mejora y Autoevaluación de calidad

Meta N°4 Promover el equipo de alto rendimiento

(\*\*) En anexo 3 se detallan y justifican las principales partidas de bienes y servicios.

## Infocoop. Desglose de Transferencias de ley para 2023.

| TIPO DE TRANSFERENCIA                                               | NO. DE CEDULA JURIDICA                                                      | MONTO ASIGNADO             | FINALIDAD DEL BENEFICIO                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | LEY QUE AUTORIZA                                                                                                                                |
|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b><br>CENECOOP R.L.<br>CONACCOOP      | 3 004 056049<br>3 007 051871                                                | 305.791.072<br>305.791.072 | La finalidad lo establece el artículo 185 de la Ley de Asociaciones Cooperativas 4179, el cual establece que el INFOCOOP debe girar tanto al CONACCOOP como el CENECOOP R.L., el monto correspondiente al 1.5% de su presupuesto de operaciones y de capital como apoyo a los programas de educación, capacitación y transferencia de tecnología al movimiento cooperativo. Es importante señalar que para el 2019 se toma en cuenta solamente los ingresos corrientes o de operación, ya que los ingresos del 10% de utilidades de los bancos comerciales del estado que antes se clasificaban como un ingreso de capital, la Contraloría solicitó que se clasifique como un ingreso corriente. De ahí que sobre los otros recursos que forman parte del ingreso de capital institucional no se calcula por ser este el activo productivo del INFOCOOP, nos referimos a los ingresos por recuperaciones de la cartera (principal) y la venta de propiedades por ser estas parte de la garantía de los créditos y que se debe de recuperar. | ley 10.128 la cual reformó el artículo 185 de la ley 4179                                                                                       |
| Programa de Cooperativas Escolares                                  | Ministerio de Educación                                                     | 21.295.208                 | De acuerdo al Artículo 73, los recursos son para cubrir gastos de operación para llevar a cabo el programa. Para lo cual el MEP establece el plan de trabajo y las metas para el año.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Leyes 4179, 6437, 6894, así como el el Reglamento de Cooperativas Escolares y Juveniles, decreto 33059 y reformado también por el Decreto 34207 |
| Programa de Cooperativas Juveniles                                  | Se presupuesta, pero se deja en sumas con destino específico sin asignación | 21.295.208                 | Se deja en Cuentas especiales, hasta determinar el organismo que ejecutará dicho programa                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                 |
| <b>(Se gira con fondos Juvenil y Escolar)</b>                       |                                                                             |                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                 |
| Confederación de Cooperativas del Caribe y Centro América (CCC-CA). | 3007-006164                                                                 | 1.800.000                  | Cuota de mantenimiento, INFOCOOP es afiliado a dicho organismo cooperativo y debe pagar cuota anual. La institución se afilia hace muchos años con el objetivo de participar en los seminarios internacionales, llevar ponencias, representar al movimiento cooperativo costarricense y lograr en general capacitación para los funcionarios en diferentes aspectos. Para mayor detalle ver página web de la CCC-CA en la dirección electrónica: <a href="http://www.ccc-ca.com/afiliacion-beneficios.php">http://www.ccc-ca.com/afiliacion-beneficios.php</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Suscripción firmada.                                                                                                                            |
| Cuota Organismos Internacionales Ley                                | -                                                                           | 29.500.000                 | Se gira en acatamiento a la Ley, El monto es proyectado en virtud de que a la fecha de construir el presupuesto no había llegado oficio del Ministerio de Hacienda indicando el monto exacto que el Instituto debe trasladar en el 2020                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Acatamiento a la Ley 3418                                                                                                                       |
| Cuota como miembro de la ACI (Se giran con recursos Fondos Propios) | Organismos Internacional                                                    | 1.200.000                  | Cuota de sostenimiento                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Acuerdo adoptado por la Junta Directiva afiliación pactada.                                                                                     |
| Comisión Permanente de Cooperativas Autogestionarias (C.P.C.A.)     | 3004092824-10                                                               | 203.860.714                | La transferencia es para cubrir egresos de operación de dicha comisión en aplicación a la normativa legal                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Ley 4179 y sus reformas, artículo 142                                                                                                           |



## CONFEDERACION DE COOPERATIVAS DEL CARIBE Y CENTROAMERICA

La confederación de cooperativas del caribe y Centroamérica cuya sigla se denominada “CCC-CA” es una organización autónoma, no gubernamental y sin fines de lucro, concebida como un observatorio y consultora especializada del desarrollo para las organizaciones de la región.

Fundada en septiembre de 1980 en Puerto Rico (antecedente en 1957) y desde 1984 estableció su sede en San José, Costa Rica, con Régimen Jurídico como Organismo Internacional con estatus de Misión Internacional amparado por la Ley 6941 del 2 de enero de 1984, convenio vigente hasta el 10 de febrero de 2014.

### **Misión.**

La misión de la CCC-CA es promover el fortalecimiento del modelo cooperativo de los países de la región, mediante la capacitación, integración, desarrollo, representación, asistencia técnica e investigación, estableciendo patrones de equidad y promoviendo iniciativas sobre el manejo sostenido del medio ambiente.

### **Visión.**

La visión de la CCC-CA es constituirse en el organismo líder de integración en la región, con una amplia y efectiva participación de sus miembros, posicionamiento en importantes espacios de toma de decisiones, con un proceso de difusión de la ideología y doctrina cooperativa, objetivos estratégicos de mediano y largo plazo, un desarrollo constante de su capital humano y un impacto económico y social positivo.

### **Objetivos.**

Los objetivos de la CCC-CA son los siguientes:

- Promover el desarrollo integral del cooperativismo como modelo alternativo de desarrollo.
- Impulsar la instalación de capacidad de las cooperativas para que sean efectivos agentes de desarrollo autosostenible.
- Propiciar la unidad, integración y solidaridad cooperativa.
- Promover la intercooperación y las relaciones con organismos aliados.
- Fomentar la igualdad de oportunidades en nuestra sociedad.
- Establecer mecanismos de representación y defensa de las cooperativas
- Promover la consolidación institucional y el desarrollo del liderazgo.
- Propiciar un entorno legal y político favorable a las cooperativas.
- Auspiciar intercambios entre cooperativas de diferentes países.
- Identificar y movilizar recursos financieros y técnicos para el Movimiento Cooperativo
- Para el logro de sus objetivos, la CCC-CA toma en cuenta las necesidades de sus afiliadas, que se detectan a través de la aplicación de instrumentos de consulta y a través de las recomendaciones que se transmiten por conducto de las instancias de participación.

## **Política de calidad.**

Como institución que promueve el cambio, la eficiencia y la competitividad, la CCC-CA impulsa en sus afiliadas procesos hacia la gestión de calidad, incluyendo la adopción de políticas de calidad. La CCC-CA también tiene su política de calidad:

Expresamos nuestro apego a la CALIDAD en el servicio que brindamos a nuestros clientes mediante el fiel cumplimiento de los siguientes valores:

Identificación y Compromiso  
Trabajo Creativo en Equipo  
Excelencia en el Servicio  
Ética Profesional

## **Principios y valores cooperativos.**

La CCC-CA afirma su lealtad a los principios doctrinarios consagrados por la Alianza Cooperativa Internacional, y a los valores y compromisos de la cooperación.

Las razones por las cuales el Instituto se afilió a la CCC-CA hace muchos años, son las siguientes:

Integración cooperativa.

- ✓Una Institución en la que su propiedad es participación real
- ✓Reembolso del 100% de las cuotas en bonos de Asistencia Técnica
- ✓Becas especiales (US\$500 por año por afiliada) para mujeres y jóvenes
- ✓Contribución y apoyo a los movimientos y países menos desarrollados
- ✓Observatorio cooperativo con análisis del contexto y sus repercusiones
- ✓Inventario documentado sobre la situación del movimiento
- ✓Apoyo al modelo cooperativo y al cooperativismo como sistema
- ✓Proceso permanente de definición estratégica hacia la renovación
- ✓Excelente instrumento de capacitación y promoción del capital humano
- ✓Programas de desarrollo económico local y para la competitividad
- ✓Voz unificada en defensa y protección de sus intereses
- ✓Foro de comunicación y contactos continuos
- ✓Mecanismo para los intercambios de experiencias y pasantías
- ✓Apoyo efectivo para el mejoramiento y gestión de calidad
- ✓Apoyo para la investigación, censos y acceso a la información
- ✓Respaldo técnico y práctico para aprovechar oportunidades comerciales
- ✓Apoyo efectivo para la igualdad de géneros y generacional (juventud)
- ✓Un instrumento eficaz de representación y defensa
- ✓Promoción de la práctica cooperativa de respeto a la dignidad humana
- ✓Consulta y monitoreo a través de su presencia y contactos
- ✓Garantía de una gestión eficiente con responsabilidad compartida
- ✓Amplia participación regional y nacional, incluyendo procesos de integración
- ✓Reembolso del 100% de los aportes al Fondo de Recapitalización en Coopcheks

## **Coopcheks Oro y Bono de Asistencia Técnica.**

### **Una herramienta efectiva para apoyar la capacitación.**

Las afiliadas al día que paguen sus cuotas dentro del periodo estatutario, recibirán bonos de asistencia técnica donde podrán aplicar (como si fuera efectivo) a productos y servicios de la Confederación que se especifican por anticipado

Las afiliadas que realicen aportes al fondo de recapitalización recibirán el 100% del aporte en Coopcheks Oro que no caducarán y que se podrán utilizar en adición a las becas regulares, considerando uno adicional por persona por evento.

El COOPCHEK ORO es un reembolso que recompensa su patrocinio y reconoce el interés de la afiliada por la capacitación de sus miembros. Obtiene mayor capacitación para sus miembros a la vez que ahorra.

### **¿Cómo Funciona?**

Los costos sustanciales de los eventos se cubren a través de las cuotas de matrícula. Una afiliada puede aplicar sus coopcheks para facilitar una mayor participación de sus dirigentes y funcionarios.

## **ALIANZA COOPERATIVA INTERNACIONAL**

La Alianza Cooperativa Internacional es una organización no gubernamental independiente que reúne, representa y sirve a organizaciones cooperativas en todo el mundo.

La Alianza fue fundada en Londres en 1895. Sus miembros son organizaciones cooperativas nacionales e internacionales de todos los sectores de actividad: agrícolas, bancarias, de crédito y ahorro, industriales, de seguros, pesca, vivienda, salud, servicios públicos, servicios sociales, turismo y consumo.

Actualmente, cuenta entre sus miembros con 303 organizaciones de 105 países que representan a casi 1.000 millones de personas de todo el mundo.

En 1946 la Alianza fue la primera organización no gubernamental a quien las Naciones Unidas le otorgó estatuto consultivo. Hoy en día es una de las 41 organizaciones que figuran en la Categoría I de la lista de organizaciones que gozan de estatuto consultivo ante el Consejo Económico y Social de las Naciones Unidas (ECOSOC).

El principal objetivo de la Alianza es promover y fortalecer cooperativas autónomas en todo el mundo. Mediante sus actividades internacionales, regionales y nacionales la

Alianza también procura cumplir con sus objetivos:

- ▶ Promover el movimiento cooperativo mundial basado en la autoayuda mutua y la democracia.
- ▶ Promover y defender los valores y principios cooperativos.
- ▶ Facilitar el desarrollo de las relaciones económicas y de cualquier otra índole que beneficien mutuamente a sus organizaciones miembros.
- ▶ Promover el desarrollo humano sostenible y fomentar el progreso económico y social del individuo, contribuyendo de este modo a la paz y seguridad internacional.
- ▶ Promover la igualdad entre hombres y mujeres en la toma de decisiones y en las actividades que se lleven a cabo en el movimiento cooperativo.

#### **Por lo tanto:**

- ▶ La Alianza promueve la toma de conciencia sobre las cooperativas. Contribuye a que las personas, las autoridades gubernamentales y los organismos regionales e internacionales comprendan el modelo de empresa cooperativo. La Alianza es la portavoz del movimiento cooperativo.
- ▶ La Alianza asegura que exista el entorno adecuado de políticas que permite a las cooperativas crecer y prosperar. Ayuda a sus miembros a ejercer presión para obtener nueva legislación y procedimientos administrativos más apropiados que respeten el modelo cooperativo, sus principios y sus valores. Proporciona apoyo político, así como competencia técnica que permite a las cooperativas competir en igualdad de condiciones.
- ▶ La Alianza proporciona a sus miembros información importante, las mejores prácticas y contactos. Sus publicaciones semanales y trimestrales le permiten compartir información. Organiza reuniones y talleres para tratar de asuntos de claves para las cooperativas y permite entablar discusiones con cooperadores de todo el mundo. La Alianza facilita el contacto entre cooperativas con fines comerciales y para compartir conocimientos en una amplia variedad de áreas.
- ▶ La Alianza proporciona asistencia técnica a las cooperativas a través de su programa de desarrollo. La Alianza promueve el desarrollo de capacidades, brinda asesoramiento y apoyo a los movimientos cooperativos de todo el mundo.

La Alianza cuenta con cuatro oficinas regionales en: América, Europa, África y Asia-Pacífico.

- ▶ En ACI América está conformada por 22 países, Costa Rica es uno de ellos, los miembros por Costa Rica son alrededor de 7, dentro de los cuales está el Infocoop, Conacoop, Cenecoop R.L., Banco Popular, Coopeservidores R.L., Coopeande R.L. entre otros.

## Infocoop. Calculo transferencias Conacoop y Cenecoop R.L. 2024

| FONDOS PROPIOS                                                                                                            |                       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| INGRESOS CORRIENTES:                                                                                                      | MONTO                 |
| 1.3.2.3.01.01.0.0. 000 Títulos Valores del Gobierno Central                                                               | 0                     |
| 1.3.2.2.04.01.0.0.000 Alquileres de Edificios                                                                             | 38.019.058            |
| 1.3.2.3.02.07.0.0.000 Intereses sobre préstamos al Sector Privado                                                         | 9.400.589.497         |
| 1.3.9.9.00.00.0.0.000 Otros Ingresos varios no especificados                                                              | 0                     |
| 1.3.2.3.03.01.0.0.000 Intereses sobre Cuenta Corriente y Otros Depósitos en Bancos Estatales                              | 0                     |
| 1.4.1.1.00.000.0.000 Transferencias Corrientes Gobierno Central                                                           | 15.300.000            |
| 1.4.1.6.00.00.0.0.000 Transferencias Corrientes de Instituciones Públicas Financieras (10% Utilidades Bancos Comerciales) | 10.932.162.892        |
| <b>TOTAL</b>                                                                                                              | <b>20.386.071.447</b> |
| <b>Aplicación Decreto 10.128, el cual ajustó el artículo 185 de la ley 4179</b>                                           |                       |
| <b>Conacoop</b>                                                                                                           | <b>305.791.072</b>    |
| <b>Cenecoop R.L.</b>                                                                                                      | <b>305.791.072</b>    |

**NOTA.** Las transferencias que el INFOCOOP otorga por Ley, según el clasificador del Sector Público, se ubican en transferencias corrientes, en virtud de que la aplicación que se da de dichos recursos está destinados a cubrir egreso corriente u operativo en función de sus fines, no hay una contraprestación de servicios.

La transferencia se otorga de acuerdo a lo que establece el decreto 10.128, el cual reformó el artículo 185 de la Ley 4179.

Es importante señalar que en años anteriores (año 2016 para atrás) el ingreso por utilidades de los bancos comerciales del Estado se clasificaba como un ingreso de capital para el Instituto, sin embargo la Contraloría solicitó la clasificación como un ingreso corriente, es por esa razón que aunque el decreto señalado indica que el cálculo es sobre los ingresos corrientes y de capital, a partir de lo solicitado por el Ente Contralor, se toma solamente para el cálculo de la transferencia el ingreso corriente, ya que lo que queda clasificado institucionalmente como ingresos de capital es la recuperación del crédito (principal de la cartera) que es el activo productivo institucional, así como la recuperación por concepto de la venta de propiedades que han sido adjudicadas al instituto ya que son parte de las garantías de los créditos, y al no redimir el crédito las cooperativas, el INFOCOOP se las adjudica, entonces dichos ingresos por concepto de venta de propiedades también son parte del activo productivo y por lo tanto no son base para el cálculo de la transferencia.

## Infocoop. Cálculo de transferencia comisión permanente de cooperativas de Autogestión 2024

| FONDOS PROPIOS                                                                                                            |  | MONTO                 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----------------------|
| INGRESOS CORRIENTES:                                                                                                      |  |                       |
| 1.3.2.3.01.01.0.0. 000 Títulos Valores del Gobierno Central                                                               |  | 0                     |
| 1.3.2.2.04.01.0.0.000 Alquileres de Edificios                                                                             |  | 38.019.058            |
| 1.3.2.3.02.07.0.0.000 Intereses sobre préstamos al Sector Privado                                                         |  | 9.400.589.497         |
| 1.3.2.3.02.15.0.0.000 Comisiones sobre préstamos al Sector Privado                                                        |  | 0                     |
| 1.3.2.3.03.01.0.0.000 Intereses sobre Cuenta Corriente y Otros Depósitos en Bancos Estatales                              |  | 0                     |
| 1.4.1.1.00.000.0.000 Transferencias Corrientes Gobierno Central                                                           |  | 15.300.000            |
| 1.4.1.6.00.00.0.0.000 Transferencias Corrientes de Instituciones Públicas Financieras (10% Utilidades Bancos Comerciales) |  | 10.932.162.892        |
| <b>TOTAL</b>                                                                                                              |  | <b>20.386.071.447</b> |
| <b>Aplicación 1%, Ley de Asociac. Coop. Artículo 142 CPCA</b>                                                             |  | <b>203.860.714</b>    |

NOTA. Se presupuestan en transferencias corrientes, tomando en cuenta lo que indica el nuevo clasificador de gastos para el Sector Público, en virtud de que dichas transferencias son utilizadas en un 99% para egresos corrientes y poder así cumplir con lo que determina en el artículo 142 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del INFOCOOP.

El artículo 142 fue ajustado mediante la Ley de Sistema de Banca para el Desarrollo, Ley 8634.

Es importante señalar que en años anteriores el ingreso por utilidades de los bancos comerciales del Estado se clasificaba como un ingreso de capital para el Instituto, sin embargo la Contraloría solicitó la clasificación como un ingreso corriente, es por esa razón que aunque el artículo 185 señala que el cálculo es sobre los ingresos corrientes y de capital, a partir de lo solicitado por el Ente Contralor, solo se toma en cuenta para el cálculo de la transferencia el ingreso corriente, ya que lo que queda clasificado institucionalmente como ingresos de capital es la recuperación del crédito (principal de la cartera) que es el activo productivo, así como la recuperación por concepto de la venta de propiedades que han sido adjudicadas al instituto ya que eran garantías del crédito, entonces también es parte del activo productivo, de ahí que no se calcula sobre dichos rubros.

## Infocoop. Cálculo transferencia Programa Cooperativas Escolar y Juvenil 2024

|                                                                             |                    |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| <b>Ingresos:</b>                                                            |                    |
| Títulos Valores del Gobierno Central (Instrumentos financieros corto plazo) | 0                  |
| Intereses sobre préstamos al Sector Privado                                 | 170.361.666        |
| <b>Total Ingresos Corrientes:</b>                                           | <b>170.361.666</b> |
| Se aplica el 25% a los ingresos corrientes:                                 | <b>42.590.417</b>  |
| Programa Escolar a cargo del MEP                                            | 21.295.208         |
| Programa Juvenil                                                            | 21.295.208         |

\* Los recursos para el Programa de Cooperativas Juveniles se trasladan a cuentas especiales, en virtud de que todavía no se ha cambiado el Decreto.

\*\*La transferencia que se da al MEP para el Departamento de Cooperativas Escolares, **se realiza a través del CENECOOP R.L. ya que esta entidad le lleva el control contable y presupuestario lo anterior tomando en cuenta Decretos 33059 y 34207**).

## Infocoop. Cálculo de suma proyectada para dietas miembros Junta Directiva 2023

### CALCULO PROYECTADO DE DIETAS 2024

|                                          | COLONES               |
|------------------------------------------|-----------------------|
| Valor de la dieta proyecta               | ¢58.000,00            |
| Dietas por mes                           | 4                     |
| Miembros de Junta Directiva              | 6                     |
| Costo por mes                            | ¢1.392.000,00         |
| Costo por 12 meses                       | ¢16.704.000,00        |
| <b>Total</b>                             | ¢16.704.000,00        |
| Proyección Sesiones Extraordinarias (17) | ¢8.120.000,00         |
| <b>TOTAL DIETAS</b>                      | <b>¢24.824.000,00</b> |

Se le reconoce dieta a 6 miembros de la Junta Directiva.

Las dietas se pagan tomando en cuenta el artículo 7 inciso d) del Reglamento Interno de la Junta Directiva.



## **Certificación Alimentación SIPP**

DE-0587-2023  
06 de setiembre del 2023

El suscrito, Alejandro Ortega Calderón, mayor, casado, Doctor en Gobierno y Políticas Públicas, vecino de Tibás, San José, cédula de identidad 1-0688-0725, certifica que los datos incorporados en el Presupuesto Ordinario Institucional para el año 2024, están incluidos en el Sistema de Información Presupuestario denominado SIIP, el cual es requisito indispensable para el trámite de dicho documento ante la Contraloría General de la República.

Atentamente,

ALEJANDRO  
ORTEGA

CALDERON (FIRMA)

Doctor Alejandro Ortega Calderón  
Director Ejecutivo

Firmado digitalmente por  
ALEJANDRO ORTEGA  
CALDERON (FIRMA)  
Fecha: 2023.09.06 12:40:18  
-06'00'

GM

C: Desarrollo Estratégico, Expediente, Consecutivo

## **Constancia relacionada con presupuesto Publicidad y Propaganda**

**07 de setiembre de 2023**  
**AF-524-2023**

### **CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPUBLICA**

El suscrito, en mi calidad de Gerente Administrativo Financiero del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo- INFOCOOP, hace constar que el contenido presupuestario para cubrir egresos de información y publicidad contemplado en el Plan-Presupuesto Ordinario 2024, ha sido presupuestado para atender los egresos de información que el INFOCOOP debe realizar en cumplimiento de los objetivos y metas contempladas en el Plan Operativo Institucional 2024 (POI), de tal manera que para efectuar dicha publicidad, se tomará en cuenta al Sistema Nacional de Radio y Televisión –SINART, en congruencia con lo que la Ley N° 8346 señala.

Se extiende la presente el 07 de setiembre de 2023, a efecto de cumplir con los requisitos del bloque de legalidad, para la presentación del Plan-Presupuesto Ordinario Institucional 2024 ante la Contraloría General de la República.

Sin otro particular,

**ALVARO  
SAGOT LOPEZ  
(FIRMA)**

Firmado digitalmente por  
ALVARO SAGOT LOPEZ  
(FIRMA)  
Fecha: 2023.09.07  
08:50:55 -06'00'

**Mgtr. Álvaro Sagot López**  
**Gerente Administrativo Financiero, a,i**

## Constancia Riesgos del Trabajo



**INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS  
SEGURO OBLIGATORIO DE RIESGOS DEL TRABAJO  
CONSTANCIA DE PÓLIZA  
CONSECUTIVO 14217432-27577442-1057**

A solicitud del interesado se emite el día **07/09/2023** a las **4:40 PM** la presente constancia con respecto al seguro de Riesgos del Trabajo póliza número **0072911** vigente con las siguientes características:

| Datos del Asegurado    |                                           |                    |                                           |
|------------------------|-------------------------------------------|--------------------|-------------------------------------------|
| Nombre del asegurado:  | INSTITUTO NACIONAL DE FOMENTO COOPERATIVO | Nº identificación: | 4000045015                                |
| Lugar de los trabajos: | SAN JOSE                                  | Labores Amparadas: | INST FINANCIER OFIC ASISTE. SOC DEPORTE A |

| Datos generales de la póliza |                                        |                                    |                                        |
|------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| Forma de Pago:               | Anual                                  | Tipo de póliza:                    | RT-Sector Público                      |
| Fecha emisión:               | 31/01/1978                             | Monto Asegurado:                   | ₡2 035 590 968                         |
| Vigencia de la póliza:       | Desde: 01/01/2023<br>Hasta: 31/12/2023 | Vigencia del Último Recibo Pagado: | Desde: 01/01/2023<br>Hasta: 31/12/2023 |
| Estado de la póliza:         | Vigente                                | Tarifa vigente:                    | 0.31%                                  |

A la fecha esta póliza cuenta con las siguientes deudas por cancelar:

| Detalle estado de la deuda en cobro administrativo, pendiente de pago |                        |                  |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------|
| Descripción del recibo                                                | Fecha desde del recibo | Prima del recibo |
|                                                                       |                        | ₡                |

**Nota:** este documento no contempla las deudas en cobro judicial. En caso de requerir conocer si existen deudas en esta condición, deberá solicitar la certificación directamente al Departamento de Cobros del INS.

| Resumen de Casos No Asegurados |        |                  |
|--------------------------------|--------|------------------|
| Número de caso                 | Estado | Prima del recibo |
|                                |        | ₡                |

Comentarios de Póliza:

**Nota Importante:** Esta certificación no es apta para tramitar permisos de construcción, declaraciones de subcontratos o

Comentarios de Póliza:

**Nota Importante:** Esta certificación no es apta para tramitar permisos de construcción, declaraciones de subcontratos o



Página 1 de 2



proyectos de obra pública.

**MBA. Luis Fernando Monge Salas**  
Gerente General  
Instituto Nacional de Seguros  
Cédula Jurídica 4000000-1902-22

**La validez de este seguro se encuentra sujeta al pago de la prima del INS.**

**Hecho por:** GEOVANNI ARROYO FALLAS **Fecha de Creación:** 07/09/2023 **Sede:** Dirección de Cliente Corporativo

Para validar la firma digital de este documento, se debe ingresar a la dirección:  
<https://www.centrairecto.fi.cr/spa/Bcoz.Firma.fva/ValidadorDocumentoPublico.CD.SPA/#/Inicio>

Del mismo modo, este documento puede ser validado en la dirección:  
<https://www.grupoins.com/validaciondedocumentos/firm/validarDocumento.aspx>

## Infocoop. Presupuesto asignado a metas Programa Cooperativo

### Asistencia técnica.

| PROGRAMACIÓN ESTRATÉGICA PRESUPUESTARIA                   |                                     |                                                                                                                                                                                                                                                      |          |                         |          |         |                                                                                                                       |            |                     |                      |     |     |                                                        |                          |                                                                                                                                                                            |     |
|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-------------------------|----------|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|---------------------|----------------------|-----|-----|--------------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| CÓDIGO Y NOMBRE DEL PROGRAMA O SUBPROGRAMA PRESUPUESTARIO | PRODUCTO FINAL (BIENES / SERVICIOS) | UNIDAD DE MEDIDA DEL PRODUCTO                                                                                                                                                                                                                        |          | POBLACIÓN META          |          |         | INDICADORES DE PRODUCTO FINAL                                                                                         | LÍNEA BASE | METAS DEL INDICADOR |                      |     |     | ESTIMACION ANUAL DE RECURSOS PRESUPUESTARIOS (colones) |                          | Supuestos, notas técnicas y observaciones                                                                                                                                  |     |
|                                                           |                                     | DESCRIPCIÓN                                                                                                                                                                                                                                          | CANTIDAD | USUARIO (A)             | CANTIDAD |         |                                                                                                                       |            | t                   | DESEMPEÑO PROYECTADO |     |     | MONTO                                                  | FUENTE DE FINANCIAMIENTO |                                                                                                                                                                            |     |
|                                                           |                                     |                                                                                                                                                                                                                                                      |          |                         | HOMBRES  | MUJERES |                                                                                                                       |            |                     | ANUAL                | t+1 | t+2 |                                                        |                          |                                                                                                                                                                            | t+3 |
|                                                           |                                     |                                                                                                                                                                                                                                                      |          |                         |          |         |                                                                                                                       |            |                     |                      |     |     |                                                        |                          |                                                                                                                                                                            |     |
| ASISTENCIA TÉCNICA                                        | PROMOCIÓN DEL FOMENTO COOPERATIVO   | Acompañamiento a 55 organismos cooperativos, mediante diversidad de servicios que impulsen su competitividad, desarrollo de procesos de innovación, generar valor agregado, que contribuyan a su sostenibilidad empresarial y vitalidad cooperativa. | 55       | Organismos Cooperativos | NA       | NA      | Porcentaje de cooperativas atendidas que mejoran su vitalidad o su gestión empresarial debido a la asistencia técnica | 55         | 55                  | 15                   | 20  | 20  | 410.830.037                                            | Fondos propios           | Se mantiene las cooperativas debido a la limitación de recursos financieros y de personal, así como las características y complejidad de algunos procesos intrínsecamente. |     |

## Financiamiento.

| PROGRAMACIÓN ESTRATÉGICA PRESUPUESTARIA 2024              |                                    |                                                                                                                                                                                             |          |                                                                            |          |         |                                                                   |            |                     |                      |     |      |                                                        |                                  |                                                                                       |
|-----------------------------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------------------------------------------------------------------------|----------|---------|-------------------------------------------------------------------|------------|---------------------|----------------------|-----|------|--------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| CODIGO Y NOMBRE DEL PROGRAMA O SUBPROGRAMA PRESUPUESTARIO | PRODUCTO FINAL (BIENES/ SERVICIOS) | UNIDAD DE MEDIDA DEL PRODUCTO                                                                                                                                                               |          | POBLACIÓN META                                                             |          |         | INDICADORES DE PRODUCTO FINAL                                     | LÍNEA BASE | METAS DEL INDICADOR |                      |     |      | ESTIMACIÓN ANUAL DE RECURSOS PRESUPUESTARIOS (colones) |                                  | SUPUESTOS, NOTAS TÉCNICAS Y OBSERVACIONES                                             |
|                                                           |                                    | DESCRIPCIÓN                                                                                                                                                                                 | CANTIDAD | USUARIO (A)                                                                | CANTIDAD |         |                                                                   |            | t                   | DESEMPEÑO PROYECTADO |     |      | MONTO                                                  | FUENTE DE FINANCIAMIENTO         |                                                                                       |
|                                                           |                                    |                                                                                                                                                                                             |          |                                                                            | HOMBRES  | MUJERES |                                                                   |            |                     | t+1                  | t+2 | t+3  |                                                        |                                  |                                                                                       |
|                                                           |                                    |                                                                                                                                                                                             |          |                                                                            |          |         |                                                                   |            |                     |                      |     |      |                                                        |                                  |                                                                                       |
| Programa Cooperativo 520                                  | Promoción y Fomento cooperativo    | 1. Gestionar el presupuesto de colocación en la atención de las necesidades de financiamiento que requieran los Organismos Cooperativos, en el marco de la Normativa Institucional vigente. | 100%     | Organismos cooperativos receptores de los recursos de crédito del INFOCOOP | N.A.     | N.A.    | Gestionar el presupuesto de colocación.                           | ND         | 100%                | 10%                  | 40% | 100% | ₡ 29.563.827.174,00                                    | Recursos Propios y administrados | Este monto varía en relación al monto por transferencias que se reciben de los bancos |
|                                                           |                                    | 2. Contribuir al fortalecimiento de la cartera institucional mediante acciones de seguimiento y recuperación de las operaciones de crédito.                                                 | 100%     |                                                                            | N.A.     | N.A.    | Seguimiento y recuperación de las operaciones de crédito vigentes | ND         | 100%                | 50%                  | 70% | 100% | ₡ 439.964.550,00                                       | Recursos Propios y administrados |                                                                                       |

## Promoción.

| PROGRAMACIÓN ESTRATÉGICA PRESUPUESTARIA                                                                                                       |                                   |                                                                                                                             |                                                                                                                   |                                                 |          |                                                                                         |                                                               |            |                     |                      |     |            |                |                                                        |                                                                                   |                                           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------|---------------------|----------------------|-----|------------|----------------|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| CÓDIGO Y NOMBRE DEL PROGRAMA O SUBPROGRAMA PRESUPUESTARIO                                                                                     | PRODUCTO FINAL (BIENES/SERVICIOS) | UNIDAD DE MEDIDA DEL PRODUCTO                                                                                               |                                                                                                                   | POBLACIÓN META                                  |          |                                                                                         | INDICADORES DE PRODUCTO FINAL                                 | LÍNEA BASE | METAS DEL INDICADOR |                      |     |            |                | ESTIMACIÓN ANUAL DE RECURSOS PRESUPUESTARIOS (colones) |                                                                                   | Supuestos, notas técnicas y observaciones |
|                                                                                                                                               |                                   | DESCRIPCIÓN                                                                                                                 | CANTIDAD                                                                                                          | USUARIO (A)                                     | CANTIDAD |                                                                                         |                                                               |            | t                   | DESEMPEÑO PROYECTADO |     |            |                | MONTO                                                  | FUENTE DE FINANCIAMIENTO                                                          |                                           |
|                                                                                                                                               |                                   |                                                                                                                             |                                                                                                                   |                                                 | HOMBRES  | MUJERES                                                                                 |                                                               |            |                     |                      |     |            |                |                                                        |                                                                                   |                                           |
|                                                                                                                                               |                                   |                                                                                                                             |                                                                                                                   |                                                 |          |                                                                                         |                                                               |            |                     |                      |     |            |                |                                                        |                                                                                   |                                           |
|                                                                                                                                               |                                   |                                                                                                                             |                                                                                                                   |                                                 |          |                                                                                         |                                                               |            |                     |                      |     |            |                |                                                        |                                                                                   |                                           |
| ANUAL                                                                                                                                         | t+1                               | t+2                                                                                                                         | t+3                                                                                                               |                                                 |          |                                                                                         |                                                               |            |                     |                      |     |            |                |                                                        |                                                                                   |                                           |
| 510                                                                                                                                           | Programa Cooperativo Promoción    | Fomentar del modelo cooperativo por medio del apoyo de iniciativas empresariales y poblaciones prioritarias de todo el país | 650                                                                                                               | Personas alfabetizadas en el modelo cooperativo | 50%      | 50%                                                                                     | Porcentaje de personas alfabetizadas en el modelo cooperativo | 650        | 650                 | 130                  | 195 | 195        | 100.071943     | Fondos propios                                         | Se harán acercamientos con instituciones que atienden mujeres y zonas fronterizas |                                           |
| Propiciar la vitalidad cooperativa por medio del acompañamiento brindado a los grupos precooperativos que constituirán su empresa cooperativa |                                   | 20                                                                                                                          | Grupos precooperativos acompañados en el proceso de vitalidad cooperativa                                         | 50%                                             | 50%      | Porcentaje de grupos precooperativos acompañados en el proceso de vitalidad cooperativa | 20                                                            | 20         | 4                   | 6                    | 6   | 85.775.952 | Fondos propios |                                                        |                                                                                   |                                           |
| Promover capacidades de gestión y vitalidad cooperativa en las cooperativas en formación y de reciente constitución                           |                                   | 15                                                                                                                          | Cooperativas en formación y de reciente constitución fortalecidas en capacidad de gestión y vitalidad cooperativa | 50%                                             | 50%      | Porcentaje de cooperativas en formación y de reciente constitución fortalecidas         | 15                                                            | 15         | 2                   | 5                    | 5   | 100.071944 | Fondos propios |                                                        |                                                                                   |                                           |
|                                                                                                                                               |                                   |                                                                                                                             |                                                                                                                   |                                                 |          |                                                                                         |                                                               |            |                     |                      |     |            | 285.919.838    |                                                        |                                                                                   |                                           |

## Educación y Capacitación.

| PROGRAMACIÓN ESTRATÉGICA PRESUPUESTARIA                   |                                   |                                                                                                                                                                                                                                |          |                                             |          |         |                                                                                                                                  |                                                                                                     |            |                     |                      |      |      |                                                        |                          |                                           |     |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|---------------------------------------------|----------|---------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|---------------------|----------------------|------|------|--------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------|-----|
| CÓDIGO Y NOMBRE DEL PROGRAMA O SUBPROGRAMA PRESUPUESTARIO | PRODUCTO FINAL (BIENES/SERVICIOS) | UNIDAD DE MEDIDA DEL PRODUCTO                                                                                                                                                                                                  |          | POBLACIÓN META                              |          |         | INDICADORES DE PRODUCTO FINAL                                                                                                    | Formula                                                                                             | LÍNEA BASE | METAS DEL INDICADOR |                      |      |      | ESTIMACIÓN ANUAL DE RECURSOS PRESUPUESTARIOS (colones) |                          | Supuestos, notas técnicas y observaciones |     |
|                                                           |                                   | DESCRIPCIÓN                                                                                                                                                                                                                    | CANTIDAD | USUARIO (A)                                 | CANTIDAD |         |                                                                                                                                  |                                                                                                     |            | t                   | DESEMPEÑO PROYECTADO |      |      | MONTO                                                  | FUENTE DE FINANCIAMIENTO |                                           |     |
|                                                           |                                   |                                                                                                                                                                                                                                |          |                                             | HOMBRES  | MUJERES |                                                                                                                                  |                                                                                                     |            |                     | ANUAL                | t+1  | t+2  |                                                        |                          |                                           | t+3 |
|                                                           |                                   |                                                                                                                                                                                                                                |          |                                             |          |         |                                                                                                                                  |                                                                                                     |            |                     |                      |      |      |                                                        |                          |                                           |     |
| Programa Cooperativo 520 Educación y Capacitación         | Promoción y fomento Cooperativo   | Promover actividades de capacitación y formación para fortalecer la vitalidad de las cooperativas y su gestión empresarial en al menos 50% de las cooperativas alcanzadas                                                      | 130      | cooperativas                                | N/A      | N/A     | Porcentaje de cooperativas alcanzadas que implementan acciones para el fortalecimiento de sus procesos de vitalidad cooperativa. | Numero de cooperativas que generan acciones / entre total de cooperativas alcanzadas * 100          | 130        | 130                 | 15                   | 50   | 65   | 197.060.003                                            | Fondos propios           |                                           |     |
|                                                           |                                   | Divulgar el cooperativismo como modelo socio-económico en la población nacional, especialmente a la niñez y la juventud, a través de actividades de formación, sensibilización e información de conformidad con la Ley N°6437. | 5000     | Estudiantes de escuelas y colegios públicos | N/A      | N/A     | Porcentaje de atención de estudiantes de escuelas y colegios atendidos                                                           | Cantidad de participantes en actividades de atención y divulgación /cantidad programada             | 750        | 5000                | 400                  | 2200 | 2400 | 71.204.396                                             | Fondos propios           |                                           |     |
|                                                           |                                   | Fortalecer capacidades de gestión empresarial en 12 cooperativas de mujeres en todo el país                                                                                                                                    | 12       | Cooperativas de mujeres                     | N/A      | N/A     | Acciones implementadas en la gestión empresarial de las cooperativas de mujeres atendidas                                        | Numero de cooperativas que generan cambios / entre total de cooperativas de mujeres atendidas * 100 | ND         | 12                  | 4                    | 4    | 4    | 27.771.055                                             | Fondos propios           | Presupuesto con enfoque género            |     |
|                                                           |                                   |                                                                                                                                                                                                                                |          |                                             |          |         |                                                                                                                                  |                                                                                                     |            |                     |                      |      |      | 296.035.454                                            |                          |                                           |     |

### PLANTILLA PARA IDENTIFICACION DEL PRESUPUESTO CON ENFOQUE DE GENERO

**Nombre** Instituto Nacional de Fomento Cooperativo  
Infocoop

**Nombre Jerárca:** Dr. Alejandro Ortega Calderón  
**Sector:** Cooperativo  
**Ministro Rector:** MEIC

| PLAN                                                    | PRESUPUESTO 2024                                |                            |                                                                                              |
|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                         | CATEGORIA PROGRAMATICA                          | PARTIDAS PRESUPUESTARIAS   | APORTE A GENERO EN COLONES                                                                   |
| MAPP del infocoop, vinculada con plan de Gobierno, PIEG | Programa Cooperativo 520                        | Remuneraciones: 21.508.156 | 27.771.055                                                                                   |
|                                                         | Subprograma Promoción y Educación 520-500       | Servicios: 6.262.900       | Representa el 0,075% del presupuesto Ordinario del Instituto para 2024, esta meta es piloto. |
|                                                         | Actividad: Educación y capacitación 520-500-530 |                            |                                                                                              |



## Supervisión Cooperativa.

| PROGRAMACIÓN ESTRATÉGICA PRESUPUESTARIA                   |                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |          |                                                                                    |          |         |                                                                                 |            |                     |                          |    |                      |                                                        |                  |                                           |
|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|------------------------------------------------------------------------------------|----------|---------|---------------------------------------------------------------------------------|------------|---------------------|--------------------------|----|----------------------|--------------------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------|
| CÓDIGO Y NOMBRE DEL PROGRAMA O SUBPROGRAMA PRESUPUESTARIO | PRODUCTO FINAL (BIENES/SERVICIOS)                        | UNIDAD DE MEDIDA DEL PRODUCTO                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |          | POBLACIÓN META                                                                     |          |         | INDICADORES DE PRODUCTO FINAL                                                   | LÍNEA BASE | METAS DEL INDICADOR |                          |    |                      | ESTIMACIÓN ANUAL DE RECURSOS PRESUPUESTARIOS (colones) |                  | Supuestos, notas técnicas y observaciones |
|                                                           |                                                          | DESCRIPCIÓN                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | CANTIDAD | USUARIO (A)                                                                        | CANTIDAD |         |                                                                                 |            | MONTO               | FUENTE DE FINANCIAMIENTO |    |                      |                                                        |                  |                                           |
|                                                           |                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |          |                                                                                    | HOMBRES  | MUJERES |                                                                                 |            |                     |                          |    |                      |                                                        |                  |                                           |
|                                                           |                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |          |                                                                                    |          |         |                                                                                 |            |                     |                          | t  | DESEMPEÑO PROYECTADO | ANUAL                                                  | t+1              |                                           |
| Programa cooperativo                                      | Fiscalización y cumplimiento de la normativa cooperativa | Ejerciendo diferentes actividades mediante (auditorías, visitas de verificación, inspecciones, seguimientos de auditoría, revisión de Estados financieros, legalización de libros, estudios de disolución, consultas legales/contables, diligencias judiciales de disolución de cooperativas, autorizaciones diversas establecidas en la LAC, apoyo a otras áreas) ante Supervisión Cooperativa a solicitud de parte y/o realizadas de oficio; haciendo uso de los sistemas y herramientas con que cuenta el departamento (SEC, DT, SAC, AT), con el fin de medir la vitalidad cooperativa, contribuir a mejorar la competitividad y el desempeño de los organismos cooperativos durante el 2024. | 290      | Organismos Cooperativos, Cooperativistas, usuarios, y otras instituciones públicas | N/A      | N/A     | Porcentaje de cooperativas que reciben los servicios de supervisión cooperativa | 726        | 290                 | 71                       | 73 | 73                   | 306.984.241                                            | Recursos Propios |                                           |
| Programa cooperativo                                      | Liquidación de cooperativas                              | Gestionar el nombramiento de comisiones liquidadoras y dar seguimiento al proceso de Liquidación de cooperativas ya disueltas                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 45       | Organismos cooperativos                                                            | N/A      | N/A     | Número de organismos cooperativos liquidados                                    | 87         | 45                  | 12                       | 12 | 12                   | 139.650.065                                            | Recursos Propios |                                           |

## Infocoop, Presupuesto Proyectado asignado al Programa Administrativo

### Comunicación e Imagen.

| PRODUCTO                                                                                                                                                                | INDICADORES DE PRODUCTO                                                                   | FÓRMULA                                      | FUENTE DE DATOS DEL INDICADOR | CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES INSTITUCIONALES<br>ACTIVIDADES PARA EL PRODUCTO *                                                                                                             | MESES DEL AÑO |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   | RESPONSABLES                   | PRESUPUESTO 2024<br>millones de colones |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|--------------------------------|-----------------------------------------|
|                                                                                                                                                                         |                                                                                           |                                              |                               |                                                                                                                                                                                         | E             | F | M | A | M | J | J | A | S | O | N | D |                                |                                         |
| Meta 1.<br>Posicionar la nueva imagen del INFOCOOP a lo interno y externo                                                                                               | Implementación del plan de posicionamiento de identidad gráfica institucional             | Porcentaje de cumplimiento de la fase I y II | Informe final                 | Eventos posicionamiento de marca (foros, actividades culturales, actividades deportivas, actos protocolarios, seminarios, congresos, eventos virtuales, comerciales, educativos, otros) |               |   | X | X | X | X | X | X | X | X | X |   | Melissa Marín                  | €146.867.511                            |
|                                                                                                                                                                         |                                                                                           |                                              |                               | Implementación del manual de marca en lo referente a Comunicación e Imagen                                                                                                              | X             | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |   | Michelle Hurtado               |                                         |
|                                                                                                                                                                         |                                                                                           |                                              |                               | Elaboración de material didáctico, promocional, audiovisual y divulgativo del INFOCOOP                                                                                                  | X             | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |   |                                |                                         |
|                                                                                                                                                                         |                                                                                           |                                              |                               | Campaña interna para implementación de marca                                                                                                                                            |               | X | X | X | X | X |   |   |   |   |   |   | Liseth Guzmán                  |                                         |
|                                                                                                                                                                         |                                                                                           |                                              |                               | Campaña digital para posicionamiento de marca (redes sociales, página web, email marketing)                                                                                             | X             | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |   | Diego Cordero, Tracy Correa    |                                         |
| Meta 2.<br>Realizar acciones de comunicación para divulgar los servicios y rendición de cuentas del INFOCOOP a nivel nacional con énfasis en las regiones fuera del GAM | Implementación del 50% del Plan de divulgación de servicios del INFOCOOP a nivel nacional | Porcentaje de cumplimiento del plan          | Informe Final                 | Estrategias para obtener un incremento de visitación en página web e interacción en redes sociales                                                                                      | X             | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |   | Diego Cordero                  | €181.667.512                            |
|                                                                                                                                                                         |                                                                                           |                                              |                               | Gestión de prensa                                                                                                                                                                       |               |   |   | X | X | X | X | X | X | X | X |   | Melissa Marín                  |                                         |
|                                                                                                                                                                         |                                                                                           |                                              |                               | Plan de colocación publicitaria en medios nacionales y regionales                                                                                                                       |               |   |   | X | X | X | X | X | X | X | X |   | Tracy Correa                   |                                         |
|                                                                                                                                                                         |                                                                                           |                                              |                               | Articulación con Municipalidades                                                                                                                                                        |               |   | X | X | X | X | X | X | X | X | X |   | Liseth Guzmán                  |                                         |
|                                                                                                                                                                         |                                                                                           |                                              |                               | Producciones gráficas y audiovisuales                                                                                                                                                   | X             | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |   | Tracy Correa, Michelle Hurtado |                                         |
| TOTAL                                                                                                                                                                   |                                                                                           |                                              |                               |                                                                                                                                                                                         |               |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                                | 328.535.023                             |

## Asesoría Jurídica.

| PRODUCTO                                                                                                                                                             | INDICADORES DE PRODUCTO                                                                                            | FÓRMULA                                                                                                                                                            | FUENTE DE DATOS DEL INDICADOR | CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES INSTITUCIONALES                                                       | MESES DEL AÑO |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   | RESPONSABLES                              | PRESUPUESTO 2024 millones de colones |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|-------------------------------------------|--------------------------------------|
| ACTIVIDADES PARA EL PRODUCTO *                                                                                                                                       |                                                                                                                    |                                                                                                                                                                    |                               |                                                                                                 | E             | F | M | A | M | J | J | A | S | O | N | D |                                           |                                      |
| Asesorar jurídicamente a la Junta Directiva, la Administración en general, las diferentes comisiones que requieran participación de la Asesoría Jurídica, y atención | Consultas, litigios atendidos oportunamente, y asistencia a las sesiones de Junta Directiva y comisiones asignadas | Consultas ingresadas, procesos judiciales en los que figure el INFOCOOP como parte, procedimientos administrativos asignados, Comisiones Institucionales en que se | Oficios emitidos              | Emisión de criterios jurídicos                                                                  | x             | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | Equipo de trabajo de la Asesoría Jurídica | €201.103.802,00                      |
|                                                                                                                                                                      |                                                                                                                    |                                                                                                                                                                    | Reporte de litigios           | Atención oportuna de litigios                                                                   | x             | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x |                                           |                                      |
|                                                                                                                                                                      |                                                                                                                    |                                                                                                                                                                    | Asistencia a las sesiones     | Asesorar a la Junta Directiva y Dirección Superior en las sesiones ordinarias y extraordinarias | x             | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x |                                           |                                      |

## Desarrollo Estratégico

| PRODUCTO                                                                                                                                                                                                                                                                     | INDICADORES DE PRODUCTO                                                                                                                                                                                                | INDICADOR                                                                                                                   | Fórmula                                                                                                                               | FUENTE DE DATOS DEL INDICADOR                                                                                                                                                                                                                            | CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES INSTITUCIONALES                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |               |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                                                | RESPONSABLES                                                                    |                                                |            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                             |                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                          | ACTIVIDADES PARA EL PRODUCTO *                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | MESES DEL AÑO |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                                                |                                                                                 |                                                |            |
|                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                             |                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | E             | F | M | A | M | J | J | A | S | O | N | D                                              |                                                                                 |                                                |            |
| Fortalecer el modelo de gestión y la construcción de valor público del Infocoop, consolidando procesos de mejora continua en el diseño, la ejecución y el seguimiento de la planificación estratégica, el POI, el presupuesto, el SEVRI y la autoevaluación institucionales. | Contribuir en la consolidación de las capacidades institucionales en la gestión del presupuesto y el POI, mediante la modernización de procesos de seguimiento y la mejora continua.                                   | Porcentaje de cumplimiento de los procesos de planificación y presupuesto institucionales                                   | (Número de informes elaborados/número de informes obligatorios institucionales) * 100                                                 | Informe de gestión institucional.<br><br>Informes de avance y ejecución presupuestaria.<br><br>Informes de avance y finales de transferencias institucionales.                                                                                           | Apoyo en elaboración de POI y PEI<br>Apoyo en elaboración de presupuesto<br>Seguimiento a presupuestos y transferencias<br>Elaboración de informes de POI y PEI<br>Elaboración de informes de presupuesto<br>Procesos de mejora en POI y Presupuesto<br>Seguimiento de transferencias<br>Elaboración de informes semestrales y finales de gestión insitucional<br>Apoyo a departamentos en la elaboración de procesos y procedimientos | X             | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X                                              | Giselle Monge<br>Xinia Zamora<br>Sergio Salazar<br>César Picado<br>Luis Sevilla | 113.461.099                                    |            |
|                                                                                                                                                                                                                                                                              | Contribuir en la consolidación de la cultura de control interno institucional por medio de acciones de alta incidencia en el seguimiento a planes de gestión de riesgos, autoevaluación y capacidades institucionales. | Porcentaje de cumplimiento de los procesos de SEVRI y Autoevaluación anuales                                                | (Número de informes elaborados/número de informes obligatorios institucionales) * 100                                                 | Informe de autoevaluación institucional.                                                                                                                                                                                                                 | Preparación del proceso de planificación de la Autoevaluación Institucional<br>Procesamiento de información<br>Elaboración del informe de Autoevaluación<br>Seguimiento de planes de mejora                                                                                                                                                                                                                                            | X             |   | X | X |   |   |   |   |   |   |   |                                                |                                                                                 | Luis Sevilla<br>Xinia Zamora<br>Sergio Salazar | 71.054.715 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                             |                                                                                                                                       | Informe anual de gestión de riesgos institucionales.<br><br>Índice de Capacidad de Gestión y seguimientos<br><br>Informe de Autoevaluación del SCI y seguimientos                                                                                        | Preparación del proceso de planificación de riesgos institucionales<br>Procesamiento de información<br>Elaboración del informe de riesgos institucionales<br>Seguimiento de planes de mejora                                                                                                                                                                                                                                           | X             | X | X | X | X | X | X | X | X | X |   |                                                |                                                                                 |                                                |            |
|                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                             |                                                                                                                                       | Informe de Madurez del SCI y seguimientos                                                                                                                                                                                                                | Seguimiento a planes de mejora autoevaluación institucional<br>Seguimiento a planes de manejo de riesgos institucionales<br>Atención consultas de convenios<br>Seguimiento de planes de mejora                                                                                                                                                                                                                                         | X             | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |                                                |                                                                                 |                                                |            |
| Contribuir en los procesos de rendición de cuentas institucional, mediante actividades de seguimiento estratégico que contribuyen a la evaluación de impactos y la toma de decisiones.                                                                                       | Porcentaje de cumplimiento de los procesos de seguimiento estratégico y rendición de cuentas del Infocoop.                                                                                                             | (Número de informes elaborados en materia estratégica/número de informes obligatorios institucionales de seguimiento) * 100 | Informe de gestión anual.<br><br>Informe de gestión estratégica.<br><br>Informe de censo o de estadísticas anuales del cooperativismo | Elaboración de informes de seguimiento del PEI<br>Implementación herramientas de seguimiento integral<br>Elaboración de informes de avance del POI y del PEI<br>Generación de indicadores institucionales de interés nacional , por censo u observatorio | X                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | X             | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | Luis Sevilla<br>Xinia Zamora<br>Sergio Salazar | 121.588.607                                                                     |                                                |            |
|                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                             |                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |               |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                                                |                                                                                 | 306.104.421                                    |            |

## Administrativo financiero.

| PRODUCTO                                                                                                                                                                                               | INDICADORES DE PRODUCTO                                                                                                                                                                             | FÓRMULA                                                                                                         | FUENTE DE DATOS DEL INDICADOR                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES INSTITUCIONALES                                                                                                                                                                                                            | MESES DEL AÑO |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   | RESPONSABLES                                                                                                     | PRESUPUESTO 2024 millones de colones |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                      | E             | F | M | A | M | J | J | A | S | O | N | D |                                                                                                                  |                                      |
| Cumplir el 100% de las obligaciones legales asignadas al Departamento, así como brindar el soporte necesario, para atender las necesidades que planteen las diferentes dependencias de la Institución. | Apoyar al Instituto en el control y cumplimiento de la programación de trámites, reduciendo tiempos de respuesta y mejora de la calidad en las gestiones que se realizan a través del Departamento. | Total de procesos exitosos tramitados por el departamento/<br>Total de procesos requeridos al departamentoX 100 | Presupuesto aprobado: Contraloría General de la República / Presupuesto ejecutado: Ejecución presupuestaria.<br><br>Control del tiempo de respuesta de los trámites que entran al Departamento (viáticos, caja chica, caja general, procesos contratación administrativa entre otros)<br><br>Programa de adquisiciones con el | 1. Ejecución oportuna del programa de adquisiciones por medio de la Contratación Pública.<br>2. Contabilidad al día y Presentación de estados financieros en tiempo para la toma de decisiones<br>3. Pagos oportunos de las obligaciones financieras | x             | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | Gerencia Administrativa Financiera. Proveeduría, Contabilidad, Tesorería, archivo y servicio de mensajería.      | 1.856.468.412                        |
|                                                                                                                                                                                                        | Contribuir con la sostenibilidad financiera del INFOCOOP a través de la venta de fincas y contención del gasto institucional                                                                        | Total de ingresos generados por venta de fincas / total de ingresos proyectados por venta de propiedades        | Proyección de propiedades disponibles para la venta (informe enviado a Contraloría)                                                                                                                                                                                                                                           | 1. Ejecución de remates por medio de SICOP.<br>2. Gestión pre venta de propiedades (avalúos, remates, venta directa, formalización de procedimientos)                                                                                                | x             | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | Gerencia Administrativa Financiera, Contabilidad, Tesorería, Equipo interno de valuadores institucionales (EIVI) | 62.874.420                           |
|                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                      |               |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                                                                                                                  | 1.919.342.832                        |

## Desarrollo Humano

| PRODUCTO                                                                                                                                                                                                                                      | INDICADORES DE PRODUCTO                                                                                   | FÓRMULA                                            | FUENTE DE DATOS DEL INDICADOR | CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES INSTITUCIONALES                                                                                                                                                                                          | MESES DEL AÑO |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   | RESPONSABLES                      | PRESUPUESTO 2024 millones de colones |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|-----------------------------------|--------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                           |                                                    |                               |                                                                                                                                                                                                                                    | E             | F | M | A | M | J | J | A | S | O | N | D |                                   |                                      |
| Gestionar el talento humano mediante la alineación al PEI, la vitalidad institucional, el valor público, mejorando el desempeño y compromiso del personal, que coadyuve en la mejora de la cultura y el clima organizacional durante el 2024. | • Porcentaje de cumplimiento de los servicios que brinda DH para la mejora de gestión del talento humano. | N°de servicios dados / N° de servicios solicitados | DH, Gerencias y funcionarios  | 1.1 Gestión del Desempeño:<br>(Evaluación anual del Desempeño).                                                                                                                                                                    | X             | X | X | X | X | X |   |   | X | X | X |   | José Berrocal                     | 457.927.219                          |
|                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                           |                                                    |                               | 1.2 Gestión del Desarrollo:<br>(Ejecución del Programa de Capacitación Estratégica).                                                                                                                                               |               |   | X | X | X | X | X | X | X | X |   |   | Pablo Castillo                    |                                      |
|                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                           |                                                    |                               | 1.3 Gestión de de la compensación:<br>(Nómina, Vacaciones, Pluses salariales, Cargas Sociales, Riesgos del Trabajo, Licencias y Permisos, etc.)                                                                                    | X             | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | Danny Gutierrez                   |                                      |
|                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                           |                                                    |                               | 1.4 Gestión del Clima Organizacional.                                                                                                                                                                                              |               |   |   |   |   |   |   | X | X | X | X | X | Pablo Castillo                    |                                      |
|                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                           |                                                    |                               | 1.5 Gestión del Empleo:<br>(Reclutamiento, Selección y retención de personal).                                                                                                                                                     | X             | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | Pablo Castillo                    |                                      |
|                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                           |                                                    |                               | 1.6 Dimensiones Transversales:<br>- Emisión y actualización reglamentaria, Procedimientos, Políticas.<br>- Informes, estudios especiales (CGR, MTSS, MIDEPLAN, Control Interno, SEVRI y ICG, Comisiones Salud ocupacional, otros). | X             | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | Funcionarios de Desarrollo Humano |                                      |

## Tecnologías de Información.

| Producto                                                                                                                                                                                                                               | Indicadores de producto                | Fuente de datos del Indicador                                                                                                                                                                                | Fórmula                                                                                                                                                        | CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES PARA EL PRODUCTO                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | MESES DEL AÑO 2024 |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   | RESPONSABLE(S)                                                                                                                                                                                                                                            | Presupuesto anual proyectado |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                        |                                        |                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | E                  | F | M | A | M | J | J | A | S | O | N | D |                                                                                                                                                                                                                                                           |                              |
| Infraestructura y Plataforma Institucional modernizada (parcialmente) tomando en cuenta: Adquisición de herramientas, Desarrollo de Sistemas, Infraestructura tecnológica y la Planificación respectiva de acuerdo a normas del MICITT | 70% de cumplimiento de las actividades | Solicitudes recibidas por las gerencias, "Norma técnica para la Gestión de documentos electrónicos en el Sistema Nacional de Archivos", Solicitudes registradas en la mesa de ayuda, Contrataciones vigentes | $Ai: \% \text{ avance actividad } i$ $n: \text{ cantidad de actividades}$ $CA: \% \text{ cumplimiento meta (70\%)}$ $\% \text{ Avance} = \sum_{i=1}^n Ai * CA$ | 1. Diseño e Implementación de las nuevas herramientas de desarrollo<br>2. Análisis y diseño de infraestructura en la nube<br>3. Gestor Documental (Primera Fase)<br>4. Arrendamiento, compra de equipo de cómputo y cableado estructurado<br>5. Analizar las pautas estratégicas e ir iniciando con la Implementación de la Planeación Estratégica<br>6. Realizar las gestiones administrativas para la renovación | x                  | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | 1. Jenny Gonzalez / Brandon Pacheco<br>2. Brandon Pacheco / Roy Blanco<br>3. Todos los funcionarios del Depto.<br>4. Marco Masis Monge<br>5. Todos los funcionarios del Depto.<br>6. Todos los funcionarios del Depto.<br>7. Brandon Pacheco / Roy Blanco | 568.935.237                  |

## Auditoría Interna.

Programa / Subprograma Presupuestario: Programa Administrativo - Dirección Superior N°510 - AUDITORIA INTERNA N° 120

| PRODUCTO                                                | INDICADORES DE PRODUCTO                                           | FORMULA                                                 | FUENTE DE DATOS DEL INDICADOR | CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES INSTITUCIONALES                                                                         |               |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                 | RESPONSABLES    | PRESUPUESTO 2024    |   |
|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|-----------------|-----------------|---------------------|---|
|                                                         |                                                                   |                                                         |                               | ACTIVIDADES PARA EL PRODUCTO                                                                                      | MESES DEL AÑO |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                 |                 | Millones de colones |   |
|                                                         |                                                                   |                                                         |                               |                                                                                                                   | E             | F | M | A | M | J | J | A | S | O | N               | D               |                     |   |
| Servicios de Auditoría (*)                              | # de servicios realizados mayor al 85% de la cobertura programada | Servicios realizados entre servicios programados        | Plan de Trabajo Anual 2024    | Realizar estudios de Auditoría.                                                                                   | X             | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X               | Auditor Interno | 264,63              |   |
|                                                         |                                                                   |                                                         |                               | Atención de denuncias                                                                                             | X             | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X               |                 |                     |   |
|                                                         |                                                                   |                                                         |                               | Asesorar y advertir a la Junta Directiva y a la Administración Activa.                                            | X             | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X               |                 |                     |   |
|                                                         |                                                                   |                                                         |                               | Monitorear universo auditable.                                                                                    | X             | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X               |                 |                     |   |
|                                                         |                                                                   |                                                         |                               | Administración de la Auditoría                                                                                    | X             | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X               |                 |                     |   |
|                                                         |                                                                   |                                                         |                               | Seguimientos de recomendaciones emitidas por Auditoría y entes externos versus atendidas.                         | X             | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X               |                 |                     |   |
| Automatización de la Auditoría Interna                  | # Estudios incorporados en Sistema de Auditoría en un 100%        | Estudios incorporados entre estudios realizados         | Plan de Trabajo Anual 2024    | Continuar con el desarrollo, uso y mantenimiento de herramientas.                                                 | X             | X | X | X | X | X | X | X | X | X | Auditor Interno | 33,08           |                     |   |
|                                                         |                                                                   |                                                         |                               | Continuar usando metodologías ágiles                                                                              | X             | X | X | X | X | X | X | X | X | X |                 |                 | X                   |   |
| Seguimiento Plan de Mejora Autoevaluación de la Calidad | 100% de actividades planificadas del plan de mejora               | Actividades implementadas entre actividades programadas | Plan de Mejora 2024           | Promover actividades informativas y talleres de normativa técnica .                                               |               |   | X |   |   | X |   |   | X |   |                 | Auditor Interno | 16,54               |   |
|                                                         |                                                                   |                                                         |                               | Gestionar sistema de evaluación del desempeño para la Auditoría Interna                                           |               |   |   |   |   |   |   |   | X |   |                 |                 |                     |   |
|                                                         |                                                                   |                                                         |                               | Actualizar manuales y procedimientos.                                                                             | X             | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X               |                 |                     | X |
|                                                         |                                                                   |                                                         |                               | Cumplir Programa de Capacitación.                                                                                 | X             | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X               |                 |                     | X |
|                                                         |                                                                   |                                                         |                               | Elaborar informes semestrales del plan de mejora                                                                  |               |   |   |   | X |   |   |   |   |   |                 |                 |                     | X |
| Promover el equipo de alto rendimiento                  | 100% de actividades planificadas                                  | Capacitaciones recibidas entre planificadas             | Plan de Capacitación 2024     | Monitorear plan de capacitación e informes cuatrimestrales                                                        |               |   |   | X |   |   | X |   |   |   | X               | Auditor Interno | 16,54               |   |
|                                                         |                                                                   |                                                         |                               | Desarrollar nuevas metodologías de trabajo para compartir conocimientos a lo interno y externo de la Institución. |               | X |   |   | X |   |   |   |   |   |                 |                 |                     |   |
|                                                         |                                                                   |                                                         |                               |                                                                                                                   | X             | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X               |                 |                     |   |
|                                                         |                                                                   |                                                         |                               | Procurar certificaciones profesionales                                                                            |               |   |   |   | X |   |   |   |   |   | X               |                 |                     |   |
|                                                         |                                                                   |                                                         |                               |                                                                                                                   |               |   |   |   |   |   |   |   |   |   |                 |                 |                     |   |

330,79

Notas:

- (\*) **Clasificación:** 1) Los servicios de la auditoría comprenden los distintos tipos de auditorías.  
2) Los servicios preventivos incluyen asesorías, advertencias y autorización de libros.



## CUADRE DEL PRESUPUESTO

### CUADRE PRESUPUESTARIO POR ESTRUCTUR PROGRAMATIVA PRESUPUESTO ORDINARIO 2024

| PROGRAMA DESARROLLO ADMINISTRATIVO              |                         |            | PROGRAMA DESARROLLO COOPERATIVO                          |                         |               |
|-------------------------------------------------|-------------------------|------------|----------------------------------------------------------|-------------------------|---------------|
| <b>SUBPROGRAMA : DIRECCION SUPERIOR</b>         |                         |            | <b>SUBPROGRAMA ASISTENCIA TÉCNICA Y FINANCIAMIENTO:</b>  |                         |               |
|                                                 | <b>Monto en Colones</b> | <b>%</b>   |                                                          | <b>Monto en Colones</b> | <b>%</b>      |
| Junta Directiva                                 | 32 624 000              | 0,74       | Asistencia Técnica                                       | 410 830 037             | 1,27          |
| Auditoría Interna                               | 330 786 513             | 7,55       | Financiamiento                                           | 30 003 791 724          | 92,67         |
| Dirección Ejecutiva                             | 172 882 933             | 3,95       |                                                          |                         |               |
| Secretaría de Actas                             | 62 693 998              | 1,43       |                                                          |                         |               |
| <b>SUBPROGRAMA APOYO STAFF</b>                  |                         |            | <b>SUBPROGRAMA PROMOCIÓN Y CAPACITACION:</b>             |                         |               |
| Asesoría Jurídica                               | 201 103 802             | 4,59       | Promoción                                                | 285 919 839             | 0,88          |
| Comunicación e Imagen                           | 328 535 023             | 7,50       | Educación y Capacitación                                 | 296 035 454             | 0,91          |
| Desarrollo Estratégico                          | 306 104 421             | 6,99       |                                                          |                         |               |
| <b>SUBPROGRAMA APOYO ADMINISTRATIVO:</b>        |                         |            | <b>SUBPROGRAMA FISCALIZACION:</b>                        |                         |               |
| Administración y Finanzas                       | 1 919 342 832           | 43,81      | Supervisión Cooperativa                                  | 446 634 306             | 1,38          |
| Desarro Humano                                  | 457 927 219             | 10,45      |                                                          |                         |               |
| Tecnologías de Información                      | 568 935 237             | 12,99      |                                                          |                         |               |
|                                                 |                         |            | <b>TRANSFERENCIAS Y OTROS EGRESOS</b>                    |                         |               |
|                                                 |                         |            | FNA                                                      | 75 010 000              | 0,23          |
|                                                 |                         |            | PL 480                                                   | 18 000                  | 0,00          |
|                                                 |                         |            | Escolares y Juveniles (transferencias y gasto operativo) | 42 600 416              | 0,13          |
|                                                 |                         |            | Transf. De Ley (mov. Coop)                               | 815 442 858             | 2,52          |
| <b>TOTAL PROGRAMA DESARROLLO ADMINISTRATIVO</b> | <b>4 380 935 978</b>    | <b>100</b> | <b>TOTAL PROGRAMA DESARROLLO COOPERATIVO</b>             | <b>32 376 282 634</b>   | <b>100,00</b> |

## Constancia de la CCSS

**Documento Digital Consulta Morosidad + PATRONO / TI / AV**  
**No. PA71732322**  
**Patrono al Día**

Al ser las 4:41 PM del 08/09/2023 he procedido a consultar vía Web a la Caja Costarricense de Seguro Social - Sistema Centralizado de Recaudación (SICERE) a:

|                                           |                 |
|-------------------------------------------|-----------------|
| RAZÓN SOCIAL/NOMBRE                       | CÉDULA(FIS/JUR) |
| INSTITUTO NACIONAL DE FOMENTO COOPERATIVO | 4000045015      |

REVISADOS LOS REGISTROS POR CONCEPTO DE CUOTAS OBRERAS Y PATRONALES, ARREGLOS DE PAGO, CHEQUES DEBITADOS Y OTRAS FACTURAS, EL PATRONO / TRABAJADOR INDEPENDIENTE ARRIBA DETALLADO CON CÉDULA Y RAZÓN SOCIAL INDICADA SE ENCUENTRA AL DÍA. LO INDICADO ANTERIORMENTE CORRESPONDE A CAJA Y LEY DE PROTECCIÓN AL TRABAJADOR, NO APLICA PARA LAS OTRAS INSTITUCIONES (INA, IMAS, ASFA Y BANCO POPULAR)

| NÚMERO PATRONAL | NOMBRE O RAZÓN SOCIAL                     | LUGAR DE PAGO  |
|-----------------|-------------------------------------------|----------------|
| 4000045015      | INSTITUTO NACIONAL DE FOMENTO COOPERATIVO | OFI. CENTRALES |

----- Última Línea -----

\*\*Este documento es válido solo por el día de hoy.

\*\*Este es un documento digital, por lo tanto cuando se imprima pierde validez del mismo.

\*\*En caso que necesite verificar el documento digital puede acceder a la página web: [www.ccss.sa.cr](http://www.ccss.sa.cr)- Consulta de Patrono al día, y digitar el consecutivo del documento , su tipo y número de identificación asociado.

## Infocoop. Presupuesto proyectado plurianual 2024 al 2027, en millones de colones

PRESUPUESTO PLURIANUAL DE INGRESOS Y GASTOS  
PARA LOS AÑOS 2024 AL 2027  
En millones de colones corrientes

| INGRESOS PROYECTADOS                                                | 2024              | 2025              | 2026              | 2027              |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>INGRESOS CORRIENTES :</b>                                        | <b>21.103.979</b> | <b>21.647.896</b> | <b>22.219.367</b> | <b>22.773.507</b> |
| 1.3.1.0.00.00.0.0.000 Venta de Bienes y Servicios                   | 38.019            | 38.019            | 38.019            | 38.019            |
| 1.3.2.0.00.00.0.0.000 Ingresos a la Propiedad                       | 10.118.497        | 10.662.414        | 11.233.884        | 11.788.025        |
| 1.4.1.0.00.00.0.0.000 Transferencias corrientes del Sector Público  | 10.947.463        | 10.947.463        | 10.947.463        | 10.947.463        |
| <b>INGRESOS DE CAPITAL</b>                                          | <b>15.653.239</b> | <b>16.006.748</b> | <b>17.320.695</b> | <b>18.713.369</b> |
| 2.1.1.0.00.00.0.0.000 Venta de Activos Fijos                        | 358.313           | 358.313           | 358.313           | 358.313           |
| 2.3.2.0.00.00.0.0.000 Recuperacione de préstamos del Sector Privado | 15.294.926        | 15.648.435        | 16.962.382        | 18.355.056        |
| <b>FINANCIAMIENTO:</b>                                              | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| 3310000000000 Superávit libre                                       | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| 3320000000000 Superávit específico                                  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| <b>TOTALES</b>                                                      | <b>36.757.218</b> | <b>37.654.644</b> | <b>39.540.062</b> | <b>41.486.875</b> |
| <b>GASTOS SEGÚN CLASIFICACION ECONOMICA</b>                         |                   |                   |                   |                   |
| <b>1. GASTOS CORRIENTES:</b>                                        |                   |                   |                   |                   |
| 1.1.1 Remuneraciones                                                | 3.483.540         | 3.483.540         | 3.483.540         | 3.483.540         |
| 1.1.2 Adquisición de Bienes y Servicios                             | 2.660.148         | 3.024.769         | 3.083.427         | 3.143.055         |
| 1.3.1 Transferencias Corrientes al Sector Público                   | 509.652           | 523.343           | 536.869           | 550.008           |
| 1.3.2 Transferencias Corrientes al Sector Privado                   | 527.086           | 336.006           | 344.121           | 351.000           |
| 1.3.3 Transferencias Corrientes Sector Externo                      | 32.500            | 33.475            | 34.479            | 35.514            |
| <b>2. GASTO DE CAPITAL:</b>                                         |                   |                   |                   |                   |
| 2.1.4 Instalaciones                                                 | 9.000             | 9.270             | 9.548             | 9.835             |
| 2.2.1 Maquinaria y Equipo                                           | 69.580            | 71.667            | 133.817           | 136.032           |
| 2.2.4 Intangibles                                                   | 96.500            | 99.395            | 102.377           | 105.448           |
| <b>3. TRANSACCIONES FINANCIERAS:</b>                                |                   |                   |                   |                   |
| 3.1 Concesión de préstamos                                          | 29.347.916        | 30.051.471        | 31.790.160        | 33.650.503        |
| <b>4. SUMAS SIN ASIGNACION PRESUPUESTARIA</b>                       | <b>21.295</b>     | <b>21.708</b>     | <b>21.723</b>     | <b>21.940</b>     |
| <b>TOTALES</b>                                                      | <b>36.757.218</b> | <b>37.654.644</b> | <b>39.540.062</b> | <b>41.486.875</b> |

La vinculación de objetivos, análisis de proyecciones y aspectos técnicos se anexan en documento aparte.

## Certificación bloque de legalidad



División de Fiscalización Operativa y Evaluativa

**Certificación de verificación de requisitos del bloque de legalidad presupuestario que deben cumplir el presupuesto inicial y sus variaciones de los entes y órganos públicos sujetos a la aprobación presupuestaria de la Contraloría General de la República**

El (la) suscrito (a) **Sergio Salazar Arguedas**, cédula **109220739**, doctor en Ciencias Empresariales y Gestión Pública, Licen<sup>+</sup>, Gerente Departamento de Desarrollo<sup>+</sup>, designado por **Dr. Alejandro Ortega Calderón** como responsable del proceso de formulación del **Presupuesto Ordinario**, **2024** de **Instituto Nacional de Fomento Cooperativo (infocoop)**, por este medio certifico, con conocimiento de las responsabilidades penales, civiles y administrativas que me sean atribuibles al certificar información no veraz, que he revisado todos los aspectos del bloque de legalidad contenidos en esta certificación.

**Requisitos del bloque de legalidad presupuestario que en caso de incumplimiento conlleva a la improbación total o archivo sin trámite<sup>1</sup>, según corresponda, del presupuesto inicial o sus variaciones, por parte de la Contraloría General de la República.**

| Requisitos                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Seleccione | Observaciones |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|---------------|
| 1. Se incorpora el contenido presupuestario para financiar las partidas y subpartidas de gastos necesarios para el funcionamiento de la institución durante todo el año, de acuerdo con lo dispuesto en el artículo 176 de la Constitución Política y el artículo 4 y 5 inciso a) de la Ley de Administración Financiera de la República y Presupuestos Públicos, N.º 8131 (Principios de universalidad e integridad y sostenibilidad). | Si         |               |

| Requisitos                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Seleccione | Observaciones               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------------------------|
| 2. Se emitió el Documento "Consulta Morosidad Patronal" <sup>2</sup> de la C.C.S.S. en el cual conste que la institución se encuentra al día en el pago de las cuotas patronales y obreras de esta Institución o que existe, en su caso, el correspondiente arreglo de pago debidamente aceptado, según lo dispuesto en el artículo 74 de la Ley Constitutiva de la C.C.S.S. <sup>3</sup> y sus reformas.                                                                 | Si         |                             |
| 3. Se incluye la asignación presupuestaria para el pago del seguro de riesgos del trabajo, según lo dispuesto en el artículo 331 del Código de Trabajo, Ley N.º 2 <sup>4</sup> y sus reformas.                                                                                                                                                                                                                                                                            | Si         |                             |
| 4. Se incluye el contenido presupuestario suficiente <sup>5</sup> , para cumplir con las órdenes emitidas por la Sala Constitucional, en concordancia con lo dispuesto en los artículos 41 y 48 de la Constitución Política.                                                                                                                                                                                                                                              | Si         | se establece una provisión. |
| 5. Se incluye el contenido presupuestario suficiente <sup>6</sup> cuando ha vencido el plazo de tres meses para atender las obligaciones derivadas de resoluciones judiciales, conforme con lo dispuesto en el artículo 78 de la Ley Reguladora de la Jurisdicción Contencioso Administrativo N.º 3667 <sup>7</sup> o acorde con lo dispuesto en el artículo 168 inciso 2) del Código Procesal Contencioso Administrativo, Ley N.º 8508 <sup>8</sup> , según corresponda. | Si         | idem                        |
| 6. Se incluye en el documento presupuestario el contenido económico requerido de acuerdo con el porcentaje establecido <sup>9</sup> , para la transferencia al Fondo de Capitalización Laboral (1,5%) <sup>10</sup> , conforme lo dispuesto en la Ley de Protección al Trabajador N.º 7983.                                                                                                                                                                               | Si         |                             |

<sup>2</sup> Dicho documento deberá incluirse como un anexo al documento presupuestario en el espacio que el SIPP disponga para ello y la fecha de validez debe coincidir con la fecha de presentación del documento presupuestario a la Contraloría General de la República.

<sup>3</sup> Ley N.º 17 publicada el 22 de octubre de 1943.

<sup>4</sup> Publicada en La Gaceta N.º 192 del 29 de agosto de 1943.

<sup>5</sup> Los gastos respectivos se clasificarán en la partida y subpartida por objeto del gasto, así como en los programas presupuestarios correspondientes.

<sup>6</sup> Idem.

<sup>7</sup> Publicada en La Gaceta N.º 65 del 19 de marzo de 1986.

<sup>8</sup> Publicada en el Alcance N.º 38 a La Gaceta N.º 120 del 22 de junio del 2006.

<sup>9</sup> La base para el cálculo de dicho porcentaje corresponde a los montos por concepto de Remuneraciones básicas, Remuneraciones eventuales (excepto Dietas), Incentivos salariales (excepto decimotercer mes) y Remuneraciones diversas.

<sup>10</sup> El cambio de porcentaje se reformó mediante la Ley N.º 9906 publicada en el Alcance N.º 265 de la Gaceta N.º 243 del 5 de octubre de 2020.

| Requisitos                                                                                                                                                                                                                                                            | Seleccione | Observaciones |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|---------------|
| 7. La entidad está al día con el envío de la información a la Autoridad Presupuestaria y al Banco Central de Costa Rica, cuando corresponda, según lo indicado en el artículo 36 de la Ley para el equilibrio financiero del sector público, N.º 6955 <sup>11</sup> . | Si         |               |
| 8. Se incluye contenido presupuestario <sup>12</sup> para atender las obligaciones derivadas de las convenciones colectivas vigentes, conforme lo dispuesto en el artículo 711 <sup>13</sup> del Código de Trabajo, Ley N.º 2.                                        | No Aplica  |               |
| 9. Se verificó que los movimientos incorporados en el presupuesto extraordinario no afectarán el cumplimiento de lo dispuesto en el artículo 11 y 19 del Título IV de la Ley N.º 9635, al finalizar el ejercicio económico correspondiente.                           | No Aplica  |               |
| 10. El jerarca conoció la información plurianual, elaborada en cumplimiento a lo establecido en el artículo 176 de la Constitución Política y la norma 2.2.5 de las Normas Técnicas sobre Presupuesto Público (NTPP).                                                 | Si         |               |
| 11. El documento presupuestario fue aprobado <sup>14</sup> por la instancia interna competente <sup>15</sup> , conforme con lo establecido en los artículos 70, 129 y siguientes de la Ley General de la Administración Pública (LGAP), N.º 6227.                     | Si         |               |

Esta certificación se emitió a las 9:37 del 28 de Setiembre de 2023.

Nombre: Sergio Salazar Arguedas

Puesto: Gerente Departamento de Desarrollo Estratégico

Correo electrónico: ssalazar@infocoop.go.cr

Teléfono: 22562944 Ext 2500

Firma: SERGIO ANDRES SALAZAR ARGUEDAS (FIRMA)  
Firmado digitalmente por SERGIO ANDRES SALAZAR ARGUEDAS (FIRMA)  
Fecha: 2023.09.28 09:37:11 -08'00'

VERSIÓN JULIO 2023

<sup>11</sup> Publicada en La Gaceta N.º 45 del 2 de marzo de 1984.

<sup>12</sup> Los gastos respectivos se clasificarán en la partida y subpartida por objeto del gasto, así como en los programas presupuestarios correspondientes.

<sup>13</sup> Adicionado por el artículo 2º de la ley N.º 9343 del 25 de enero de 2016, "Reforma Procesal Laboral"

<sup>14</sup> Dicha aprobación deberá constar en la transcripción del acuerdo de la instancia competente, la cual deberá incluirse como anexo al documento presupuestario en el espacio que el SIPP disponga para ello.

<sup>15</sup> Corresponde al superior jerárquico, unipersonal o colegiado del órgano o ente, quien ejerce la máxima autoridad, según lo establecido en la legislación vigente.



## Certificación cumplimiento de requisitos y normativa según circular STAP -2024

### Certificación Presupuesto ordinario 2024 según Lineamientos de la STAP DE-0606-2023

Yo, **Doctor Alejandro Ortega Calderón**, cédula de identidad **1-0688-0725**, con las facultades de **Director Ejecutivo** y sobre quien recae la representación legal del **Instituto Nacional de Fomento cooperativo (Infocoop)**, extendiendo la presente certificación de cumplimiento en lo que aplica a la institución que represento, del acatamiento de los siguientes Decretos y Directrices Presidenciales referente a a las medidas de contención y reducción del déficit fiscal y gasto público emitidas por el Poder Ejecutivo y el Poder Legislativo.

| Normativa                                                                                                                                                                                                                                                                  | No aplica                                                                                  | Cumple | Incumple |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------|----------|
| Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas, N° 9635, publicada en el Alcance No. 202 a La Gaceta N° 225 del 04 de diciembre de 2018, en lo correspondiente al cumplimiento de la Regla Fiscal, según Título IV y su reglamento.                                       | X                                                                                          |        |          |
| Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas, N° 9635, publicada en el Alcance N° 202 a La Gaceta N° 225 del 04 de diciembre de 2018, en lo correspondiente al Título III en cuanto a la aplicación de las disposiciones sobre los incentivos salariales y anualidades. |                                                                                            | X      |          |
| Artículo N° 37 de la Ley Marco de Empleo Público, referente al Salario global de altas jerarquías y otras personas servidoras públicas.                                                                                                                                    |                                                                                            | X      |          |
| Decreto Ejecutivo N° 41162-H, publicado en el Alcance N° 115 a la Gaceta del 06 de junio de 2018, sobre "limitación a las reestructuraciones".                                                                                                                             |                                                                                            | X      |          |
| Directriz N° 007-H, publicada en el Alcance N° 115 a la Gaceta del 06 de junio de 2018, "sobre no renovación de contratos de servicios de televisión pagada en instituciones públicas.                                                                                     |                                                                                            | X      |          |
| Directriz N° 008-H, publicada en el Alcance N° 115 a la Gaceta del 06 de junio de 2018, sobre "Orientación para el alquiler de bienes inmuebles en el sector público".                                                                                                     | X<br>La institución no alquila oficinas para desarrollar sus funciones, tiene sede propia. |        |          |
| Directriz N° 009-H, publicada en el Alcance No. 115 a la Gaceta del 06 de junio de 2018, "Sobre la renegociación de convenciones colectivas de Instituciones públicas".                                                                                                    | X<br>La institución no tiene convención colectiva ni está negociando ninguna               |        |          |

Dicha certificación se emite en San José, a las 13 horas del día 11 de setiembre del 2023.

**Firma:**

ALEJANDRO  
ORTEGA CALDERON  
(FIRMA)

Firmado digitalmente por  
ALEJANDRO ORTEGA  
ORTEGA CALDERON (FIRMA)  
Fecha: 2023.09.11 16:32:14  
-06'00'

**Cargo:** Director Ejecutivo

GM

C: Departamento Desarrollo Estratégico, archivo