****

**FIDEICOMISO 544 FONAFIFO/ BANCO NACIONAL**

****

**EVALUACIÓN ANUAL Y EJECUCIÓN SEMESTRAL**

**Enero, 2022**

Tabla de contenido

[1. MARCO GENERAL 4](#_Toc94522206)

[1.1. Marco Jurídico del Fideicomiso 544 FONAFIFO / BNCR 4](#_Toc94522207)

[1.2 Finalidades del fideicomiso 544 Fonafifo / BNCR 4](#_Toc94522208)

[1.3 Misión del fideicomiso 544 Fonafifo / BNCR 4](#_Toc94522209)

[1.4 Visión del Fideicomiso 544 Fonafifo/BNCR 5](#_Toc94522210)

[1.5 Objetivo General del Fideicomiso 544 5](#_Toc94522211)

[1.6 Objetivos Específicos: 5](#_Toc94522212)

[2 EJECUCION FISICA 6](#_Toc94522213)

[a) Resultados de la Ejecución Presupuestaria 7](#_Toc94522214)

[3. Ejecución Financiera 7](#_Toc94522215)

[3.1 Ejecución del Presupuesto de Ingresos 7](#_Toc94522216)

[3.2 Ejecución del Presupuesto de Egresos 8](#_Toc94522217)

[b) Información Complementaria 9](#_Toc94522218)

[4. COMENTARIOS DE INGRESOS 9](#_Toc94522219)

[5. COMENTARIOS DE EGRESOS 11](#_Toc94522220)

[7. EJECUCION DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS POR PROGRAMA 16](#_Toc94522221)

[8. LIQUIDACION PRESUPUESTARIA 17](#_Toc94522222)

[9.Evaluación de los resultados 17](#_Toc94522223)

[9.1 Avance en el cumplimiento de objetivos y metas 17](#_Toc94522224)

[9.2 Desviaciones de mayor relevancia 18](#_Toc94522225)

[9.3 Análisis del desempeño institucional 18](#_Toc94522226)

[9.4 Medidas correctivas 21](#_Toc94522227)



## MARCO GENERAL

## 1.1. Marco Jurídico del Fideicomiso 544 FONAFIFO / BNCR

Este fideicomiso está amparado en la actual Ley Forestal N° 7575, en su artículo 49. En él se destinan los recursos provenientes al 40% del impuesto forestal y los recursos para el Pago de Servicios Ambientales, así como otros recursos que pueda captar FONAFIFO, todo ello de acuerdo al artículo 47 de la esta Ley.

## 1.2 Finalidades del fideicomiso 544 Fonafifo / BNCR

El propósito del presente fideicomiso es administrar recursos del FONAFIFO con el fin de:

* Invertir para beneficio de los productores, mediante créditos u otros mecanismos de fomento al manejo del bosque, intervenido o no, los procesos de forestación, reforestación, sistemas agroforestales, recuperación de áreas denudadas y los cambios tecnológicos en aprovechamiento e industrialización de los recursos forestales.
* Captar financiamiento para el Pago de Servicios Ambientales, que brindan los bosques, las plantaciones forestales y otras actividades necesarias para fortalecer el desarrollo del sector de recursos naturales.
* Otorgar avales para transacciones financieras, que complementen los recursos necesarios para ejecutar los programas del Fondo Nacional de Financiamiento Forestal que ejecute.

Otros que se lleguen a convenir entre la Fiduciaria y el Fideicomitente.

## Misión del fideicomiso 544 Fonafifo / BNCR

Captar y movilizar recursos financieros mediante la promoción de programas y mecanismos de fomento para orientarlos, según las prioridades y directrices del Fonafifo, en apoyo al desarrollo del sector forestal ambiental.

## 1.4 Visión del Fideicomiso 544 Fonafifo/BNCR

Ser un instrumento financiero de soporte ágil y oportuno para el Fonafifo, que facilite la adecuada operativización de sus programas y estrategias de financiamiento de servicios ambientales provistos por los bosques y otros ecosistemas.

##  Objetivo General del Fideicomiso 544

Administrar los recursos financieros del fideicomiso, mediante la implementación de los programas institucionales de fomento forestal, en beneficio de los proveedores de servicios ambientales.

## 1.6 Objetivos Específicos:

* Incorporar al programa de PSA contratos nuevos, que corresponden a las modalidades de protección de bosque, reforestación y sistemas agroforestales, mediante convenios suscritos.
* Fomentar la cultura crediticia, creando y dando a conocer los mecanismos necesarios para el desarrollo y fortalecimiento del sector productivo forestal.
* Propiciar esquemas de financiamiento que permitan atraer recursos para orientarlos al desarrollo del sector productivo forestal.
* Fortalecer el desarrollo de mecanismos de financiamiento para la reforestación, la pequeña y mediana industria forestal y mercadeo de productos provenientes de plantaciones forestales.
* Coadyuvar al Fonafifo en el desarrollo y actualización tecnológica de sus áreas según corresponda.
* Apoyar al Fonafifo en la dotación del recurso humano necesario ejecutar labores no sustantivas relativas a sus programas de financiamiento.

# EJECUCION FISICA

En el siguiente cuadro se detallan los logros más significativos alcanzado durante el periodo 2021:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Indicador  | Meta  | Responsable  | Avance II semestre  | Grado de cumplimiento anual | Descripción de avance   |
| Porcentaje de avance en hectáreas de bosques y plantaciones financiadas mediante el Programa de Pago por Servicios Ambientales  | 100%  | D. Servicios Ambientales  | 46.28% | 85.37% | La meta del período 2021 era alcanzar el 100% de la colocación de hectáreas bajo PPSA, fijada para el año 2021 en 333.000,00 has lo cual incluye el pago tanto de contratos nuevos como vigentes. A la fecha de corte anual se logró colocar un avance correspondiente al 85,37% que equivale un total de 284.161 has bajo financiamiento. Para el segundo semestre específicamente, el programa alcanzó el 46,28% de su meta asegurando el pago de 154.026,15 has. Estos pagos se han realizado principalmente en la actividad de protección de bosque y corresponden a la tramitación de 4169 contratos del período 2011-2021 provenientes de todas las áreas del territorio nacional, aunque la mayor cantidad de área financiada corresponde a la región Brunca seguido de la región Chorotega. |
| Porcentaje de avance en el desarrollo de la Estrategia REDD+.   | 100%  | Secretario REDD+, FONAFIFO  | 56.58% | 77.63% | El indicador de gestión por resultados relativo a la implementación de la Estrategia REDD+ se refiere a la cantidad de toneladas de dióxido de carbono reducido producto de las acciones emprendidas para evitar la deforestación y degradación de los bosques nacionales, de ahí que esta métrica figure en el Plan Nacional de Desarrollo con una periodicidad de medición bianual acorde con los eventos de monitoreo requeridos para suministrar la información pertinente. No obstante lo anterior, año con año la institución deben ejecutar una serie de actividades definidas como requisitos por parte de los organismos internacionales que desembolsan los recursos para el pago por resultados y que dan sustento a la medición del indicador aquí plasmado como porcentaje de avance en las acciones programadas para la Estrategia REDD.De acuerdo con la programación efectuada para el periodo 2021 se estimó la responsabilidad de ejecutar un total de 19 actividades. En el segundo semestre se encuentran totalmente concluidas 3 acciones relacionadas con: el informe de beneficios no carbono, el informe del cumplimiento de indicadores del PRO, DOC y PNUD y dar seguimiento al proceso de verificación del cumplimiento de indicadores REDD. Así mismo es importante mencionar que, hay otras actividades que se encuentran en proceso de aprobación y consecución de firmas, publicaciones en la Gaceta, revisión de contratos, entre otros. Lo cual no significa que no se hayan presentado avances en las mismas; si no que su finalización depende de otras instancias, por lo que en tiempo se estarán finalizando a mediados del año 2022. En virtud e lo anterior y a fin de cuantificar el resultado en el Plan Operativo Anual se le asignó un promedio a cada actividad según su grado de avance, obteniéndose un resultado de 56,58% para el periodo y un porcentaje acumulado correspondiente al 77,63%.A partir de los resultados y la buena ejecución de los compromisos establecidos en la estrategia REDD, Costa Rica podrá hacer el primer reclamo del Pago por Resultados producto del ERPA firmado en diciembre 2020. |
| Monto de colocación en operaciones de crédito  | ₡1,038,000,000 | D. Fomento Forestal  |  ₡367.151.869,47 | 58.34% | Al cierre del periodo 2021, se tiene un avance para el segundo semestre de ₡367.151.869,47 millones de colones, correspondientes a un 35,37% del de la meta anual. Estos desembolsos fueron otorgados a los programas de fomento productivo, industria forestal y mujeres. Los créditos se otorgaron en su gran mayoría en las regiones Chorotega, Hurtar Norte y Pacífico Central. Al corte del 31 de diciembre del 2021 la cantidad alcanzada en operaciones crediticias para el año fue de ₡605.505.947 para un total de 122 desembolsos, y representa un acumulado del 58,34% del total de la meta. El programa de Crédito Forestal ha tenido dificultad para lograr los objetivos institucionales del periodo, debido a la situación de contracción en la economía nacional como efecto de las medidas tomadas para contrarrestar la pandemia de la enfermedad del COVID19. |

1. **Resultados de la Ejecución Presupuestaria**

### 3. Ejecución Financiera

### 3.1 Ejecución del Presupuesto de Ingresos

 **FIDEICOMISO 544 FONAFIFO/BNCR**

**EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DE INGRESO**

**AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021**

**(EXPRESADA EN COLONES)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CODIGO** | **INGRESOS** | **Presupuesto Inicial** | **Total Presupuestos Extraordinarios** | **Presupuesto Aprobado** | **I Semestre** | **II Semestre** | **Total Ingresos Reales** | **Diferencia** | **% Ejecución** |
| **1.0.0.0.00.00.0.0.000** | **INGRESOS CORRIENTES** |  **413,254,950**  |  **-**  |  **413,254,950**  |  **173,178,281**  |  **15,568,054,035**  |  **15,741,232,316**  |  **197,522,141**  | **3809%** |
| **1.3.0.0.00.00.0.0.000** | **INGRESOS NO TRIBUTARIOS** |  **383,254,950**  |  **-**  |  **383,254,950**  |  **143,178,281**  |  **437,598,810**  |  **580,777,091**  |  **197,522,141**  | **152%** |
| **1.3.1.2.09.00.0.0.000** | **OTROS SERVICIOS** |  **36,481,122**  |  **-**  |  **36,481,122**  |  **72,612,352**  |  **41,934,609**  |  **114,546,961**  |  **78,065,839**  | **314%** |
| 1.3.1.2.09.09.0.0.000 | VENTA DE OTROS SERVICIOS |  36,481,122  |  -  |  36,481,122  |  72,612,352  |  41,934,609  |  114,546,961  |  78,065,839  | 314% |
| **1.3.2.0.00.00.0.0.000** | **INGRESOS DE LA PROPIEDAD** |  **346,773,828**  |  **-**  |  **346,773,828**  |  **67,283,283**  |  **394,805,366**  |  **462,088,649**  |  **115,314,821**  | **133%** |
| **1.3.2.3.00.00.0.0.000** | **RENTA DE ACTIVOS FINANACIERO** |  **346,773,828**  |  **-**  |  **346,773,828**  |  **67,283,283**  |  **394,805,366**  |  **462,088,649**  |  **115,314,821**  | **133%** |
| **1.3.2.3.03.00.0.0.000** | **OTRAS RENTAS DE ACTIVOS FINANCIEROS** |  **346,773,828**  |  **-**  |  **346,773,828**  |  **67,283,283**  |  **394,805,366**  |  **462,088,649**  |  **115,314,821**  | **133%** |
| 1.3.2.3.02.07.0.0.000 | INTERESES Y COM. SOBRE PRESTAMOS AL SECTOR PRIVADO |  346,773,828  |  -  |  346,773,828  |  65,996,732  |  79,476,985  |  145,473,717  | - 201,300,111  | 42% |
| 1.3.2.3.03.04.0.0.000 | DIFERENCIAS POR TIPO DE CAMBIO |  -  |  -  |  -  |  1,286,551  |  315,328,381  |  316,614,932  |  316,614,932  | 0% |
| **1.3.3.0.00.00.0.0.000** | **MULTAS, SANCIONES, REMATES Y CONFISCACIONES**  |  **-**  |  **-**  |  **-**  |  **639,695**  |  **410,455**  |  **1,050,150**  |  **1,050,150**  | **0%** |
| **1.3.3.1.00.00.0.0.000** | **MULTAS Y SANCIONES** |  **-**  |  **-**  |  **-**  |  **420,510**  |  **191,275**  |  **611,785**  |  **611,785**  | **0%** |
| 1.3.3.1.09.00.0.0.000 | OTRAS MULTAS Y SANCIONES |  -  |  -  |  -  |  420,510  |  191,275  |  611,785  |  611,785  | 0% |
| **1.3.4.0.00.00.0.0.000** | **INTERESES MORATORIOS** |  **-**  |  **-**  |  **-**  |  **219,185**  |  **219,180**  |  **438,365**  |  **438,365**  | **0%** |
| 1.3.4.9.00.00.0.0.000 | OTROS INTERESES MORATORIOS |  -  |  -  |  -  |  219,185  |  219,180  |  438,365  |  438,365  | 0% |
| **1.3.9.0.00.00.0.0.000** | **OTROS INGRESOS NO TRIBUTARIOS** |  **-**  |  **-**  |  **-**  |  **2,642,950**  |  **448,381**  |  **3,091,331**  |  **3,091,331**  | **0%** |
| 1.3.9.1.00.00.0.0.000 | REINTEGROS Y DEVOLUCIONES |  -  |  -  |  -  |  2,495,950  |  448,381  |  2,944,331  |  2,944,331  | 0% |
| 1.3.9.9.00.00.0.0.000 | INGRESOS VARIOS NO ESPECIFICADOS |  -  |  -  |   |  147,000  |  -  |  147,000  |  147,000  | 0% |
| **1.4.0.0.00.00.0.0.000** | **TRANSFERENCIAS CORRIENTES** |  **30,000,000**  |  **-**  |  **30,000,000**  |  **30,000,000**  |  **15,130,455,225**  |  **15,160,455,225**  |  **-**  | **50535%** |
| **1.4.1.0.00.00.0.0.000** | **TRANSFERENCIAS CORRIENTES DEL SECTOR PUBLICO** |  **30,000,000**  |  **-**  |  **30,000,000**  |  **30,000,000**  |  **15,130,455,225**  |  **15,160,455,225**  |  **-**  | **50535%** |
| 1.4.1.1.00.00.0.0.000 | TRANSFERENCIAS CORRIENTES DEL GOBIERNO CENTRAL |  30,000,000  |  -  |  30,000,000  |  30,000,000  |  -  |  30,000,000  |  -  | 100% |
| 1.4.3.1.00.00.0.0.000 | TRANS. CORRIENTES DE ORGANISMOS INTERNACIONALES |  -  |  -  |  -  |  -  |  15,130,455,225  |  15,130,455,225  |  15,130,455,225  | 0% |
| **2.0.0.0.00.00.0.0.000** | **INGRESOS DE CAPITAL** |  **11,389,561,457**  |  **2,961,210,000**  |  **14,350,771,457**  |  **5,912,308,459**  |  **8,449,659,105**  |  **14,361,967,564**  |  **11,196,107**  | **100%** |
| **2.3.0.0.00.00.0.0.000** | **RECUPERACION DE PRESTAMOS E INVERSIONES FINANCIERAS** |  **384,472,057**  |  **-**  |  **384,472,057**  |  **212,306,498**  |  **191,981,168**  |  **404,287,666**  |  **19,815,609**  | **105%** |
| 2.3.2.0.00.00.0.0.000 | RECUPERACION DE PRESTAMOS AL SECTOR PRIVADO |  384,472,057  |  -  |  384,472,057  |  212,306,498  |  191,981,168  |  404,287,666  |  19,815,609  | 105% |
| **2.4.0.0.00.00.0.0.000** | **TRANSFERENCIAS DE CAPITAL** |  **11,005,089,400**  |  **2,961,210,000**  |  **13,966,299,400**  |  **5,700,001,962**  |  **8,257,677,937**  |  **13,957,679,898**  | **- 8,619,502**  | **100%** |
| 2.4.1.1.00.00.0.0.000 | TRANSFERENCIAS DE CAPITAL DEL GOBIERNO CENTRAL |  11,005,089,400  |  2,961,210,000  |  13,966,299,400  |  5,700,001,962  |  8,257,677,937  |  13,957,679,898  | - 8,619,502  | 100% |
| **3.0.0.0.00.00.0.0.000** | **FINANCIAMIENTO** |  **707,256,117**  |  **-**  |  **707,256,117**  |  **1,241,369,560**  | **- 928,696**  |  **1,240,440,864**  |  **533,184,747**  | **175%** |
| **3.3.0.0.00.00.0.0.000** | **RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES** |  **707,256,117**  |  **-**  |  **707,256,117**  |  **1,241,369,560**  | **- 928,696**  |  **1,240,440,864**  |  **533,184,747**  | **175%** |
| 3.3.2.0.00.00.0.0.000 | SUPERAVIT ESPECIFICO |  707,256,117  |  -  |  707,256,117  |  1,241,369,560  | - 928,696  |  1,240,440,864  |  533,184,747  | 175% |
|  | **TOTAL INGRESOS** | **12,510,072,524** | **2,961,210,000** | **15,471,282,524** | **7,326,856,300** | **24,016,784,444** | **31,343,640,744** | **741,902,995** | **203%** |

### 3.2 Ejecución del Presupuesto de Egresos

**FIDEICOMISO 544 FONAFIFO/BNCR**

**EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DE EGRESOS**

**AL 31 DE DICIEMBRE 2021**

**(EXPRESAD0 EN COLONES)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nombre de la sub partida** | **Presupuesto aprobado** | Presupuesto Ejecutado | **% Ejecución** |
| **I Semestre** | **II Semestre** | **Total Presupuesto Ejecutado** |
| 0 Remuneraciones |  192,771,134  |  76,874,929  |  92,270,041  |  169,144,970  | 87.74% |
| 1 Servicios |  190,431,679  |  70,795,115  |  40,874,295  |  111,669,411  | 58.64% |
| 2 Materiales y suministros |  758,460  |  96,585  |  48,292  |  144,877  | 19.10% |
| 4 Activos Financieros |  965,672,063  |  238,350,077  |  367,155,869  |  605,505,947  | 62.70% |
| 6 Transferencias Corrientes |  236,402,793  |  174,471,089  |  1,947,177  |  176,418,266  | 74.63% |
| 7 Transferencias Corrientes |  13,865,879,400  |  5,343,693,689  |  7,216,628,271  |  12,560,321,961  | 90.58% |
| 9 Cuentas Especiales |  19,366,995  |   |   |  -  | 0.00% |
| **Total**  |  **15,471,282,524**  |  **5,904,281,485**  |  **7,718,923,945**  |  **13,623,205,430**  | **88.05%** |

# b) Información Complementaria

## 4. COMENTARIOS DE INGRESOS

La institución presupuestó ingresos por la suma de **¢15.471.282.524** de los cuales al cierre del segundo semestre 2021 se percibió la suma de **¢30.810.455.997** (lo cual no incluye los ingresos por superávit acumulado no presupuestado), lo que equivale a una ejecución del **199%.** A continuación, se detalla algunos aspectos importantes de los ingresos percibidos.

**1.3.0.0.00.00.0.0.000 Ingresos no tributarios**

**1.3.1.2.09.09.0.0.000 Venta de servicios**

En cumplimiento al contrato de Fideicomiso y al inciso d) y i) del artículo 47 de la Ley Forestal 7575, en esta subpartida se presupuestó la suma de **¢36.481.122**, al cierre del periodo 2021 se percibió la suma de **¢114.546.961** equivalentes a un 314**%** de ejecución, de total percibido un monto de **¢41.934.609** ingresó durante el segundo semestre. Estos son recursos principalmente por ingresos de afectaciones realizadas a los contratos por pago de servicios ambientales, así como convenios también para el pago de PSA.

**1.3.2.0.00.00.0.0.000 Ingresos de la propiedad**

**1.3.2.3.02.07.0.0.000 Intereses y comisiones sobre préstamos al sector privado**

En esta subpartida se presupuestó la suma de **¢346.773.828**, al cierre del periodo 2021 se percibió la suma de ¢145.473.717 equivalentes a un 42% de ejecución, del total percibido un monto de ¢79.476.985 ingresó durante el segundo semestre. Estos recursos corresponden a intereses generados por la cartera de crédito.

**1.3.2.3.03.00.0.0.000 Otras Rentas de Activos Financieros**

**1.3.2.3.03.04.0.0.000 Diferencias por tipo de cambio**

En esta subpartida no se presupuestó, sin embargo, al cierre del periodo 2021 ingresó un monto total de ¢316.614.932, de los cuales ¢315.328.381 fueron captados en el segundo semestre, estos ingresos se originaron a través de las fluctuaciones positivas por tipo de cambio presentadas durante el período, especialmente con el ingreso de $23,93 millones de dólares provenientes del Proyecto 00103003 “Costa Rica REDD+ Pagos Basados en resultados para el periodo de resultados 2014-2015”, firmado por el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD)

**1.3.3.1.00.00.0.0.000 Multas y sanciones**

**1.3.3.1.09.00.0.0.000 Otras multas y sanciones**

En esta subpartida no se presupuestó, sin embargo, al cierre al cierre del periodo 2021 ingresó un monto total de ¢611.785, de los cuales ¢191.275 fueron captados en el segundo semestre, estos recursos corresponden a comisiones por morosidad de la cartera de crédito.

**1.3.4.0.00.00.0.0.000 Intereses Moratorios**

**1.3.4.9.00.00.0.0.000 Otros Intereses Moratorios**

En esta subpartida no se presupuestó, sin embargo, al cierre al cierre del periodo 2021 ingresó un monto total de ¢438.365, de los cuales **¢219.180** fueron captados en el segundo semestre, estos recursos se originan a través del cobro de intereses moratorios en la cartera de crédito.

**1.3.9.0.00.00.0.0.000 Otros ingresos no tributarios**

**1.3.9.1.00.00.0.0.000 Reintegro y devoluciones**

En esta subpartida no se presupuestó contenido, sin embargo, al cierre del periodo 2021 ingresó un monto total de ¢2.944.331, de los cuales **¢448.381** fueron captados en el segundo semestre**,** estos ingresos se originaron principalmente por el pago que realizaran los deudores, por gastos de gestiones de créditos en cobro judicial.

**1.4.0.0.00.00.0.0.000 Transferencias Corrientes**

**1.4.1.0.00.00.0.0.000 Transferencias Corrientes del Sector Público**

**1.4.1.1.00.00.0.0.000 Transferencias Corrientes del Gobierno Central**

En esta subpartida se presupuestó la suma de **¢30.000.000**, de los cuales se logró percibir la suma total de **¢30.000.00** equivalentes a una ejecución del **100%,** su totalidad fueron percibidos en el primer semestre. Estos recursos corresponden a la transferencia para gastos operativos en el fideicomiso.

**1.4.3.0.00.00.0.0.000 Transferencias corrientes del sector externo**

**1.4.3.1.00.00.0.0.000 Transferencias corrientes de órganos internacionales**

En esta subpartida no se presupuestó contenido, sin embargo, al cierre del periodo 2021 ingresó la suma de **¢15.130.455.225**, todos en el segundo semestre. Estos recursos corresponden al ingreso de $23,93 millones de dólares provenientes del Proyecto 00103003 “Costa Rica REDD+ Pagos Basados en resultados para el periodo de resultados 2014-2015”, firmado por el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD). Dichos recursos permitirán reconocer a los propietarios y propietarias de bosque que están fuera del Programa PSA, regular, por un solo servicio ambiental, a saber, el de mitigación de emisiones de gases de efecto invernadero (fijación, reducción, secuestro, almacenamiento y absorción).

**2.0.0.0.00.00.0.0.000 Ingresos de Capital**

**2.3.2.0.00.00.0.0.000 Recuperación de Préstamos**

En esta subpartida se presupuestó la suma de **¢384.472.057** de los cuales se al cierre del periodo 2021 se percibió la suma total de total de **¢404.287.666** equivalentes a un 105**%** de ejecución, del monto total percibido la suma de ¢191.981.168 ingresó en el segundo semestre. Estos ingresos corresponden a la recuperación del capital de la cartera de crédito.

**2.4.0.0.00.00.0.0.000 Transferencias de Capital**

**2.4.1.1.00.00.0.0.000 Transferencias de Capital del Gobierno Central**

En esta subpartida se presupuestó la suma de **¢13.966.299.400** de los cuales al cierre del primer semestre 2021 se percibió la suma total de **¢13.957.679.898** equivalentes a un 99.9**%** de ejecución. Estos ingresos corresponden a la transferencia de recursos para el pago de contratos del Programa por Servicios Ambientales por un monto de ¢13.857.259.898, del monto total percibido ¢8.257.677.937 ingresaron en el segundo semestre, adicionalmente se presupuestaron ¢100.420.000 para el otorgamiento de créditos en el Programa de Crédito Forestal, estos recursos ingresaron al 100% durante el primer semestre.

## 5. COMENTARIOS DE EGRESOS

La institución presupuestó egresos por la suma de **¢15.471.282.524,** de los al cierre del periodo 2021 ejecuto la suma total de **¢13.623.205.430,** lo que equivale a un **88,05%,** del monto anterior, un total de ¢7.718.923.945 fue ejecutada en el segundo semestre. A continuación, se detallan algunos aspectos relevantes en los diferentes grupos de egresos.

**REMUNERACIONES**

En esta partida se presupuestó la suma de **¢192.771.134,** de los cuales al cierre del periodo 2021 se ejecutaron **¢169.144.970** equivalente a un **87,74%,** de monto indicado, durante el segundo semestre se ejecutó la suma de **¢92.270.041**. Con estos recursos se realizó el pago de 15 plazas, que corresponden al personal contratado por medio del Proyecto Ecomercados II. Su base legal se sustenta en la aprobación del contrato de préstamo No. 7388-CR y sus anexos entre la República de Costa Rica y el Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento (BIRF).

A continuación, se distribuye de acuerdo a las siguientes subpartidas presupuestarias:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CUENTA** | **NOMBRE PARTIDA, GRUPO Y SUBPARTIDA** | **PRESUPUESTO APROBADO** | **TOTAL I SEMESTRE** | **TOTAL II SEMESTRE** | **TOTAL EJECUTADO** | **% EJECUTADO** |
|  |
| 0 | **Remuneraciones** |  **192,771,134**  |  **76,874,929**  |  **92,270,040** |  **169,144,969** | **87.74%** |  |
| 0.01.01 | Sueldos para cargos fijos | 132,034,704 |  59,140,851  |  63,382,896  |  122,523,747  | 92.80% |  |
| 0.02.01 | Tiempo Extraordinario | 5,521,420 |  13,231  |  454,177  |  467,408  | 8.47% |  |
| 0.03.03 | Decimotercer mes | 11,431,721 |  146,310  |  9,880,246  |  10,026,556  | 87.71% |  |
| 0.04.01 | Contribución patronal al Seguro de Salud de la Caja Costarricense del Seguro Social | 12,723,851 |  5,657,390  |  5,767,610  |  11,425,000  | 89.79% |  |
| 0.04.02 | Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social | 687,691 |  305,391  |  311,767  |  617,158  | 89.74% |  |
| 0.04.03 | Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje | 2,063,241 |  916,171  |  935,289  |  1,851,460  | 89.74% |  |
| 0.04.04  | Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares | 6,877,739 |  3,053,904  |  3,117,627  |  6,171,531  | 89.73% |  |
| 0.04.05 | Contribución patronal al Banco Popular y Desarrollo Comunal | 687,691 |  305,390  |  311,760  |  617,150  | 89.74% |  |
| 0.05.01 | Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la Caja Costarricense del Seguro Social | 7,221,578 |  3,209,960  |  3,228,921  |  6,438,881  | 89.16% |  |
| 0.05.02 | Aporte Patronal al Régimen obligatorio de pensiones complementarias | 4,126,590 |  1,832,360  |  1,870,601  |  3,702,961  | 89.73% |  |
| 0.05.03 | Aporte Patronal al Fondo de Capitalización Laboral | 2,063,241 |  916,171  |  935,294  |  1,851,465  | 89.74% |  |
| 0.05.05 | Contribución patronal a fondos administrados por entes privados | 7,331,667 |  1,377,803  |  2,073,852  |  3,451,655  | 47.08% |  |

**SERVICIOS**

En esta partida se presupuestó la suma de **¢190.431.679,** de los cuales se ejecutó la suma total de ¢111.669.411 equivalente a un **58.64%,** de monto indicado, durante el segundo semestre se ejecutó la suma de ¢40.874.295.

Con estos recursos se realiza principalmente contrataciones de gastos operativos del Fideicomiso, tales como alquileres, pago de seguros, servicios profesionales, entre otros. Estos egresos se distribuyen en las siguientes subpartidas presupuestarias:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CUENTA** | **NOMBRE PARTIDA, GRUPO Y SUBPARTIDA** | **PRESUPUESTO APROBADO** | **TOTAL I SEMESTRE** | **TOTAL II SEMESTRE** | **TOTAL EJECUTADO** | **% EJECUTADO** |
|
| **1** | **Servicios** |  **190,431,679**  |  **70,795,115**  |  **40,874,295**  |  **111,669,411**  | **58.64%** |
| 1.01.01 | Alquiler de edificios, locales y terrenos  | 5,656,598 |  3,377,964  |  2,110,939  |  5,488,902  | 97.04% |
| 1.02.99 | Otros servicios básicos | 1,540,000 |  594,986  |  537,975  |  1,132,961  | 73.57% |
| 1.03.03 | Impresión, encuadernación y otros | 300,000 |  -  |  298,223  |  298,223  | 99.41% |
| 1.04.02 | Servicios jurídicos | 21,375,206 |  10,299,293  |  3,356,581  |  13,655,874  | 63.89% |
| 1.04.03 | Servicios de ingeniería y arquitectura | 103,672,441 |  43,704,575  |  6,375,660  |  50,080,235  | 48.31% |
| 1.04.04 | Servicios de ciencias económicas y sociales | 5,307,478 |  -  |  3,731,637  |  3,731,637  | 70.31% |
| 1.04.06 | Servicios Generales  | 35,398,768 |  8,644,500  |  17,619,779  |  26,264,279  | 74.20% |
| 1.04.99 | Otros servicios de gestión y apoyo | 903,540 |  24,416  |  226,441  |  250,857  | 27.76% |
| 1.05.02 | Viáticos dentro del país | 300,000 |  -  |  -  |  -  | 0.00% |
| 1.06.01 | Seguros | 8,054,603 |  3,511,067  |  1,894,934  |  5,406,002  | 67.12% |
| 1.09.02 | Impuestos sobre la propiedad de bienes inmuebles | 4,200,000 |  638,315  |  2,910,435  |  3,548,750  | 84.49% |
| 1.09.99 | Otros impuestos | 1,709,550 |  -  |  1,305,372  |  1,305,372  | 76.36% |
| 1.99.02  | Intereses moratorios y multas | 820,000 |  -  |  345,874  |  345,874  | 42.18% |
| 1.99.05 | Deducibles | 568,170 |  -  |  160,444  |  160,444  | 28.24% |
| 1.99.99 | Otros servicios no especificados  | 425,325 |  -  |  -  |  -  | 0.00% |

**MATERIALES Y SUMINISTROS**

En este grupo se presupuestó la suma de **¢758.460** de los cuales en el periodo se ejecutó la suma de **¢144.877** equivalente a un **19.10%,** del monto indicado, durante el segundo semestre se ejecutó la suma de **¢48.292**. Con dichos recursos se dio la adquisición de materiales como resmas de hojas de seguridad, y protocolos, requeridos para la atención de asuntos legales:

**ACTIVOS FINANCIEROS**

En esta partida se presupuestó la suma de **¢965.672.063** de los cuales al cierre del periodo se ejecutó la suma de **¢605.505.947,** lo que equivale a un 62.70**%,** de este monto, la suma de ¢367.155.869 fue ejecutada durante el segundo semestre**.** Estos recursos se destinan al otorgamiento de créditos en el Sector Forestal, principalmente para atender las necesidades de financiamiento tales como capital de trabajo, viveros forestales,

reforestación, industria forestal, crédito puente, estudios técnicos, de acuerdo al reglamento de crédito del fideicomiso y el programa crediticio.

El programa de Crédito Forestal ha tenido dificultad para lograr los objetivos institucionales del periodo debido a que la situación de la economía nacional se ha contraído como efecto de las medidas tomadas para contrarrestar la pandemia de la enfermedad del COVID19, esto se ampliará más adelante.

**TRANSFERENCIAS CORRIENTES**

En este grupo se presupuestó la suma de **¢236.402.793** de los cuales se ejecutó ¢**176.418.266** equivalente al **74.63%,** del monto anterior, durante el segundo semestre se ejecutó ¢1.947.177. Estos recursos se utilizaron especialmente para el pago de incapacidades, ayuda económica para los estudiantes que desarrollan su práctica profesional en la institución, liquidaciones laborales y la devolución de los recursos no ejecutados al término del proyecto REDD+, se distribuye en las siguientes subpartidas presupuestarias:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CUENTA** | **NOMBRE PARTIDA, GRUPO Y SUBPARTIDA** | **PRESUPUESTO APROBADO** | **TOTAL I SEMESTRE** | **TOTAL II SEMESTRE** | **TOTAL EJECUTADO** | **% EJECUTADO** |
|  |
| **6** | **Transferencias Corrientes** |  **236,402,793**  |  **174,471,089**  |  **1,947,177**  |  **176,418,266**  | **74.63%** |  |
| 6.01.08 | Fondos en fideicomiso para gasto corriente |  297,332  |  297,331  |  **-**  |  **297,331**  | **100.00%** |  |
| 6.02.99 | Otras transferencias a personas |  3,720,000  |  600,000  |  1,741,500  |  2,341,500  | 62.94% |  |
| 6.03.01 | Prestaciones Legales |  21,430,526  |  42,593  |  46,600  |  89,193  | 0.42% |  |
| 6.03.99 | Otras prestaciones |  1,710,060  |  146,979  |  159,077  |  306,055  | 17.90% |  |
| 6.06.01 | Indemnizaciones |  5,000,000  |  -  |  -  |  -  | 0.00% |  |
| 6.07.01  | Transferencias corrientes a organismos internacionales |  204,244,875  |  173,384,186  |  -  |  173,384,186  | 84.89% |  |

**TRANSFERENCIAS DE CAPITAL**

En este grupo se presupuestó la suma de **¢13.865.879.400,**de los cuales al cierre del periodo 2021 se ejecutó un total del ¢12.560.321.961equivalente a un **90.58%.**Este grupo presupuestario corresponde a la actividad sustantiva del Fonafifo en donde se transfieren recursos a los propietarios (as) de bosque, plantaciones forestales, agroforestales y sistemas mixtos.

A continuación, se detallan por año de contrato y actividad, los pagos realizados:

|  |
| --- |
| **Detalle de Pagos por Servicios Ambientales** |
| **Del 01/01/2021 al 31/12/2021** |
| **(Expresado En Colones)** |
| **Año del Contrato**  |  **Protección de Bosque** |  **Reforestación**  |  **SAF**  |  **Manejo de Bosque**  | **Sistemas Mixtos** |  **Regeneración**  |
|  **Has**  |  **Monto**  |  **Has**  |  **Monto**  |  **Árboles**  |  **Has**  |  **Monto**  |  **Has**  |  **Monto**  |  **Has**  |  **Monto**  |  **Has**  |  **Monto**  |
| 2009 |  -  |  -  |  46  |  8,403,253  |  -  |  -  |  -  |  -  |  -  |  -  |  -  |  -  |  -  |
| 2010 |  -  |  -  |  163  |  16,873,097  |  -  |  -  |  -  |  -  |  -  |  -  |  -  |  -  |  -  |
| 2011 |  -  |  -  |  53  |  12,194,567  |  -  |  -  |  -  |  -  |  -  |  -  |  -  |  -  |  -  |
| 2012 |  53,902  |  2,511,470,256  |  20  |  1,188,475  |  -  |  -  |  -  |  197  |  6,436,289  |  -  |  -  |  604  |  19,003,427  |
| 2013 |  50,772  |  2,400,273,593  |  71  |  2,182,529  |  -  |  -  |  -  |  95  |  11,010,504  |  -  |  -  |  3,157  |  89,074,184  |
| 2014 |  120  |  5,644,678  |  29  |  950,780  |  -  |  -  |  -  |  -  |  -  |  -  |  -  |  134  |  2,979,221  |
| 2015 |  907  |  58,065,142  |  184  |  15,958,069  |  9,307  |  23  |  1,905,477  |  -  |  -  |  -  |  -  |  115  |  2,611,090  |
| 2016 |  6,449  |  257,114,079  |  747  |  39,588,282  |  62,395  |  156  |  18,540,505  |  97  |  2,891,586  |  -  |  -  |  341  |  7,860,676  |
| 2017 |  36,522  |  1,469,402,680  |  1,186  |  100,450,448  |  47,219  |  118  |  13,369,207  |  276  |  8,820,998  |  -  |  -  |  1,497  |  43,643,133  |
| 2018 |  39,056  |  1,556,790,498  |  672  |  87,830,555  |  278,089  |  695  |  66,952,138  |  -  |  -  |  7  |  1,455,438  |  2,432  |  56,010,971  |
| 2019 |  43,300  |  1,650,688,755  |  604  |  148,553,742  |  191,142  |  496  |  85,778,157  |  -  |  -  |  74  |  10,112,879  |  2,489  |  62,084,483  |
| 2020 |  31,543  |  1,319,201,200  |  619  |  202,492,665  |  30,411  |  76  |  15,352,284  |  -  |  -  |  99  |  16,880,416  |  1,925  |  65,359,650  |
| 2021 |  2,066  |  83,795,510  |  -  |  -  |  -  |  -  |  -  |  -  |  -  |  34  |  3,076,399  |  -  |  -  |
| **SubTotal** |  **264,636**  |  **11,312,446,389**  |  **4,392**  |  **636,666,462**  |  **618,563**  |  **1,564**  |  **201,897,768**  |  **664**  |  **29,159,376**  |  **213**  |  **31,525,132**  |  **12,692**  |  **348,626,835**  |
| **Total pagado** |  **12,560,321,961**  |
| **Total Hectáreas** |  **284,161**  |

|  |  |
| --- | --- |
| Has= Hectáreas |   |
| SAF=Sistemas Agroforestales |

## 7. EJECUCION DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS POR PROGRAMA

**FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO FORESTAL**

**EJECUCION PRESUPUESTARIA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021**

**EGRESOS REALES POR PROGRAMA**

**(EXPRESADO EN COLONES)**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Partida** | **Egreso Ejecutado Consolidado** | **%** | **Financiamiento Ambiental Forestal** | **%** | **Proyectos Especiales** | **%**  |
| 0 Remuneraciones |  169,144,970  | 1.24% |  169,144,970  | 1.26% |  -  | 0.00% |
| 1 Servicios |  111,669,411  | 0.82% |  63,362,123  | 0.47% |  48,307,288 | 77.00% |
| 2 Materiales y suministros |  144,877  | 0.00% |  144,877  | 0.00% |  -  | 3.00% |
| 4 Activos Financieros |  605,505,947  | 4.44% |  605,505,947  | 4.52% |  -  | 0.00% |
| 6 Transferencias Corrientes |  176,418,266  | 1.29% |  3,034,080  | 0.02% |  173,384,186 | 18.00% |
| 7 Transferencias Corrientes |  12,560,321,961  | 92.20% |  12,560,321,961  | 93.72% |  -  | 0.00% |
| 9 Cuentas Especiales |  -  | 0.00% |  -  | 0.00% |  -  | 0.00% |
|  |  **13,623,205,430**  | **100.00%** | **13,401,513,956**  | **100.00%** |  **221,691,474** | **100.00%** |

Como se muestra en el cuadro anterior, se cuenta con dos programas presupuestarios, el programa Financiamiento Ambiental Forestal en el cual se ejecutó la suma de ¢13.401.513.956 y el programa Proyectos Especiales, en el cual se ejecutó la suma de ¢221.691.474.

1. **LIQUIDACION PRESUPUESTARIA**

En el siguiente cuadro se resume el resultado de la ejecución presupuestaria del Fideicomiso 544 FONAFIFO/BNCR del periodo 2021:

|  |
| --- |
| **Fondo Nacional de Financiamiento Forestal** |
| **Fideicomiso 544 FONAFIFO/BNCR** |
| **(expresado en colones)** |
| **Liquidación Presupuestaria al 31 de diciembre del 2021** |
| Ingresos Presupuestados |   |  15,471,282,524  |
| Menos |   |   |
| **Ingresos Reales** |   |  **31,343,640,744**  |
| **Superávit o Déficit de Ingresos** |  | **- 15,872,358,220**  |
| Egresos Presupuestados |   |  15,471,282,524  |
| Menos |   |   |
| Egresos Reales |   |  13,623,205,430  |
| **Superávit o Déficit de Egresos** |  |  **1,848,077,094**  |
| **Superávit Acumulado** |  |  **17,720,435,314**  |
|  |  |  |
| **Superávit Específico** |   |  **17,720,435,314**  |

## 9.Evaluación de los resultados

## 9.1 Avance en el cumplimiento de objetivos y metas

De acuerdo con la programación establecida, el desempeño institucional promedio, al cierre del periodo es de un 100,02%. Esta calificación es obtenida al promediar el resultado de todos los indicadores que componente el mapa de desempeño institucional, el cual abarca todos los objetivos estratégicos del PEI y el concurso de todas las áreas funcionales.

Dentro de estos indicadores, los tres siguientes son los más relevantes de los programas sustantivos, A continuación, el detalle:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Indicador** | **Meta** | **Resultado** | **% cumplimiento** |
| Porcentaje de avance en hectáreas de bosques y plantaciones financiadas mediante el Programa de Pago por Servicios Ambientales  | 100,00%333.000,00 has | 85,37%284.276,72 has | 85,37% |
| Porcentaje de avance en el desarrollo de la Estrategia REDD+.   | 100,00% | 77,63% | 77,63% |
| Monto de colocación en operaciones de crédito. | ₡1.038,3millones | ₡605,6millones | 58,33% |

## 9.2 Desviaciones de mayor relevancia

Las desviaciones más importantes se encuentran en el Programa de Crédito Forestal. El programa de Crédito Forestal ha tenido dificultad para lograr los objetivos institucionales del periodo debido a que la situación de la economía nacional se ha contraído como efecto de las medidas tomadas para contrarrestar la pandemia de la enfermedad del COVID19, afectando también a los productores forestales. En este sentido, al haber menor dinamismo en el sector y en el consumo en general los productores forestales han perdido el interés en optar por créditos forestales para invertir en sus negocios pues hay una mayor incertidumbre que en años anteriores sobre la capacidad de pago. Además, algunos de los clientes del programa con operaciones crediticias vigentes han requerido de acuerdos para ablandar el impacto que ha tenido la pandemia en sus negocios y poder continuar con los pagos de los créditos que mantienen con la institución.

## 9.3 Análisis del desempeño institucional

El Fonafifo, a través de sus programas sustantivos, ha contribuido de forma muy significativa con la reactivación económica del país y especialmente con la del sector productor forestal de Costa Rica. El Programa de Pago por Servicios Ambientales (PPSA), creado para financiar a pequeños y medianos productores forestales por los servicios ambientales que estos prestan, ha permitido el

fortalecimiento de este sector al desembolsar un monto total de ₡ 12.560.321.960,80 correspondiente al pago de 284.161 hectáreas para el año 2021.

La labor que desempeña el Fonafifo incide directamente sobre la calidad ambiental nacional pues los servicios ambientales financiados son la protección del recurso hídrico, la fijación de carbono que contribuye a la mitigación de gases efecto invernadero, la protección de la biodiversidad que es base para el desarrollo de la industria textil, alimentaria y farmacéutica y la belleza escénica que estimula la atracción de recursos y reactivación económica a través de la visitación turística. Los recursos ejecutados por el PPSA han permitido la protección de en promedio 300 mil hectáreas anuales de bosques y plantaciones forestales de pequeños y medianos productores forestales a lo largo y ancho de todo el país y para el año especifico 2021, a pesar de las múltiples restricciones presupuestarias y estrictas normas de ejecución de recursos, poco más de 284 mil hectáreas. A su vez, estos territorios han permitido la captura de 125.377.033 toneladas de CO2 (124.487.503,09 toneladas contenidas en los bosques bajo contratos vigentes de PSA y 889.529,56 toneladas mitigadas bajo contratos vigentes de en las modalidades de reforestación, regeneración y SAF) y estas acciones coadyuvan al país en el cumplimiento de sus compromisos internacionales en materia de descarbonización y C- Neutralidad. La distribución de los recursos financieros ejecutados en relación con las distintas actividades del programa con las áreas de interés del Mideplan es la siguiente:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Región Mideplan** | **Recuperación de la cobertura** | **Mantenimiento de la cobertura** | **Total** |
| **Has** | **Monto** | **Has** | **Monto** | **Has** | **Monto** |
| **Atlántico** | 1.280,60  | ₡60.774.476,12 | 53.469,53   | ₡2.112.223 183,73   | 54.750,13   | ₡.2.172.997 659,85   |
| **Central** | 671,29 | ₡56.033.923,75 | 41.320,20   | ₡1.929.274 353,41   | 41.991,49   | ₡1.985.308 277,16   |
| **Chorotega** | 11.243,38 | ₡684.787.897,30 | 40.118,80 | ₡1.746.379.507,87 | 51.362,18 | ₡2.431.167. 405,17 |
| **Pacífico** | 386,27 | ₡ 29.174.134,98 | 17.935,00 | ₡813.649.950,03 | 18.321,27 | ₡842.824.085,01 |
| **Brunca** | 2.748,96 | ₡211.462.198,49 | 66.493,42 | ₡2.730.378.351,64 | 69.242,38 | ₡2.941.840 550,13 |
| **Huetar** | 2.646,27 | ₡176.483.565,44 | 45.963,00  | ₡2.009.700.418,04 | 48.609,27  | ₡2.186.183 983,48 |
| **Total** | **18.976,77** | **₡1.218.716.196,08** | **265.299,95** | **₡11.341.605 764,72** | **284.276,72** | **₡12.560.321.960,80** |

Cabe destacar que parte de los recursos ejecutados por el PPSA se destina a la atención de grupos vulnerables. Del total de hectáreas financiadas, 66.789,40 se encuentran en territorios indígenas y 611 de los contratos pagados en el año se encuentran a nombre de mujeres, contando así con un importante aporte a estos grupos sociales.

Para el caso de la estrategia nacional REDD+ es importante resaltar que se han realizado acciones para cumplir con las disposiciones necesarias para la atracción de recursos, el seguimiento de recursos para la operación de la estrategia, la gestión de Contratos de Reducción de Emisiones Forestales (CREF), el seguimiento de la reducción de emisiones y del pago por resultados. La calificación obtenida por la estrategia REDD+ ha sido el resultado de un promedio de avance de las 19 acciones más importantes planificadas para el periodo 2021, de las cuales se ha logrado importantes avances en la mayoría, sin embargo, algunas de estas no pudieron culminarse por lo que se estarían trasladando a periodo 2022. Entre los resultados más importantes destacan el reclutamiento de fincas para ingresar al Programa de Reducción de Emisiones (PRE), logrando la firma de los primeros 106 Contratos de Reducción de Emisiones Forestales (CREF) y el reclutamiento de 126 fincas más las cuales se espera ingresen al programa en un corto plazo. Además, se logró finalizar la preparación de documentos y otras condiciones necesarias para la recepción de recursos financieros producto del pago por resultados, por lo que el país obtuvo los primeros $23 millones de dólares provenientes de organismos internacionales.

En lo que respecta al Programa de Crédito Forestal, al cierre del periodo 2021 se logró realizar 122 desembolsos por un monto total de ₡605.505.947 que comprenden tanto las operaciones nuevas como las

La línea de crédito que más ha sido utilizada es la de Fomento Productivo, con la cual se puede financiar actividades que fomenten el desarrollo del sector forestal: como viveros forestales, plantaciones forestales, establecimiento, manejo y aprovechamiento de plantaciones, procesamiento de madera de plantaciones forestales propias, establecimiento y manejo de sistemas agroforestales, actividades para la protección de bosques, manejo de bosque (estudios de manejo de bosques y su ejecución), recuperación de áreas denudadas, proyectos innovadores que optimicen la utilización de los recursos naturales, inversión en maquinaria, equipo, infraestructura, compra de insumos, mano de obra, y otras

actividades relacionadas con las anteriores u otras que por su condición se puedan valorar bajo este objetivo.

## 9.4 Medidas correctivas

 Respecto del Programa de Pago por Servicios Ambientales, al ser este un mecanismo financiero consolidado y de gran trayectoria nacional e internacional no se tiene mayores problemas para lograr las metas de colocación y ejecución presupuestaria, pues, existe una amplia cantidad de interesados en ingresar al programa, no obstante dadas las restricciones presupuestarias y las decisiones nacionales de política pública en cuanto al giro de recursos para el sector ambiental no se cuenta con recursos suficientes para satisfacer toda la demanda del mismo. En este sentido, las acciones a seguir durante el periodo 2022 deben orientarse a la búsqueda de recursos financieros para ampliar la cantidad de beneficiarios del programa. Manteniendo además los esfuerzos sistemáticos que se realizan en torno a eficientizar los procesos, automatización de servicios y control y seguimiento en campo.

Por otro lado, el programa de Crédito Forestal si ha tenido dificultad para lograr los objetivos institucionales del periodo. Debido a la situación de contracción en la economía nacional se ha contraído como efecto de las medidas tomadas para contrarrestar la pandemia de la enfermedad del COVID19,.En este sentido, los productores forestales han perdido el interés en optar por créditos forestales para invertir en sus negocios pues hay una mayor incertidumbre que en años anteriores sobre la capacidad de pago y la rentabilidad de los negocios asociados a la madera Además, algunos de los clientes del programa con operaciones crediticias vigentes han requerido de acuerdos para ablandar el impacto que ha tenido la pandemia en sus negocios y poder continuar con los pagos de los créditos que mantienen con la institución. Ante este panorama, la Dirección de Fomento Forestal deberá realizar las siguientes acciones para estabilizar la situación de los créditos vigente y aumentar la colocación del periodo 2022:

* Dar un seguimiento más personalizado a las operaciones crediticias, con el fin de mejorar la gestión de la cartera e identificar necesidades de arreglos y demás alternativas, especialmente a clientes afectados por la pandemia, así como por otras circunstancias.
* Fortalecer los esfuerzos interinstitucionales con miras a facilitar la colocación de créditos forestales y favorecer la reactivación del cultivo de madera comercial.
* Continuar con las gestiones para acceder a fondos adicionales que permitan fortalecer el Programa de Crédito, tales fondos no reembolsables y fondos de avales.