

Contrato de Fideicomiso FONAFIFO 544-BNCR

Ley Forestal de la República N° 7575

Estados Financieros y Notas Explicativas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2023,2024
(Cifras en colones costarricenses)

Cédula del obligado tributario: 3-112-688505

Fideicomiso 544 FONAFIFO - BNCR
Estado de Situación Financiera
Al 31 de diciembre del 2023 y 2024
Cifras en colones con dos decimales

Detalle	Nota	Saldos diciembre 2023	Movimiento Interanual	Saldos diciembre 2024
ACTIVOS				
<u>Activos Corrientes</u>				
Efectivo en caja y bancos	4	6,120,018.78	51,206,491.70	57,326,510.48
Cuentas por cobrar Tesorería Nacional Caja Única	4-5	13,002,000,000.00	6,748,000,000.00	19,750,000,000.00
Otras cuentas por cobrar (neto)	6	281,400.00	-167,243.00	114,157.00
Cartera de crédito (neto)	7	488,952,697.04	-229,653,643.64	259,299,053.40
Depósitos en garantía	9	971,000.00	0.00	971,000.00
Seguros pagados por anticipado	10	961,617.26	21,312.41	982,929.67
Total Activos corrientes		€13,499,286,733.08	€6,569,406,917.47	€20,068,693,650.55
<u>Activos no Corriente</u>				
Cartera de crédito (neto)	7	3,818,792,961.85	565,915,430.29	4,384,708,392.14
Cuentas por cobrar Tesorería Nacional Caja Única	5	10,957,345,596.77	8,915,980,975.41	19,873,326,572.18
Propiedad planta y equipo (neto)	8	411,768,987.72	40,740,131.33	452,509,119.05
Bienes a transferir sin contraprestaciones - Donaciones	11	0.00	32,319,833.82	32,319,833.82
Maquinaria para la producción	11	403,961,530.40	-403,961,530.40	0.00
Bienes temporales diponibles para la venta(neto)	12	59,775,956.53	-26,050,684.44	33,725,272.09
Activo intangible (neto)	13	12,597,889.99	-9,741,534.43	2,856,355.56
Total activos no corrientes		€15,664,242,923.26	€9,115,202,621.58	€24,779,445,544.84
TOTAL ACTIVOS		€29,163,529,656.34	€15,684,609,539.05	€44,848,139,195.39
PASIVO				
<u>Pasivo Corriente</u>				
Cuentas por pagar y provisiones	14	3,429,821,258.37	3,419,974,569.13	6,849,795,827.50
Intereses ganados s/cartera créditos	7	1,651,867.04	2,593,900.82	4,245,767.86
Depósitos en garantía	15	11,019,742.93	11,213,830.27	22,233,573.20
Total Pasivo Corriente		€3,442,492,868.34	€3,433,782,300.22	€6,876,275,168.56
TOTAL PASIVO		€3,442,492,868.34	€3,433,782,300.22	€6,876,275,168.56
<u>PATRIMONIO</u>				
Aportaciones de fideicomitentes (netas)	16	5,360,011,459.42	-126,516,254.23	5,233,495,205.19
Superávit por revaluación	17	131,367,000.00	0.00	131,367,000.00
Utilidades o pérdidas acumuladas (netas)	18	22,344,155,348.59	-2,089,297,718.66	20,254,857,629.93
Utilidad ó Pérdida del Periodo	19	-2,114,497,020.01	14,466,641,211.72	12,352,144,191.71
TOTAL PATRIMONIO		€25,721,036,788.00	€12,250,827,238.83	€37,971,864,026.83
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		€29,163,529,656.34	€15,684,609,539.05	€44,848,139,195.39
Cuentas de orden Acreedoras	7	105,025,157.71	7,610,980.35	112,636,138.06
Cuentas de orden Deudoras	7	105,025,157.71	7,610,980.35	112,636,138.06

Fideicomiso 544 FONAFIFO- BNCR
Estado de Resultado Integral
Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2023 y 2024
Cifras en colones con dos decimales

Detalle	Nota	Saldos diciembre 2023	Movimiento Interanual	Saldos diciembre 2024
Ingresos				
Ingresos Operativos				
Productos y comisiones por cartera de crédito	20	206,049,633.29	23,130,979.51	229,180,612.80
Ingreso por aportes proyectos especiales	21	2,442,398,481.23	17,762,252,078.01	20,204,650,559.24
Otros ingresos operativos	22	54,201,459.81	-45,065,146.79	9,136,313.02
Disminucion por estimacion pérdida esperada cartera crédito	23	31,221,343.19	77,965,294.91	109,186,638.10
Disminución por estimación deterioro por bienes mantenidos para la venta	23	66,004,284.54	-66,004,284.54	0.00
Ganancia en venta de activos	24	31,060,125.75	76,721,422.25	107,781,548.00
Total Ingresos operativos		€2,830,935,327.81	€17,829,000,343.35	€20,659,935,671.16
Ingresos Financieros				
Diferencial cambiario	25	588,177,211.95	395,083,541.55	983,260,753.50
Total ingresos financieros		€588,177,211.95	€395,083,541.55	€983,260,753.50
Total ingresos		€3,419,112,539.76	€18,224,083,884.90	€21,643,196,424.66
Egresos				
Gastos Financieros				
Diferencial cambiario	25	3,332,644,694.91	-1,758,025,688.06	1,574,619,006.85
Total Gastos Financieros		€3,332,644,694.91	-€1,758,025,688.06	€1,574,619,006.85
Gastos de Administración y operativos				
Gasto por estimación por pérdida esperada cartera crédito	23	26,490,009.98	77,481,340.76	103,971,350.74
Gasto por estimación por deterioro bienes mantenidos para la venta	23	55,386,395.51	5,935,213.66	61,321,609.17
Gastos por programas especiales	26	1,431,277,146.02	5,257,198,055.75	6,688,475,201.77
Gastos de personal, sueldo, subsidios y bonificaciones	27	543,987,226.64	115,330,567.30	659,317,793.94
Gasto depreciación de activos propiedad, planta y equipo	28	32,265,593.47	14,174,864.95	46,440,458.42
Gasto Amortización Softwar	28	10,770,309.36	-192,803.52	10,577,505.84
Gasto Alquiler inmuebles	29	5,952,898.97	-459,007.53	5,493,891.44
Gasto por impuestos y seguros	30	10,007,698.34	-1,977,670.15	8,030,028.19
Gasto por servicios contratados	31	12,139,502.86	39,707,659.02	51,847,161.88
Gastos administrativos generales	32	72,688,083.71	8,270,141.00	80,958,224.71
Total Gastos Administrativos y operativos		€2,200,964,864.86	€5,515,468,361.24	€7,716,433,226.10
Total Egresos		€5,533,609,559.77	€3,757,442,673.18	€9,291,052,232.95
Utilidad o (Pérdida)	18	-€2,114,497,020.01	€14,466,641,211.72	€12,352,144,191.71

Estado de Cambios en el Patrimonio
Al 31 de diciembre del 2023 y 2024
Cifras en colones con dos decimales

Detalle de las cuentas patrimoniales	Ref	Aportaciones de fideicomitentes	Excedentes acumulados	Superavit por Revaluación	Total patrimonio
Saldos al 31 de Diciembre del 2022		¢5,377,507,760.01	¢22,547,657,156.20	¢131,367,000.00	¢27,853,030,108.60
Retiro de Aportaciones en efectivo		-17,496,300.59	0.00	0.00	-17,496,300.59
Utilidad o pérdida del periodo 2023		0.00	-2,114,497,020.01	0.00	-2,114,497,020.01
Saldos al 31 de diciembre del 2023		¢5,360,011,459.42	¢20,433,160,136.19	¢131,367,000.00	¢25,721,036,788.00
Retiro de Aportaciones en efectivo		-101,316,952.88	0.00	0.00	-101,316,952.88
Utilidad o pérdida del periodo		12,352,144,191.71	0.00	0.00	12,352,144,191.71
Saldos al 31 de diciembre del 2024		¢17,610,838,698.25	¢20,433,160,136.19	¢131,367,000.00	¢37,971,864,026.83

Estado de flujo de efectivo
Para el periodo terminado al 31 de diciembre de 2023 y 2024
(Expresado en colones costarricenses sin decimales)

	Nota	Diciembre 2023.	Diciembre 2024.
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:			
Resultado del periodo	¢	-2,114,497,020.00	12,352,144,191.71
Partidas que no requieren (proveen) efectivo:			
Gasto por depreciación activos		32,265,593.00	46,440,458.42
Estimación por Incobrables cartera crédito		84,574,550.00	-5,809,815.36
Estimación por deterioro de bienes realizables		55,386,396.00	61,321,609.17
Ganancia venta de activos		10,770,309.00	-107,751,548.00
Ajuste de patrimonio por estimación		0.00	0.00
Efectivo provisto por (usado para) cambios en:			
Cuentas por cobrar Tesorería Nacional Caja Única		5,129,565,350.00	-9,255,980,975.41
Efectivo restringido		0.00	0.00
Otras cuentas por cobrar (neto)		174,783.00	167,243.00
Seguros pagados por anticipado		415,607.00	-21,312.41
Bienes a transferir sin contraprestaciones - Donaciones		-403,961,530.79	371,641,696.58
Cuentas por pagar y gastos acumulados		2,219,130,224.00	3,433,782,300.22
Efectivo provisto (utilizado) por las actividades de operación		¢5,013,824,261.21	¢6,895,933,847.92
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:			
Cartera de crédito		-474,980,242.19	-336,261,786.65
Adiciones de mobiliario y equipo		-98,921,736.00	0.00
Aumento- disminución de Activo Fijo		-66,514,974.00	26,050,684.44
Efectivo utilizado para las actividades de inversión		-¢640,416,952.19	-¢310,211,102.21
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:			
Aportes patrimoniales		-17,496,300.59	-126,516,254.23
Efectivo (usado) provisto por actividades de financiamiento		-17,496,300.59	-126,516,254.23
Aumento (disminución) en efectivo y equivalentes de efectivo		4,355,911,008.43	6,459,206,491.48
Efectivo y equivalente de efectivo al inicio del período		3,292,209,009.99	7,648,120,018.78
Efectivo y equivalente de efectivo al final del período	4	¢ 7,648,120,018.42	14,107,326,510.26

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

Nota 1: Entidad que Reporta

Que mediante la Ley Forestal de la República N° 7575, en su artículo No.49, se estableció la creación del FONDO NACIONAL DE FINANCIAMIENTO FORESTAL.

El 24 de agosto del año 1999 el Fonafifo suscribió un contrato de Fideicomiso con el Banco Nacional de Costa Rica.

Modificaciones al Contrato:

- 20 de mayo 2003 Cláusula tercera
- 30 de marzo 2004 Clausula segunda y sétima
- 24 de mayo 2007 Cláusula novena
- 27 de setiembre de 2012 Modificación integral al contrato del Fideicomiso
- 14 de mayo 2013 Cláusula sexta, octava, y décima primera
- 21 de diciembre 2023 Clausula octava de las obligaciones y atribuciones del Fiduciario punto 12 inciso III.

Objetivo General: Administrar los recursos financieros del fideicomiso, mediante la implementación de los programas institucionales de fomento forestal, en beneficio de propietarios(as) y poseedores(as) de bosques y plantaciones forestales en reconocimiento a los servicios ambientales que éstos proveen.

Objetivos Específicos:

- a). Financiar para beneficio de los productores, mediante créditos u otros mecanismos de fomento del manejo de bosques, intervenido o no, los procesos de forestación y reforestación, viveros forestales, sistemas agroforestales, recuperación de áreas denudadas y los cambios tecnológicos en aprovechamiento e industrialización de los recursos forestales.
- b). 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.
- c). Contribuir al manejo de recursos financieros y humanos, la logística y la adquisición de bienes y servicios para que el Fonafifo pueda ejecutar programas de su competencia de una forma oportuna y eficiente.
- d). Otros que se lleguen a convenir entre la Fiduciaria y el Fideicomitente, mediante acuerdo formal y escrito entre las partes.

Beneficiarios del Fideicomiso

- a) Para fondos de crédito: Los(as) productores(as) forestales que califiquen como tal según el Reglamento de Crédito que haya aprobado el Comité Especial.

b). Para los fondos de servicios ambientales: Los(as) propietarios(as) de terrenos denudados, bosques y plantaciones forestales, que identifique el Fonafifo, de conformidad con lo establecido en la Ley Forestal y su reglamento.

c). Para los fondos de orden administrativo y para proyectos especiales: El Fondo Nacional de Financiamiento Forestal.

Partes del Fideicomiso

Este Contrato de Fideicomiso se establece los siguientes cargos:

- Fiduciario: Banco Nacional de Costa Rica (BN Fiduciaria)
- Fideicomitente: Fondo Nacional de Financiamiento Forestal (FONAFIFO)
- Fideicomisario: Los beneficiarios que califiquen como usuarios de FONAFIFO.

Patrimonio del fideicomiso

El patrimonio del Fideicomiso 544 Fonafifo/ BNCR, según la modificación integral realizada al contrato del Fideicomiso, en fecha 27 de setiembre del 2012, indica que de conformidad con lo que dispone la Ley Forestal No.7575 en su artículo 47, el Patrimonio del Fideicomiso N° 544 estará constituido por:

- Aportes financieros recibidos del Estado mediante presupuestos ordinarios y extraordinarios de la República u otros mecanismos.
- Donaciones o créditos que reciba de organismos nacionales e internacionales.
- Créditos que el Fondo Nacional de Financiamiento Forestal obtenga, así como recursos captados mediante la emisión y colocación de títulos de crédito.
- Recursos provenientes de la recuperación de los préstamos o créditos de desarrollo que otorgue.
- Productos financieros que se obtengan de las inversiones que se realicen.
- El 40% del monto de los ingresos provenientes del impuesto a la madera.
- Las emisiones de bonos forestales aprobados y las que se emitan en el futuro. Con estos bonos se podrá pagar todo tipo de impuestos o tributos, salvo el impuesto forestal.
- Otros recursos que pueda captar para cumplir con sus fines.”
- Los recursos provenientes de otros fideicomisos que cumplan los mismos propósitos del presente Fideicomiso y que puedan ser transferidos o fusionados.
- Los recursos financieros que ingresen para el pago de servicios ambientales.
- Los producidos por venta de servicios o actividades de autogestión o coinversión.
- Otros recursos que se puedan captar para cumplir con los mismos propósitos a través de este Fideicomiso.

Respecto a la fiscalización de los fondos fideicometidos, así como la aprobación de presupuestos del Fideicomiso, la Ley de Administración Financiera y Presupuestos Públicos No.8131, en su artículo No.14 dispone que:

“(…). Asimismo, dichos contratos de fideicomiso serán de refrendo obligado por parte de la Contraloría General de la República, la cual, para todos los efectos y en acatamiento del mandato constitucional, deberá fiscalizar el

uso correcto de los dineros, aprobar los presupuestos de ingresos y egresos, así como emitir las directrices atinentes a procurar un manejo sano de ellos”

De igual forma, el Código de Comercio, en el artículo No. 662 establece que las entidades financieras que actúen como fiduciarios, deben estar debidamente inscritas ante la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), la cual será el Órgano Técnico que las regulará y fiscalizará.

Programas del Fideicomiso:

Programa de Financiamiento Forestal

La creación del Programa de inversión citado fue aprobada en la sesión de Junta Directiva N°8-2016 del 16 de Setiembre del 2016.

Este programa tiene como meta coadyuvar al Fonafifo en la formalización, trámite de pago y seguimiento de los contratos por Servicios Ambientales en al menos 300.000 hectáreas de bosques, plantaciones y regeneración natural, de acuerdo con lo establecido en el Plan Nacional de Desarrollo y la normativa vigente.

Programa de Proyectos Especiales

Asimismo, se creó el programa denominado “Programa Proyectos Especiales”; en este se incluye el presupuesto de las acciones desarrolladas y coordinadas desde Fonafifo para la Estrategia REDD. La meta inicial de este programa fue apoyar al Fonafifo en el desarrollo de la Estrategia REDD+ como parte de las diferentes acciones necesarias para atender los vacíos nacionales y lograr la consecución de instrumentos que permitan reducir las emisiones nacionales por deforestación y degradación de bosques y fortalecer la calidad ambiental de vida de los habitantes del país.

Proyecto 544-001 PSA

Pago de contratos por servicios ambientales. La creación del Programa de inversión citado fue aprobado en la sesión de Junta Directiva N°8-2016 del 16 de Setiembre del 2016.

Este programa tiene como meta coadyuvar al Fonafifo en la formalización, trámite de pago y seguimiento de los contratos por Servicios Ambientales en al menos 300.000 hectáreas de bosques, plantaciones y regeneración natural, de acuerdo con lo establecido en el Plan Nacional de Desarrollo y la normativa vigente.

Proyecto 544-002 Gastos Administrativos, PSA Comisiones:

Durante los períodos 2011 y 2012 en este proyecto ingresaron los recursos provenientes de la contrapartida nacional según la Ley 8640 “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). “El objetivo de dichos ingresos es utilizarlos para los gastos que se deriven de la administración del Proyecto Ecomercados II y el Programa por Pago de Servicios Ambientales.

Proyecto 544-003 Fondo Impuesto Forestal:

Este proyecto capta ingresos provenientes del impuesto a la madera, según artículo Que el Artículo 46 de la Ley Forestal N° 7575 establece que el objetivo del Fondo Nacional de Financiamiento Forestal (FONAFIFO) será: "... financiar, para beneficio de pequeños y medianos productores, mediante créditos u otros mecanismos de fomento del manejo del bosque, intervenido o no, los procesos de forestación, reforestación, viveros forestales, sistemas agroforestales, recuperación de áreas denudadas y los cambios tecnológicos en aprovechamiento e industrialización de los recursos forestales.", el cual establece que 40% será administrado por el FONAFIFO y actualmente es un fondo para la colocación de crédito.

Proyecto 544-013 Certificados de Servicios Ambientales:

Recibe los fondos percibidos por los Certificados de Servicios Ambientales (CSA) que aportan compradores de servicios ambientales mediante campañas de promoción nacional con el fin de concienciar y motivar la conservación de los bosques.

Proyecto 544-016 Fondos de preparación de Proyectos:

Los objetivos de este proyecto son "ampliar e integrar el programa de pago por servicios ambientales (PSA) ejecutado por FONAFIFO en Costa Rica con el fin de: (i) conservar y dar mayor impulso a los beneficios ambientales logrados; y (ii) aumentar la efectividad del programa para reducir la pobreza en las zonas rurales mediante la identificación de nuevos mecanismos de movilización de recursos financieros para el manejo integrado de los recursos naturales, con lo cual se fortalecerá la capacidad del país para cumplir con los objetivos.

Este proyecto fue creado con recursos del Acuerdo de Donación No. TF 054616 entre el Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento (BIRF) y la República de Costa Rica a través del MINAE-FONAFIFO con fondos del Gobierno de Japón.

A partir del período 2012 este proyecto administra los recursos de la donación **TF012692** para la propuesta de preparación de Readiness de Costa Rica Fondo Readiness del FCPF (REDD+).

Proyecto 544-017 Convenio ICT

El objetivo de este Convenio es facilitar, mediante acciones de promoción, publicidad y la instalación de una plataforma tecnológica en aeropuertos, la compensación de emisiones de gases con efecto invernadero de vuelos aéreos y viajes terrestres con créditos de carbono marca UCC-FONAFIFO". El dinero captado será aplicado en recuperación de cobertura forestal mediante el instrumento de pago de servicios ambientales de Fonafifo, en las actividades de regeneración natural, plantaciones forestales y sistemas agroforestales, en éstas dos últimas actividades se dará prioridad a solicitudes de PSA (plantaciones forestales y sistemas agroforestales) con especies nativas. Referencia oficio DAF-DFC-OF-537-2020.

Proyecto 544-018 REDD de pago por resultados

El objetivo de este fondo es administrar los recursos financieros para el Proyecto Costa Rica REDD+ Pago Basados en Resultados 2014-2015 (PBR), financiado por el Fondo Verde del Clima (GCF) por medio del Programa de Naciones Unidas (PNUD), en relación con los Contratos de Reducción de Emisiones Forestales (CREF) y los gastos operativos de la Secretaría Técnica de REDD+.

Proyecto 544-019 SINAC Manejo Fuego

El objetivo de este fondo es administrar los recursos financieros relacionados con las responsabilidades del SINAC para el cumplimiento de las condiciones y obligaciones previstas en el Proyecto Costa Rica REDD+ Pago Basados en Resultados 2014-2015 (PBR) suscrito por el FONAFIFO y el Programa de Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD). Referencia oficio DAF-DFC-OF-161-2022 y el Convenio SINAC/FONAFIFO.

Proyecto 544-020 Convenio AyA

Convenio con el Instituto Costarricense de Acueductos y Alcantarillados (AyA), de un nuevo convenio con una vigencia de 5 años, renovable automáticamente por periodos iguales, con el objetivo de establecer las líneas de acción para aplicar los dineros producto de la Tarifa de Protección del Recurso Hídrico (TPRH), en acciones que mejoren la condición de cobertura forestal y protección de las cuencas que generan dicha tarifa, por medio de cualquiera de las actividades establecidas por el Programa de Pago por Servicios Ambientales.

Fondo 544-21 “FOINDES”

El objetivo de este fondo es servir como un instrumento que permita a personas físicas especialmente mujeres, propietarias, copropietarias o poseedoras de bosque o sin él, para que tengan un medio financiero que les permita mediante diversos instrumentos, establecer o mejorar sus pequeños emprendimientos, que aportan a la lucha del cambio climático, a la conservación de la biodiversidad ligados a paisajes productivos y agricultura, mejorando su condición productiva y social.

Fondo 544-22 “Desarrollo Verde”

El objetivo de este fondo es servir como un instrumento que permita a personas físicas o jurídicas u organizaciones, propietarias, copropietarias o poseedoras de bosque o sin él, para que tengan un mecanismo que les permita mediante diversos instrumentos, mejorar sus emprendimientos, que aporta a la lucha del cambio climático y a la conservación de la biodiversidad, mejorando su condición productiva y social.

Fondo 544-23 “SINAC Fortalecimiento”

El objetivo de este fondo es administrar los recursos para el fortalecimiento del Sistema Nacional de Áreas de Conservación (SINAC), producto de la venta de reducción de emisiones de gases de efecto invernadero, acordado con el Banco de Reconstrucción y Fomento (Banco Mundial).

Honorarios del Fideicomiso

La cláusula decima primera del contrato de Fideicomiso fue modificada mediante el adendum realizado el 14 de mayo del 2013 el cual indica lo siguiente:

“El Fiduciario devengará por su gestión en el presente Fideicomiso, por concepto de honorarios Nueve millones trescientos ochenta y seis mil setecientos cincuenta colones (¢9.386.750), pagaderos por mes vencido, El fideicomiso deberá manifestar de que proyecto o proyectos se tomaran los fondos, este honorario será ajustado automáticamente año a año según el índice de precios al consumidor (IPC) decretado por el Banco Central de Costa Rica.”

FONAFIFO realiza el pago a la cuenta corriente de la Dirección fiduciaria BNCR 100-01-000-209975-2 de manera mensual.

Procedimientos, manuales y reglamentos del Fideicomiso

DAF-DA-OF-330-2022 Manual Operativo.

DAF-DA-UPSG-P-FID 01 Procedimiento para la elaboración y modificación del programa de adquisiciones.

DAF-DA-UPSG-P-FID. 02 Procedimiento para el registro y control de activos.

DAF-DA-UPSG-P-FID. 03 Procedimiento para la actualización de montos para contrataciones.

DAF-DA-URH-P-01 v01 Procedimiento para solicitar, constancias salariales de los colaboradores del Fideicomiso.

DAF-DA-URH-P-02 v01 Procedimiento para reportar deducciones de Asofifo que se aplican a los salarios.

DAF-DA-URH-P-03 v01 Procedimiento para reportar incapacidades de los colaboradores.

DAF-DA-URH-P-04 v01 Procedimiento para reportar días de vacaciones de los colaboradores.

DAF-DA-URH-P-05 v01 Procedimiento para efectuar el reclutamiento, selección y formalización de contratos.

DAF-DFC-FID-P-01 v01 Procedimiento para el proceso Presupuestario.

DAF-DFC-FID-P-02 v01 Procedimiento para la gestión de tesorería en el Fideicomiso.

DAF-DFC-FID-P-03 v01 Procedimiento para la revisión y análisis de la información contable.

P-DFF-DGC-01v01 Procedimiento para el trámite y aprobación del crédito forestal.

Reglamento de trabajo.

Reglamento de crédito Forestal.

Nota 2: MARCO LEGAL APLICABLE AL FIDEICOMISO

El marco legal de fideicomiso se detalla seguidamente

1. Ley Nº7575 Ley Forestal. Artículo 47 Constitución de Patrimonio
2. Contrato de fideicomiso denominado **544 FONAFIFO -BNCR** y sus modificaciones.

3. Actualmente el fideicomiso es contribuyente del impuesto de Rentas de capital mobiliario Capítulo XI, ley 7092. Anterior: (Impuesto de Renta: Mediante DTI-010-2015 y DGT 246-2015 de fecha 19 de enero 2015 y 16 de marzo 2015 respectivamente. “La Dirección General de Tributación considera que el Fideicomiso NO-FONAFIFO –BANCO NACIONAL DE COSTA RICA, no es contribuyente del impuesto sobre la renta, por cuanto el manejo de los recursos tiene como finalidad es cumplimiento de programas medioambientales y de conservación, destinados a los fines no lucrativos acordes con la razón de ser de FONAFIFO”).
4. Mediante DGT-144-2016, de fecha 9 de febrero del 2016 el Ministerio de Hacienda considera al Fideicomiso con el deber de retener el 2% indicado en el artículo 23 inciso g de la Ley del Impuesto de Renta de Costa Rica.
5. Código de Comercio de Costa Rica.
6. Código de Trabajo.
7. Ley de Administración Financiera y Presupuestos Públicos No.8131.
8. Ley General de contratación pública.
9. Ley General de Control Interno.
10. Ley contra la corrupción y el enriquecimiento ilícito en la función pública

Nota 3: RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

3.1 Bases para la preparación de los estados financieros

La situación financiera y los resultados de operación se presentan con base las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF, NIC) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad y sus interpretaciones emitidas por el Comité de Interpretaciones de ese Consejo. Estas normas han sido adoptadas por el Colegio de Contadores Públicos (CCPCR).

3.2 Periodo económico

El período económico es el espacio de tiempo en el que se mide la situación financiera de una empresa, evaluar la marcha de esta y cumplir con sus obligaciones legales. El Fideicomiso registra su resultado económico iniciando el 1 de enero de cada año y concluyendo el 31 de diciembre de cada año, al final de cada año se realiza el cierre anual.

3.3 Conversión de transacciones y saldos en moneda extranjera

Al cierre de cada ejercicio los activos y pasivos monetarios en moneda extranjera se actualizan a la tasa de cambio determinada por el Banco Nacional de Costa Rica, tomando como referencia la representativa de mercado

certificada por el Banco Central de Costa Rica (BCCR) que es la entidad encargada de la administración del Sistema Bancario Nacional y de regular la paridad de la moneda de curso legal con el valor de otras monedas.

Al **31 de diciembre del 2023**, el tipo de cambio del BCCR, se estableció en **₡526,88** la venta.

Al **31 de diciembre del 2024**, el tipo de cambio del BCCR, se estableció en **₡512,73** la venta.

La ganancia o pérdida en cambio, así determinada, es incluida en los resultados del período, salvo cuando tal ajuste sea imputable a costos de adquisición de activos, la cual es capitalizada solamente si forma parte de una justa a una tasa de interés, hasta que los mismos estén en condiciones de enajenación y/o uso.

3.4 Efectivo y equivalentes de efectivo

El Fideicomiso registra las transacciones de sus cuentas bancarias a su valor nominal, al igual que los intereses ganados.

Para efectos de la preparación del estado de flujos de efectivo, el efectivo y los equivalentes de efectivo están representados por el dinero en caja, depósitos bancarios altamente líquidos, cuentas de caja única del estado y que no representan un riesgo significativo en el momento de su liquidación.

3.5 Cuentas por cobrar a la Tesorería Nacional

Corresponde a las sumas que permanecen en la Caja Única del Estado administrada por la Tesorería Nacional reguladas principalmente por la Ley de Administración Financiera de la República y Presupuestos Públicos (Ley 8131) y su reglamento, mientras no sea requerida para la concesión de créditos o para cumplir con los fines del Fideicomiso.

La clasificación en activo corriente y no corrientes en el Estado de Situación Financiera al cierre de cada periodo se realiza de acuerdo con la **programación financiera del flujo de caja proyectado**.

Recursos en Caja Única:

“El principio constitucional de Caja única determina que todos los ingresos del Estado central, como sus egresos de dinero, deberán ser canalizados a través de una oficina especializada por el Ministerio de Hacienda, la Tesorería Nacional, de modo que, para las autoridades de control de la Hacienda Pública, en especial para la Contraloría General de la República, resulte más eficaz la vigilancia sobre el buen uso que se da a los fondos públicos”.

DIRECTRIZ DIR-TN-01-2021:

“POLÍTICAS Y LINEAMIENTOS APLICABLES A LOS FIDEICOMISOS EN EL SECTOR PÚBLICO, CUBIERTOS BAJO EL PRINCIPIO CONSTITUCIONAL DE CAJA ÚNICA DEL ESTADO.”

Disposiciones normativas

Artículo 3°: Los recursos de los Fideicomisos, sujetos al principio de Caja Única, no podrán ser invertidos, ni administrados en contradicción con las normas de gestión de los recursos financieros establecidas por la Tesorería Nacional.

Artículo 7°: Las entidades financieras señaladas en el inciso d, del artículo 2 de la presente directriz, deben presentar las programaciones financieras a la Tesorería Nacional, considerando los ingresos y egresos totales, en función de las necesidades y compromisos de cada Fideicomiso, en atención a los lineamientos y orientaciones que establezca la Tesorería Nacional para su formulación. Estas entidades deberán presentar ante la Tesorería Nacional su programación financiera anual, la cual abarcará un lapso de 12 meses.

Directriz emitida en San José a los 26 días del mes de febrero del 2016.

La clasificación de la cuenta por cobrar a Tesorería Nacional es con base al Decreto No. 31527-H sobre el Reglamento para el Funcionamiento de la Caja Única, en el Capítulo IV “De las Cuentas de Caja Única” que indica lo siguiente:

Artículo 9°—Naturaleza contable de las cuentas. Los saldos existentes en las CCU pertenecerán a la respectiva entidad participante. La Contabilidad Nacional deberá clasificar estos importes como pasivos en la contabilidad patrimonial del Gobierno Central.

Saldo contable: Este saldo especifica el importe total depositado en la CCU. Equivale al monto registrado por la Contabilidad Nacional como Pasivo (cuenta por pagar a la entidad participante), así como al monto registrado por la propia entidad participante como Activo en sus registros contables”.

Saldo disponible: Este saldo especifica el saldo a la vista que tiene la entidad participante. Este saldo estará en función de la programación financiera realizada por la propia entidad participante, así como los pagos efectivamente realizados durante el período en cuestión y equivale al límite de gasto en determinado momento, independientemente del monto especificado en el saldo contable de la CCU

3.6 Documentos y cuentas por cobrar

Personal

Giros de adelantos de viáticos pagados por adelantados a los funcionarios del Fideicomiso para funciones específicas ya sea dentro o fuera del país, las cual se reconocen como una cuenta por cobrar al pendiente de la liquidación.

Créditos:

Son reconocidos y registrados al importe de los montos prestados a pequeños y medianos productores en el manejo de bosque, viveros forestales, sistemas agroforestales y recuperación de áreas denudadas, su medición posterior al reconocimiento inicial se efectúa al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. La recuperación de estos activos financieros es analizada periódicamente. Para incentivar a los pequeños y medianos productores, la tasa de interés va desde 6% con garantía hipotecaria hasta 17% (sin garantía hipotecaria).

3.7 Criterio aplicado bajo la NIIF 9 Deterioro

Modelo de Negocio

Indica el párrafo B4.1.2: “el modelo de negocio de una entidad se determina al nivel que refleja cómo se gestionan juntos los grupos de activos financieros para lograr un objetivo de negocio concreto. El modelo de negocio de la entidad no dependerá de las intenciones de la gerencia para un instrumento individual.”

Tipos de modelos de negocio:

- 1- Costo amortizado.
- 2- Valor razonable con cambios otros resultados integrales.
- 3- Valor razonable con cambios en resultados.

Basado en la naturaleza de los instrumentos financieros actuales, la gestión histórica y el fin del Fideicomiso, se requerirá un modelo de negocio de costo amortizado, en el cual se cuente con instrumentos financieros sobre los cuales se espera recibir flujos de efectivo de solo pago del principal más interés, ventas y una porción en instrumentos financieros que garanticen rentabilidad.

Criterio de aplicación

La norma NIIF 9 cita en sus párrafos 5.5.1 en adelante, la necesidad de calcular una pérdida crediticia esperada para un año en unos casos y, en otros, por la vida del instrumento, siguiendo el enfoque general.

El concepto fundamental del nuevo modelo de deterioro está basado en un enfoque de medición dual. Dependiendo del nivel de deterioro en el riesgo crediticio de un instrumento financiero desde el reconocimiento inicial, un monto de deterioro igual a las pérdidas crediticias esperadas para 12 meses (stage 1) o pérdidas crediticias esperadas por la vida (stage 2 y 3) tienen que reconocerse.

NIIF 9.5.5.17: Una entidad deberá medir las pérdidas crediticias esperadas de un instrumento financiero de una forma que refleje:

- Un monto sin prejuicio y ponderado por probabilidad que se determine evaluando un rango de posibles resultados;
- El valor del dinero en el tiempo; y
- Información razonable y con soporte disponible sin costo o esfuerzo indebido a la fecha informativa sobre eventos pasados, condiciones presentes y proyecciones de condiciones económicas futuras.

Para satisfacer estos requerimientos, el modelo está diseñado para calcular la pérdida crediticia esperada a un año (PCE12m o “12 month Expected Losses”), la pérdida crediticia esperada para la vida del instrumento (PCEV o “Lifetime Expected losses”) y de definir criterios para la asignación de posiciones individuales a los stages respectivos.

Para llevar a cabo el procedimiento de cálculo de las variables y los demás indicadores, se ha diseñado un esquema de procesos: Revisión de calificaciones nacionales e internacionales, análisis de la Probabilidad de Incumplimiento (PD), análisis de la Pérdida Dado el Incumplimiento (Lost Given Default - LGD) por país emisor.

Parámetros considerados para el cálculo

Los parámetros considerados se basan en las distintas metodologías y enfoques que se utilizaron en la modelación del cálculo de la Pérdida Esperada bajo los lineamientos de la norma contable NIIF 9 – Deterioro.

El Modelo de Pérdidas Esperadas permite a la organización la posibilidad de estimar las pérdidas crediticias esperadas (PCE) basándose en tres componentes principales:

- Probabilidad de Incumplimiento (PD),
- Exposición al Momento de Incumplimiento (EAD) y,
- Pérdida Dado el Incumplimiento (Lost Given Default - LGD)

NIIF 9 Enfoque simplificado

Indica el párrafo 5.5.15 de la NIIF 9

“A pesar de lo establecido en los párrafos 5.5.3 y 5.5.5, una entidad medirá siempre la corrección de valor por pérdidas a un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo para:

(a) cuentas por cobrar comerciales o activos de los contratos que procedan de transacciones que están dentro del alcance de la NIIF 15...”

Por ende, no se ha dividido el deterioro entre tres buckets, sino que la tasa de pérdida se estima sobre el resto de vida del instrumento basado en default históricos.

- Tasa de pérdida histórica. (con atraso no significativo)
- Riesgo a futuro (forward looking), ya que si hay evidencia fehaciente de que en el futuro ocurrirán situaciones que afectarán la calidad crediticia, es posible modificar, bajo criterio experto, la probabilidad de impago y el reconocimiento de pérdida esperada.
- Es una estimación del 100% para las cuentas con atraso significativos que evidencian incremento del riesgo de crédito.

3.8 Gastos pagados por adelantado

Corresponde a erogaciones por adelantado de efectivo por concepto de gastos que serán incurridos en el transcurso de su ciclo normal de operaciones. El Fideicomiso tiene como política contable registrar en el momento inicial y medir de forma posterior sus gastos pagados por anticipado a su valor nominal.

3.9 Propiedad Planta y Equipo

La propiedad, planta y equipo se registran al costo de adquisición. Las ganancias o pérdidas resultantes de la venta o retiro de activos fijos se reconocen en los resultados del año en que se realiza, así como los gastos por reparación y mantenimiento que no extienden la vida útil de los activos. Las mejoras que extienden la vida útil de los activos o que incrementan su capacidad productiva son capitalizadas.

La depreciación se calcula utilizando el método de línea recta, con base a la vida útil estimada para cada activo. Las vidas útiles estimadas y los porcentajes de depreciación están de acuerdo al anexo de la Ley del Impuesto sobre Renta de Costa Rica.

3.10 Activos intangibles

Es un activo identificable, de carácter no monetario y sin apariencia física, que se tiene para ser usado en la producción o suministro de bienes y servicios, para ser arrendado a terceros o para funciones relacionadas con la administración de la entidad. Los programas de cómputo se registran y se miden subsecuentemente al costo.

3.11 Cuentas por pagar

Las cuentas por pagar del Fideicomiso están compuestas por todas las obligaciones que se han contraído con terceros por la adquisición de bienes o servicios, por la generación de una deuda comercial derivada de las actividades de la entidad. Las cuentas por pagar están compuestas por pasivos ciertos que no son estimaciones y que pueden originarse por diversas causas. Los principales conceptos de cuentas por pagar son los siguientes:

- Cuentas por pagar comerciales (facturas comerciales).
- Otras cuentas por pagar.

3.12 Depósitos en garantía

Los depósitos en garantía están compuestos por depósitos de proveedores para participación o requeridos como cumplimiento de contratos de concursos.

3.13 Gastos acumulados por pagar

El Fideicomiso, tiene como política crear un pasivo de gasto acumulado de aguinaldo equivalente a un 8.33% de los salarios brutos devengados mensualmente, y el pasivo por vacaciones del 4.16% sobre los salarios pagados mensualmente a los funcionarios, los días de vacaciones disfrutadas por los empleados disminuyen el saldo de la cuenta.

De acuerdo con las disposiciones del Código de Trabajo y las modificaciones de la Ley de Protección al Trabajador, las compensaciones que van acumulándose a favor de los empleados según el tiempo de servicio pueden llegar a serles pagadas en caso de despido o muerte. La política del Fideicomiso es pagar las prestaciones solo cuando el funcionario se despide.

El fideicomiso no reconocerá contablemente la provisión por concepto del derecho de cesantía laboral, debido a que no cuenta con los supuestos estimados de forma fiable para su cuantía de acuerdo con los criterios de cumplimiento de la NIC 37 "Provisiones, Activos Contingentes y Pasivos Contingentes". Dado lo anterior, la cesantía será reconocida en el momento que presente el evento.

3.14 Ingresos

Se utiliza en general el principio contable de devengado para el reconocimiento de los ingresos. Seguidamente se describen los principales ingresos del fideicomiso:

- Ingresos operativos: Los mismos corresponden a las transferencias recibidas por concepto de donaciones y convenios.
- Intereses en cartera de crédito: los mismos corresponden ingresos por productos originados por la cartera de crédito, tanto intereses corrientes como moratorios.
- Ingreso por afectaciones- PSA: Los mismos corresponden a los intereses producto de las inversiones en títulos valores del Banco Central de Costa Rica y el Gobierno de la República de Costa Rica.

3.15 Gastos

Los gastos del fideicomiso se registran en base al principio de devengo.

3.16 Unidad Monetaria

La unidad monetaria de la República de Costa Rica es el colón (¢), por lo que los estados financieros y datos complementarios de las notas a los mismos se presentan en colones.

Los activos y pasivos en moneda extranjera son valuados al tipo de cambio (mensual) determinado por el Banco Nacional de Costa Rica, tomando como referencia el tipo de cambio de compra del Banco Central de Costa Rica.

3.17 Moneda funcional y de presentación:

De acuerdo con la normativa contable (NIC 21) la moneda funcional es la moneda del entorno económico principal en el que opera la entidad. El entorno económico principal en el que opera la entidad es, normalmente, aquél en el que ésta genera y emplea el efectivo.

Factores también pueden suministrar evidencia acerca de la moneda funcional de una entidad:

- (a) La moneda en la cual se generan los fondos de las actividades de financiación (esto es, la que corresponde a los instrumentos de deuda y patrimonio emitidos.*
- (b) La moneda en que se mantienen los importes cobrados por las actividades de operación*

Para determinar su moneda funcional, la entidad considerará los siguientes factores:

3.18 La moneda:

- (i) Que influya fundamentalmente en los precios de venta de los bienes y servicios con frecuencia será la moneda en la cual se denominen y liquiden los precios de venta de sus bienes y servicios).*
- (ii) Del país cuyas fuerzas competitivas y regulaciones determinen fundamentalmente los precios de venta de sus bienes y servicios.*
- (iii) La moneda que influya fundamentalmente en los costos de la mano de obra, de los materiales y de otros costos de producir los bienes o suministrar los servicios (con frecuencia será la moneda en la cual se denominen y liquiden tales costos.*

3.19 Negocio en marcha:

El Fideicomiso, ha preparado los estados financieros bajo el supuesto del negocio en marcha. Según el marco conceptual para la información financiera, una de las hipótesis fundamentales de la información financiera es la de negocio en marcha.

Al evaluar si la hipótesis de negocio en marcha resulta apropiada, la gerencia tendrá en cuenta toda la información disponible sobre el futuro, que deberá cubrir al menos doce meses siguientes a partir del final del periodo sobre el que se informa, sin limitarse a dicho periodo.

El grado de detalle de las consideraciones depende de los hechos que se presenten en cada caso. Cuando una entidad tenga un historial de operaciones rentable, así como un pronto acceso a recursos financieros, la entidad podrá concluir que la utilización de la hipótesis de negocio en marcha es apropiada, debe ponderar una amplia gama de factores relacionados con la rentabilidad actual y esperada, el calendario de pagos de la deuda y las fuentes potenciales de sustitución de la financiación existente.

Nota 4: Efectivo en caja y bancos, equivalente de efectivo

El equivalente de efectivo comprende tanto el efectivo como los depósitos en cuenta corriente, así como el monto en caja única según la programación financiera a tres meses, a partir de la fecha de cada cierre. También se considera como equivalentes de efectivo, los instrumentos financieros a corto plazo, (periodos inferiores a tres meses).

Descripción	2023	2024
Efectivo Del Fideicomiso	<u>4,034,082.66</u>	<u>18,836,322.63</u>
FID 544-002 PSA Comisiones	0.00	0.00
FID 544-003 Fondo Impuesto Forestal	4,034,082.66	18,836,322.63
Efectivo en cuentas corrientes:	<u>2,085,936.12</u>	<u>38,490,187.85</u>
FID 544-001 cta cte 222332-8	0.00	100,723.09
Fid 544-002 Cta. 000-213189-4	361,424.14	0.00
FID 544-003 Fondo Impuesto Forestal Cta. Cte. 221001-3	1,695,410.76	12,488,533.42
FID 544-003 Fondo Impuesto Forestal Cta. Cte. 622171-6	0.00	25,576,510.59
FID 544-017 FONAFIFO CONVENIO ICT-BNCR 623170-3	0.00	294,819.75
FID 544017 FONAFIFO CONVENIO ICT-BNCR	0.00	1.00
Fid.544-018 Redd Pago por Resultados 623270-0	29,101.22	29,600.00
Total efectivos caja y bancos	<u>6,120,018.78</u>	<u>57,326,510.48</u>
Tesorería Nacional Caja Unica del estado	<u>7,642,000,000.00</u>	<u>14,050,000,000.00</u>
Total equivalentes de Efectivo	<u>€7,648,120,018.78</u>	<u>€14,107,326,510.48</u>

Nota 5: Cuentas por cobrar a Tesorería Nacional Caja Única

Corresponde a los recursos que se encuentran en Caja Única del Estado tanto en colones como en dólares, administrada por la Tesorería Nacional.

La clasificación en activo corriente y no corrientes en el Estado de Situación Financiera al cierre de cada periodo se realiza de acuerdo con el presupuesto anual aprobado.

Descripción	2023	2024
Corriente: Cuenta por cobrar Tesorería Nacional- Caja unica	13,002,000,000.00	19,750,000,000.00
No corriente: Cuenta por cobrar Tesorería Nacional- Caja unica	10,957,345,596.77	19,873,326,572.18
Total Cuentas por Cobrar Tesorería Nacional	€23,959,345,596.77	€39,623,326,572.18

Detalle por fondo:

Descripción	Fondo	2023	2024
Fondo pago servicios ambientales	544-001	3,086,758,726.01	6,867,725,501.64
Fondo administrativo PSA comisiones	544-002	250,651,928.05	2,947,381,862.85
Fondo impuesto forestal	544-003	644,064,970.01	625,651,949.53
CSA	544-013	356,634,941.36	357,207,887.51
Fondo de Preparacion de proyectos	544-016	0.00	6,144,043.59
Convenio ICT	544-017	37,049,071.06	82,954,721.38
REDD pago por resultados	544-018	17,439,919,578.79	19,219,107,535.90
SINAC manejo de fuego	544-019	2,094,266,381.49	1,783,454,090.00
Fondo Convenio AYA	544-020	50,000,000.00	103,000,000.00
FOINDES	544-021	0.00	507,874,503.30
DESARROLLO VERDE	544-022	0.00	903,609,115.61
SINAC FORTALECIMIENTO	544-023	0.00	6,219,215,360.87
Total Cuentas por Cobrar Tesorería Nacional		€23,959,345,596.77	€39,623,326,572.18

Nota 6: Otras Cuentas por Cobrar y estimación por deterioro de las cuentas por cobrar

Las cuenta por cobrar corresponden a los siguientes componentes:

- 1. Cuentas por cobrar al personal:** Adelantos de recursos a funcionarios del fideicomiso.
- 2. Estimación por deterioro de las cuantas por cobrar Método simplificado:**

El IASB determinó que el costo de reconocer Pérdidas Crediticias Esperadas (PCE) ya sea para para doce meses o por la vida de un instrumento financiero podría no estar justificada para cuentas a cobrar comerciales y cuentas a cobrar por arrendamientos. Consecuentemente, la IASB propone que en general, para cuentas a cobrar comerciales de corto plazo las entidades deben reconocer una estimación por deterioro basada en las PCE esperadas en la vida del instrumento financiero. Para cuentas a cobrar comerciales a largo plazo y cuentas a cobrar por arrendamientos las entidades pueden elegir entre los dos métodos. Esto simplifica el modelo puesto que elimina la necesidad de considerar la calidad de crédito de los activos financieros y si este se ha deteriorado desde que se reconoció por primera vez.

Resumen de otras cuentas por cobrar:

Descripción	2023	2024
Cuentas por cobrar al personal	1,615,399.87	95,400.00
Otras partidas por cobrar	0.00	19,103.62
Total Otras cuentas por cobrar	€1,615,399.87	€114,503.62
Estimación por deterioro de cuentas y comisiones por cobrar M.N.	(1,333,999.87)	(346.62)
Total neto otras cuentas por cobrar	€281,400.00	€114,157.00

Nota 7: Cartera de crédito: capital, interés por cobrar, cartera en cobro judicial, interés prorrateado y estimación por incobrabilidad pérdida esperada NIFF 9

Fondo 544-003

Corresponde a los créditos que se le giran a los productores para el fomentos de manejo del bosque, intervenido o no, los procesos de forestación, reforestación, viveros forestales, sistemas agroforestales, recuperación de áreas denudadas y los cambios tecnológicos en aprovechamiento e industrialización de los recursos forestales.

Definiciones generales:

Capital: Monto invertido para la carterización de clientes deudores del **Programa de Crédito para el Desarrollo Forestal Sostenible de FONAFIFO** y otorgados en una operación de crédito.

Clasificación de la cartera de crédito:

-Capital Vigente: Operaciones de crédito con capital de **cero** días de atraso.

-Capital Vencido: Operaciones de crédito con capital de **un** día de atraso hasta el resto de la vida del crédito (se excluye el capital en cobro judicial).

-Capital Cobro Judicial: Operaciones de crédito con capital mayor a 91 días de atraso. No obstante, de conformidad con lo establecido en el Reglamento de Crédito, Capítulo X, artículo 36 no necesariamente aquellas operaciones que presenten un atraso de más de 91 días están en cobro judicial sino que las mismas pasan a cobro judicial toda vez que el comité de crédito emita la instrucción respectiva del proceder.

Producto interes por cobrar: Ganancia devengada por cobrar producto del interés sobre los créditos otorgados con morosidad a menor de 180 días.

Producto interes ganado: Deudores que pagan de forma anticipada cuotas por lo que los intereses se van reconociendo van amortizando diariamente en base a devengo.

Producto interés en suspenso: Corresponde los intereses devengados diariamente sobre a la cartera de crédito morosa de más de 180 días de atraso que de acuerdo a política de SUGEF se controlan en cuentas fuera de balance (cuentas de orden) y que ante un pago del deudor se acreditan como ingreso del periodo.

- **La clasificación** en activo corriente y no corrientes en el Estado de Situación Financiera al cierre de cada periodo se realiza de acuerdo con la fecha de vencimiento de las operaciones de crédito.

Descripción	2023	2024
Cartera crédito corriente neto	488,952,697.04	259,299,053.40
Cartera crédito no corriente neto	4,078,046,358.07	4,672,073,814.93
No corriente: Estimación pérdida esperada cartera de crédito	-259,253,396.22	-287,365,422.79
Total cartera de crédito corriente y no corriente	€4,307,745,658.89	€4,644,007,445.54

Incluye: capital, intereses, gastos judiciales, prima seguros, estimación pérdida esperada

➤ **Detalle por clasificación de la cartera**

Descripción	2023	2024
Capital cartera crédito	4,408,043,813.58	4,760,600,034.31
Capital Vigente	2,784,627,838.77	3,207,291,085.29
Capital Vencido	1,337,362,227.90	1,229,866,063.05
Capital Cobro Judicial	286,053,746.91	323,442,885.97
Producto Interés por cobrar cartera crédito	139,082,756.13	144,856,566.14
Gastos Judiciales	19,801,290.77	25,916,267.88
Primas de Seguro Pagadas Por Cuenta Ajena M.N.	71,194.63	-
Total cartera de crédito	€4,566,999,055.11	€4,931,372,868.33

**Cuenta pasiva

Estimación por incobrabilidad cartera pérdida esperada	-259,253,396.22	-287,365,422.76
Total Neto cartera de crédito	€4,307,745,658.89	€4,644,007,445.57

Producto Interés ganado cartera crédito pagado por anticipado(cuentas pasiva)	(1,651,867.04)	(4,245,767.86)
Producto Interés en suspenso operaciones inactivas	105,025,157.71	112,636,138.06
+180 días atraso (control cuentas orden)		
Total General cartera de crédito	€4,411,118,949.56	€4,752,397,815.77

➤ *****Operaciones en cobro judicial**

Reglamento de crédito artículo 36. Cobro Judicial. Toda operación que supere los 90 días de atraso será enviada a cobro judicial, con el acuerdo del Comité de Crédito o mediante comunicación firmada en forma conjunta por el Director de Fomento y el Jefe del Departamento de Gestión Crediticia de FONAFIFO o en su defecto a quien estos designen por ausencia y que estén debidamente autorizados ante el Fideicomiso. El fiduciario será responsable de su ejecución.

Los honorarios legales corresponden a los diferentes procesos de demanda.

Diciembre 2024.

N° Operación	Saldo capital	Saldo interes	Saldo interes suspenso	Gastos judiciales
10731374	10,529,018.41	2,250,756.21	2,084,807.94	822,220.49
20507892	1,069,213.13	88,938.28	639,483.04	793,111.06
20626732	5,671,385.68	10,431,054.12	2,253.00	482,157.76
20925507	1,924,314.22	680,999.37	568,706.95	109,835.00
20928885	3,047,877.62	141,484.97	827,672.86	204,082.84
20934862	1,025,471.36	203,416.48	174,877.00	69,174.60
21004856	1,440,000.00	124,273.80	-	100,351.72
21108023	960,000.00	96,657.95	57,995.91	100,177.38
25929555	5,000,000.00	233,267.89	253,068.88	315,811.84
30136602	4,000,000.00	2,977,207.27	29,594,952.56	4,109,252.67
30693059	9,508,737.00	818,664.84	759,398.73	639,693.96
30727814	2,571,880.00	383,742.36	1,161,838.06	159,641.64
30727825	4,695,184.00	2,504,811.43	405,351.27	282,643.49
30727833	2,571,880.00	488,009.46	1,195,120.52	166,269.93
30727846	4,977,480.00	944,367.64	2,313,926.16	368,009.16
30727990	4,695,184.00	867,554.50	2,182,690.80	355,979.57
30727994	2,726,450.00	554,163.06	773,239.62	321,233.56
30727998	2,571,880.00	487,367.51	1,195,120.52	160,806.41
30728002	3,083,260.13	316,573.57	1,139,454.37	230,165.46
30728117	2,571,880.00	486,882.06	1,191,174.60	157,470.50
30728121	2,571,880.00	487,038.56	1,195,613.76	234,440.55
30728125	3,161,019.77	598,410.90	1,470,083.50	259,207.31
30728126	2,571,880.00	486,882.06	1,195,120.52	160,771.18
30744478	2,183,961.04	206,876.06	149.59	143,795.64
30749111	1,691,617.30	406,917.88	-	175,275.27
30758099	19,582,969.00	1,415,339.99	4,512,133.20	1,367,190.67
30777845	504,021.20	37,626.65	25,475.76	38,273.10
30779193	-	-	-	5,119.00
30779206	3,499,150.54	263,403.00	884,861.64	250,636.87
30779211	3,607,485.12	179,027.11	647,869.98	175,275.27
30780581	48,956,891.00	3,654,998.79	12,292,867.86	3,129,036.60
30841628	4,531,631.07	338,940.42	821,899.48	113,531.26
30868041	2,100,000.00	156,780.15	471,203.46	145,696.53
30952642	4,825,915.07	288,023.77	1,785,575.89	259,674.00
30972889	42,669,297.36	1,227,472.40	8,416,943.34	2,332,124.08
30975464	12,352,035.39	317,243.88	1,791,880.97	803,580.94
31015352	22,129,949.66	4,554,588.62	947,413.42	1,314,076.69
31017742	2,730,000.00	202,317.89	259,909.15	255,563.85
31027047	15,583,333.36	339,517.94	2,348,224.01	803,580.94
31035658	2,800,000.00	206,259.39	365,532.68	265,650.50
31042050	2,993,400.00	223,887.30	517,073.05	204,329.02
31045117	2,665,000.00	159,751.35	147,485.25	241,626.52
31048410	2,000,000.00	172,122.14	95,889.50	134,249.59
31059304	3,000,000.00	301,644.64	371,918.80	209,785.80
31059309	3,000,000.00	223,562.24	450,001.20	212,352.60
31071223	16,707,082.21	3,277,410.04	1,917,360.63	1,082,326.43
31071311	7,085,396.33	545,311.49	408,384.63	530,017.69
31075255	1,469,100.00	268,668.75	18,313.75	187,355.65
31075402	1,440,000.00	104,350.86	110,465.60	99,718.02
31080983	737,600.00	67,898.88	37,081.68	122,624.35
31085612	1,200,000.00	120,490.54	103,888.16	155,038.14
31086073	759,600.00	62,716.21	39,955.20	56,939.95
31086639	739,200.00	43,623.95	36,130.46	49,810.40
31100267	2,250,000.00	167,055.24	213,288.24	153,904.61
31105714	4,702,375.00	235,378.61	759,714.54	295,599.82
Total General	€323,442,885.97	€46,421,730.47	€91,180,841.69	€25,916,267.88

Diciembre 2023.

N° Operación	Saldo capital	Saldo interes	Saldo interes suspenso	Gastos judiciales
20507892	1,069,213.13	83,016.19	570,868.48	793,111.06
20626732	5,671,385.68	7,965,435.32	2,253.00	482,157.76
20925507	1,924,314.22	272,286.97	568,706.95	109,835.00
20928885	3,047,877.62	141,484.97	614,326.71	243,632.84
20934862	1,025,471.36	100,869.73	174,877.00	69,174.60
21024305	4,698,611.11	191,990.60	953,414.85	336,810.98
30136602	4,000,000.00	2,824,659.15	28,085,252.20	244,455.00
30693059	9,508,737.00	818,664.84	967,806.43	639,693.96
30698445	3,027,296.24	-	566,480.20	22,844.68
30727814	2,571,880.00	369,970.84	908,915.03	159,641.64
30727825	4,695,184.00	1,957,362.53	405,351.27	282,643.49
30727833	2,571,880.00	459,401.54	863,663.24	166,269.93
30727846	4,977,480.00	889,001.42	1,672,441.68	368,009.16
30727990	4,695,184.00	815,328.40	1,577,588.40	355,979.57
30727998	2,571,880.00	458,759.59	863,663.24	160,806.41
30728002	3,083,260.13	316,573.57	923,626.22	230,165.46
30728117	2,571,880.00	458,274.14	863,663.24	157,470.50
30728121	2,571,880.00	458,430.64	864,156.48	234,440.55
30728125	3,161,019.77	563,250.14	1,062,703.66	259,207.31
30728126	2,571,880.00	458,274.14	863,663.24	160,771.18
30740194	2,576,450.00	446,749.36	818,246.16	151,050.31
30749111	1,691,617.30	126,524.58	202,532.02	175,275.27
30758099	19,582,969.00	1,415,339.99	3,532,984.20	1,316,340.67
30777952	5,000,000.00	372,603.71	523,307.86	343,873.86
30778126	40,565,460.57	1,534,245.44	7,316,995.53	676,315.97
30779193	3,311,744.80	108,285.31	671,870.46	236,656.55
30779206	3,499,150.54	263,403.00	709,902.54	250,636.87
30779211	3,607,485.12	179,027.11	467,494.28	175,275.27
30780581	48,956,891.00	3,654,998.79	9,845,024.56	3,129,036.60
30787142	4,429,716.95	78,278.49	516,395.31	34,275.69
30841628	4,531,631.07	338,940.42	595,318.43	313,531.27
30866252	4,532,387.30	214,691.32	595,414.33	313,266.17
30868041	2,100,000.00	156,780.15	366,203.91	145,696.53
30895822	4,550,000.00	340,316.41	476,193.56	311,235.06
30952642	4,825,915.07	275,643.15	1,460,133.90	259,674.00
30972889	42,669,297.36	1,227,472.40	6,283,485.55	2,292,574.08
30975464	12,352,035.39	317,243.88	1,174,282.46	803,580.94
31015352	22,129,949.66	3,448,091.12	947,413.42	1,313,810.13
31027047	15,583,333.36	339,517.94	1,569,031.91	803,580.94
31039528	2,440,200.00	182,511.42	308,865.48	163,448.54
31042050	2,993,400.00	223,887.30	367,404.80	204,329.02
31059309	3,000,000.00	223,562.24	300,000.80	212,352.60
31075255	1,469,100.00	195,212.50	18,313.75	187,355.65
31075546	2,998,800.00	122,911.36	-	215,397.88
31105714	4,702,375.00	235,378.61	393,042.84	295,599.82
Total General	€334,116,223.77	€35,624,650.74	€82,833,279.60	€19,801,290.77

➤ **Detalle saldo de capital en rangos de morosidad clasificados en base a la norma contable NIIF 9**

Stage 1: atraso menor a 30 días. **Stage 2:** superior a 30 pero inferior a 90. **Stage 3:** superior a 90 días.

Diciembre 2023.

operaciones	Rango	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total general
306	De 0	2,784,627,838.77			2,784,627,838.77
13	De 1 a 30	720,292,236.23			720,292,236.23
4	De 31-60		55,958,243.00		55,958,243.00
8	De 61-90		127,803,904.00		127,803,904.00
9	De 91-180			116,310,081.00	116,310,081.00
14	De 181-360			98,879,302.00	98,879,302.00
46	Más de 360			504,172,209.00	504,172,209.00
400	Total general capital	€3,504,920,075.00	€183,762,147.00	€719,361,592.00	€4,408,043,814.00

Diciembre 2024.

operaciones	Etiquetas de fila	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total general
262	De 1 a 30	3,606,803,606.56			3,606,803,606.56
14	De 31-60		171,295,390.30		171,295,390.30
7	De 61-90		104,865,532.78		104,865,532.78
25	De 91-180			244,322,878.08	244,322,878.08
14	De 181-360			96,955,929.14	96,955,929.14
79	Más de 360			536,356,697.45	536,356,697.45
401	Total general capital	€3,606,803,606.56	€276,160,923.08	€877,635,504.67	€4,760,600,034.31

➤ **Estimación por incobrabilidad de la pérdida esperada deterioro de la cartera de crédito**

De acuerdo con la NIIF 9, todos los instrumentos financieros se exponen al riesgo de deterioro, consecuentemente los deterioros se registrarán, con carácter general, de forma anticipada.

La estimación por deterioro se basa en dos grandes aspectos: las pérdidas esperadas de los próximos 12 meses y las pérdidas esperadas durante toda la vida del activo ("lifetime"). La condición para discriminar cual utilizar depende de la medición del aumento del riesgo del crédito desde el reconocimiento inicial.

Si un crédito presenta un atraso menor a 30 días, se ubicará en el bucket 1, si es superior a 30 pero inferior a 90, en el 2 y si es superior a 90 días, se clasificará en el bucket 3. Las operaciones en el bucket 1 calcularán la pérdida esperada con una probabilidad de incumplimiento de los próximos 12 meses, mientras que las operaciones crediticias de buckets 2 y 3, utilizarán una probabilidad por el resto de vida.

Fecha de corte ejercicio	31/12/2024
Antigüedad mora para declarar incobrable	360.00
Estimación de la cartera de crédito	287,365,422.76

Rango	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total general
De 1 a 30	38,841,171.10			38,841,171.10
De 31-60		11,630,022.89		11,630,022.89
De 61-90		1,613,512.52		1,613,512.52
De 91-180			7,465,957.98	7,465,957.98
De 181-360			7,016,422.23	7,016,422.23
Más de 360			220,798,336.04	220,798,336.04
Total general	€38,841,171.10	€13,243,535.41	€235,280,716.25	€287,365,422.76

Pérdida esperada debido al deterioro

Fecha de corte ejercicio	31/12/2023
Antigüedad mora para declarar incobrable	360
Estimación de la cartera de crédito	267,914,654

Rango	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total general
De 1 a 30	34,911,290.68			34,911,290.68
De 31-60		293,236.56		293,236.56
De 61-90		3,887,218.75		3,887,218.75
De 91-180			1,589,573.47	1,589,573.47
De 181-360			3,600,317.61	3,600,317.61
Más de 360			214,971,759.16	214,971,759.16
Total general	€34,911,290.68	€4,180,455.30	€220,161,650.24	€259,253,396.22

➤ **Detalle de comportamiento de la cartera**

A continuación, se detalla un resumen del comportamiento de la cartera en el periodo.

Detalle	2023	2024
Formalizaciones	767,791,818.49	938,675,646.32
Recuperaciones abonos	431,002,960.71	489,671,237.99
Recuperaciones por cancelación	111,666,569.19	334,404,232.10
Operación cancelada por remate judicial OP 20952633	64,802,359.42	-

Nota 8: Propiedad, Planta y Equipo

Considera todas las compras que realiza el fideicomiso de mobiliarios, maquinaria, equipo de computación, comunicación y vehículos.

Terrenos y Edificaciones: En está cuenta se registra la Finca N° 26860 y su respectiva edificación.

Además, mediante avalúo N° 175-2013 y 159-2013 se registra la plusvalía del terreno y el edificio.

Diciembre 2024.

Detalle de la cuenta	Costo €	Depreciación Acumulada	Valor en libros €
Terrenos - Costo	40,802,400.00	0.00	40,802,400.00
Terrenos - Revaluación	79,338,000.00	0.00	79,338,000.00
Edificios E Instalaciones - Costo	133,515,000.00	-49,845,600.00	83,669,400.00
Edificios E Instalaciones - Revaluación	52,029,000.00	-13,847,248.37	38,181,751.63
Equipos y Mobiliario - Costo	171,359,178.80	-141,927,088.62	29,432,090.18
Maquinaria y Equipo - Costo	14,405,120.98	-13,704,664.28	700,456.70
Equipos de Comunicación - Costo	30,426,938.54	-27,642,034.78	2,784,903.76
Equipos de Computación - Costo	368,141,850.25	-210,236,615.42	157,905,234.83
Vehículos - Costo	87,686,994.00	-67,992,112.05	19,694,881.95
Total Propiedad planta y equipo	€977,704,482.57	(€525,195,363.52)	€452,509,119.05

Diciembre 2023.

Detalle de la cuenta	Costo ₡	Depreciación Acumulada	Valor en libros ₡
Terrenos - Costo	40,802,400.00	0.00	40,802,400.00
Terrenos - Revaluación	79,338,000.00	0.00	79,338,000.00
Edificios E Instalaciones - Costo	133,515,000.00	-47,175,300.00	86,339,700.00
Edificios E Instalaciones - Revaluación	52,029,000.00	-12,523,614.37	39,505,385.63
Equipos y Mobiliario - Costo	168,520,053.80	-136,174,291.24	32,345,762.56
Maquinaria y Equipo - Costo	14,405,120.98	-13,468,338.02	936,782.96
Equipos de Comunicación - Costo	29,909,398.54	-26,210,075.91	3,699,322.63
Equipos de Computación - Costo	284,317,925.50	-180,388,872.91	103,929,052.59
Vehículos - Costo	87,686,994.00	-62,814,412.65	24,872,581.35
Total Propiedad planta y equipo	₡890,523,892.82	(₡478,754,905.10)	₡411,768,987.72

La propiedad, planta y equipo se registran al costo de adquisición. Las ganancias o pérdidas resultantes de la venta o retiro de activos fijos se reconocen en los resultados del año en que se realiza, así como los gastos por reparación y mantenimiento que no extienden la vida útil de los activos. Las mejoras que extienden la vida útil de los activos o que incrementan su capacidad productiva son capitalizadas.

La depreciación se calcula utilizando el método de línea recta, con base a la vida útil estimada para cada activo. Las vidas útiles estimadas y los porcentajes de depreciación están de acuerdo con el anexo de la Ley del Impuesto sobre Renta de Costa Rica.

A continuación, se muestra la cédula de incrementos y disminución de la partida de Propiedad, planta y equipo:

Diciembre 2024.

Mobiliarios y Equipos	Saldos al 31-12-2023	Incrementos	Disminuciones	Saldo al 31-12-2024
Terrenos - Costo	40,802,400.00	-	-	40,802,400.00
Terrenos - Revaluación	79,338,000.00	-	-	79,338,000.00
Edificios E Instalaciones - Costo	133,515,000.00	-	-	133,515,000.00
Edificios E Instalaciones - Revaluación	52,029,000.00	-	-	52,029,000.00
Equipos y Mobiliario - Costo	168,520,053.80	2,839,125.00	-	171,359,178.80
Maquinaria y Equipo - Costo	14,405,120.98	-	-	14,405,120.98
Equipos de Comunicación - Costo	29,909,398.54	517,540.00	-	30,426,938.54
Equipos de Computación - Costo	284,317,925.50	83,823,924.75	-	368,141,850.25
Vehículos - Costo	87,686,994.00	-	0.00	87,686,994.00
Total Mobiliarios y Equipos	€ 890,523,892.82 €	87,180,589.75 €	- €	977,704,482.57
Depreciación Acumulada Mobiliaria y Equipos				
Equi.Y Mobiliario - Costo	-136,174,291.24	5,752,797.38	0.00	(141,927,088.62)
Maquinaria y Equipo	-13,468,338.02	236,326.26	0.00	(13,704,664.28)
Equipos de Comunicación	-26,210,075.91	1,431,958.87	0.00	(27,642,034.78)
Eq. Computacion - Costo	-180,388,872.91	29,847,742.51	0.00	(210,236,615.42)
Vehiculos - Costo	-62,814,412.65	5,177,699.40	0.00	(67,992,112.05)
Edificios e Instalaciones	-47,175,300.00	2,670,300.00	0.00	(49,845,600.00)
Edificios e Instalaciones - Revaluación	-12,523,614.37	1,323,634.00	0.00	(13,847,248.37)
Total Depreciación Acumulada	-€ 478,754,905.10 €	46,440,458.42 €	- €	525,195,363.52
Saldo en libros			€	452,509,119.05

Diciembre 2023.

Mobiliarios y Equipos	Saldos al 31-12-2022	Incrementos	Disminuciones	Saldos al 31-12-2023
Terrenos - Costo	40,802,400.00	-	-	40,802,400.00
Terrenos - Revaluación	79,338,000.00	-	-	79,338,000.00
Edificios E Instalaciones - Costo	133,515,000.00	-	-	133,515,000.00
Edificios E Instalaciones - Revaluación	52,029,000.00	-	-	52,029,000.00
Equipos y Mobiliario - Costo	168,014,209.30	505,844.50	-	168,520,053.80
Maquinaria y Equipo - Costo	14,405,120.98	-	-	14,405,120.98
Equipos de Comunicación - Costo	28,979,854.54	929,544.00	-	29,909,398.54
Equipos de Computación - Costo	186,831,578.31	97,486,347.19	-	284,317,925.50
Vehículos - Costo	105,128,994.00	-	17,442,000.00	87,686,994.00
Total Mobiliarios y Equipos	€ 809,044,157.13	€ 98,921,735.69	€ 17,442,000.00	€ 890,523,892.82

Depreciación Acumulada Mobiliaria y Equipos

Equi.Y Mobiliario - Costo	-129,593,100.65	6,581,190.59	0.00	(136,174,291.24)
Maquinaria y Equipo	-12,849,643.32	618,694.70	0.00	(13,468,338.02)
Equipos de Comunicación	-23,523,994.08	2,686,081.83	0.00	(26,210,075.91)
Eq. Computacion - Costo	-167,079,061.96	13,309,810.95	0.00	(180,388,872.91)
Vehiculos - Costo	-75,078,713.25	5,177,699.40	17,442,000.00	(62,814,412.65)
Edificios e Instalaciones	-44,505,000.00	2,670,300.00	0.00	(47,175,300.00)
Edificios e Instalaciones - Revaluación	-11,301,798.37	1,221,816.00	0.00	(12,523,614.37)
Total Depreciación Acumulada	-€ 463,931,311.63	€ 32,265,593.47	€ 17,442,000.00	-€ 478,754,905.10
Valor en libros			€	411,768,987.72

Nota 9: Depósitos en garantía.

Según DAF-DFC-OF-427-2023 de fecha 12 de setiembre 2023, para el proceso de contratación 2023 LD 000068-0001000001 Compra de créditos de carbono para la compensación de gases de efecto invernadero del INS.

Descripción	Fondo	2023	2024
Depósitos en garantía I.N.S Cont 2023LD-00068-000100000	544-003	971,000.00	971,000.00
Total depósito en garantía		€971,000.00	€971,000.00

Nota 10: Seguros pagados por anticipado.

Corresponde a erogaciones pagadas por adelantado de pólizas de seguros de vehículo, edificios y riesgos de trabajo.

Nombre del bien	Fecha vigencia	2023	2024
Póliza Riesgo de Trabajo No.0240133	31-ene	96,323.88	44,305.66
Póliza Vehículo RAV-4 Placa BPN-740) No. 0118AUT01646	06-mar	252,206.03	178,232.50
Póliza Vehículo RAV-4 HÍBRID Placa SIN00002051 No.0218	16-may	179,985.61	269,937.75
Póliza de Incendio No.0117NC003474116	29-may	416,916.29	421,360.05
Póliza Riesgo de Trabajo No.0240133	31-ene	0.00	53,862.37
Póliza Riesgo de Trabajo No.0240133	31-ene	0.00	15,231.33
Diferencia contable por ajustar		16,185.46	
Total de seguros pagados por anticipado		€961,617.26	€982,929.66

Nota 11: Bienes a transferir y Maquinaria para la producción.

Corresponde al registro en el Fondo 544-19 SINAC Manejo de Fuego de bienes a transferir sin contraprestación, con el fin de realizar la donación de los artículos según manifiesta el Programa de Manejo de Fuego.

Descripción	Fondo	2023	2024
Maquinaria y equipo para la producción	544-019	403,961,530.40	-
Bienes a transferir sin contraprestaciones - Donaciones	544-019	-	32,319,833.82
Total		€403,961,530.40	€32,319,833.82

Nota: 12 Bienes temporales disponibles para la venta:

Corresponde a bienes adjudicados en remates judiciales o recibidos en pago a obligaciones de créditos otorgado en el Programa de Crédito para el Desarrollo Forestal Sostenible de FONAFIFO.

Estimación del deterioro de bienes a 48 meses: de acuerdo con el transitorio VIII SUGEF, estable que se registre una estimación mensual, reconociendo el tiempo transcurrido como el saldo acumulado contablemente de estimaciones desde la fecha de adjudicación o recibido del bien.

Diciembre 2024.

No. Operación de crédito	No Finca adjudicada	Fecha registro	Valor Contable	Estimación por deterio
900-16-20597211	7-127217-000	13/07/2015	21,675,171.30	21,675,171.30
900-16-20451224	6-150764-000	22/11/2018	9,000,000.00	9,000,000.00
900-16-30737000 900-16-30787814 900-16-30728623	3-74786-000	04/09/2019	151,288,700.37	151,288,700.37
900-16-30758258 900-16-30758260	2-505768-000	24/12/2020	32,455,834.57	32,455,834.57
900-16-30782938	2-524200-000	24/12/2020	5,576,958.95	5,576,958.95
900-16-30761286	2-513965-000	24/12/2020	35,270,924.73	35,270,924.73
900-16-30761286	2-513965-000	24/12/2020	68,339,282.24	34,614,010.17
900-16-20952633	4-256057-000	22/12/2022		
Total de bienes disponibles para la venta producto de bienes			€323,606,872.16	€289,881,600.09
Total Neto				€33,725,272.09

Diciembre 2023.

No. Operación de crédito	No Finca adjudicada	Fecha registro	Valor Contable	Estimación por deterioro
900-16-20597211	7-127217-000	13/07/2015	21,675,171.30	(21,675,171.30)
900-16-30789116/ 900-16-30829952	2-286653-000	03/08/2017	107,781,548.84	(107,781,548.84)
900-16-20451224	6-150764-000	22/11/2018	9,000,000.00	(9,000,000.00)
900-16-30737000 900-16-30787814 900-16-30728623	3-74786-000	04/07/2019	151,288,700.37	(151,288,700.37)
900-16-30758258 900-16-30758260	2-505768-000	24/12/2020	32,455,834.57	(24,872,273.78)
900-16-30782938	2-524200-000	24/12/2020	5,576,958.95	(4,229,737.62)
900-16-30761286	2-513965-000	22/12/2022	68,339,282.24	(17,494,107.84)
900-16-20952633	4-256057-000			
Total de bienes disponibles para la venta producto de bienes			€396,117,496.27	-€336,341,539.75
Total Neto				€59,775,956.53

Nota 13: Activo Intangible

Corresponde a un activo identificable, de carácter no monetario y sin apariencia física, que se tiene para ser usado en la producción o suministro de bienes y servicios, para ser arrendado a terceros o para funciones relacionadas con la administración de la entidad.

Diciembre 2024.

	Saldos al 31-12-2023	Incrementos	Disminuciones	Saldo al 31-12-2024
Valor De Origen Del Software	68,439,284.65	835,971.41	-	69,275,256.06
(Amortización Acumulada del Software)	-55,841,394.66	10,577,505.84	-	(66,418,900.50)
Valor en libros	€ 12,597,889.99	€ 11,413,477.25	€ -	€ 2,856,355.56
	Saldos al 31-12-2022	Incrementos	Disminuciones	Saldo al 31-12-2023
Valor De Origen Del Software	68,439,284.65	-	-	68,439,284.65
(Amortización Acumulada del Software)	(45,071,085.30)	10,770,309.36	-	(55,841,394.66)
Valor en libros	€ 23,368,199.35	€ 10,770,309.36	€ -	€ 12,597,889.99

Nota 14: Cuentas por pagar y provisiones.

A continuación, el detalle:

Descripción	2023	2024
Cuentas por pagar y provisiones sobre salarios	14,388,683.80	23,688,293.28
Cuota Patronal por Pagar CCSS	8,008,269.17	10,516,369.22
Cuota Obrera por Pagar	483,370.57	4,439,958.45
Fondo de Capitalización Laboral 3%	3,279,961.76	732,793.35
Provisión sobre vacaciones acumuladas por pagar	894,907.12	4,133,415.13
Provisión decimotercer mes acumulado por pagar	1,722,175.18	3,865,725.19
Retención a Empleados	0.00	31.94
Cuentas por pagar Servicios Ambientales	3,010,791,798.83	6,797,911,331.90
Cuentas por pagar a Proveedores M.E.	403,961,530.40	0.00
Otras cuentas por pagar	678,945.30	28,196,202.32
Cuentas por pagar-Banco Nacional de Costa Rica	234,066.66	209,015.29
Cuentas por pagar	444,878.64	27,987,187.03
Impuestos por pagar	300.00	0.00
Retención 2% de Impuesto de Renta	300.00	0.00
Total Cuentas por pagar y provisiones	€3,429,821,258.34	€6,849,795,827.50

***Oficio de seguimiento remito al fideicomitente FID-014-2025*

-Cuentas por pagar y provisiones sobre salarios

Corresponde a los gastos acumulados por pagar generados por el personal contratado en el Fideicomiso (aguinaldo, vacaciones y el monto a cancelar por concepto de cuotas obrero-patronales).

-Servicios ambientales por pagar

Corresponde al pago a los beneficiarios del programa de servicios ambientales mediante contratos por Servicios Ambientales en al menos 300.000 hectáreas de bosques, plantaciones y regeneración natural, de acuerdo con lo establecido en el Plan Nacional de Desarrollo y la normativa vigente.

-Cuentas por pagar-Banco Nacional de Costa Rica

Corresponde a los impuestos municipales pagados por el BNCR a las municipalidades sobre las fincas de los bienes adjudicados de operaciones de crédito y el pago de primas de seguros de operaciones de crédito.

-Impuestos por pagar:

Corresponde registro del impuesto de renta sobre los salarios y la retención del impuesto de renta sobre la fuente del pago a proveedores.

Retención en la fuente: *“g. El Estado o sus instituciones, autónomas o semiautónomas, las municipalidades, las empresas y otros entes públicos, en los casos, de licitaciones públicas o privadas, contrataciones, negocios u otras operaciones realizadas por ellas, que paguen o acrediten rentas a personas físicas o jurídicas con domicilio en el país, deben retener el dos por ciento (2 %) del producto bruto sobre las cantidades mencionadas, aun cuando se trate de pagos a cuenta o adelantado de esas operaciones.”*

Según oficio DGT-125-2016 el fideicomiso está obligado a retener el 2 %, cuando pague o acredite rentas afectadas a este impuesto.

Nota 15: Depósitos en Garantía.

Corresponde a garantías relacionada a los Contratos de Reducción de Emisiones Forestales (CREF).

Descripción	Fondo	2023	2024
Depósito en Garantía	544-18	11,019,742.93	22,233,573.20
Total Depósitos en garantía		€11,019,742.93	€22,233,573.20

Patrimonio

El patrimonio del Fedeicomiso esta de conformidad con lo que establece el artículo 47 de la Ley 7575 mismo que estará constituido por :

- Aportes financieros recibidos del estado, mediante presupuesto ordinarios o extraordinarios de la República u otros mecanismos .
- Donaciones o créditos que reciba de organismos nacionales e internacionales, personas físicas o jurídicas particulares.
- Créditos que el Fondo Nacional de Financiamiento Forestal obtenga, así como recursos captados mediante la emisión y colocación de títulos de crédito.
- Recursos provenientes de la conversiones de deuda externa y del pago por los servicios ambientales que por su gestión realicen organizaciones privadas o públicas, nacionales o internacionales.
- Recursos provenientes de la recuperación de los préstamos o créditos de desarrollo que otorgue, así como de las comisiones por los gastos administrativos del Fideicomiso.
- Productos financieros que se obtengan de las inversiones que se realicen.
- El 40% del monto de ingresos provenientes del impuesto a la madera.

Reconocimiento de aportes en el patrimonio

Los incrementos al patrimonio suceden por los siguientes motivos:

- Fideicomiso 544-002 Contrapartida transferida por FONAFIFO según la Ley 8640.
- Fideicomiso 544-003 Transferencias del FONAFIFO para el financiamiento de créditos del Sector Forestal.
- Fideicomiso 544-013 Recursos provenientes de Venta de Certificados de Servicios Ambientales.
- Fideicomiso 544-016 Transferencia de Fondos de la donación TF 012692-CR REDD.

Nota 16: Aportaciones y Retiro de Aportaciones Fideicomiso.

Corresponde a las aportaciones del Fideicomitente al Fideicomiso, así como los retiros de aportaciones y de rendimientos realizados.

Descripción	2023	2024
Fideicomiso 544-002	1,187,197,258.61	1,187,197,258.61
Fideicomiso 544-003	3,746,119,313.18	3,746,119,313.18
Fideicomiso 544-009	25,199,301.35	0.00
Fideicomiso 544-013	101,316,952.88	0.00
Fideicomiso 544-016	300,178,633.40	300,178,633.40
Total aportaciones de fideicomitentes netas	€5,360,011,459.42	€5,233,495,205.19

Diciembre 2024.

Descripción	Fondo	Aportes	Retiros
Aportaciones en efectivo	544-002	5,436,628,989.66	-4,259,330,759.82
Aportaciones en Especie	544-002	9,899,028.77	0.00
Aportaciones en Efectivo	544-003	2,931,343,054.09	-37,378,304.65
Aportaciones en efectivo (Fideicomiso 340, 550, 551)	544-003	852,154,563.74	0.00
Aportaciones en Efectivo	544-013	277,341,342.50	-343,830,537.83
Aportaciones en Efectivo CSA Emisión Guanacaste	544-013	3,554,578.50	-7,418,460.78
Aportaciones en Efectivo CSA Emisión Indígenas	544-013	18,220,050.73	-17,229,253.84
Aportaciones en Efectivo CSA Otras Ventas	544-013	6,786,162.60	-2,087,957.99
Aportaciones en efectivo - CORFOGA	544-013	9,043,090.32	0.00
Aportaciones en Efectivo CSA Emisión Guanacaste	544-013	10,541,148.48	0.00
Aportaciones en Efectivo CSA Emisión Indígenas	544-013	17,652,727.31	0.00
Aportaciones en Efectivo CSA Otras Ventas	544-013	2,806,110.00	0.00
Aportaciones en Efectivo- ICAFE M.E	544-013	24,621,000.00	0.00
Aportaciones en Efectivo	544-016	488,090,938.33	-406,309,169.18
Aportaciones en Efectivo Viaje Limpio	544-016	2,465,301.75	0.00
Aportaciones en efectivo - CORFOGA	544-016	9,006,318.75	-9,043,090.32
Aportaciones en Efectivo Pax Natura ME	544-016	51,642,000.00	0.00
Aportaciones en efectivo - Donación del Banco Mundial	544-016	164,326,334.07	0.00
Total aportaciones y retiro de aportaciones de fideicomitentes		€10,316,122,739.60	-€5,082,627,534.41
Total Neto de aportaciones		€	5,233,495,205.19

Diciembre 2023.

Descripción	Fondo	Aportes	Retiros
Aportaciones en efectivo	544-002	5,436,628,989.66	-4,259,330,759.82
Aportaciones en Especie	544-002	9,899,028.77	0.00
Aportaciones en Efectivo	544-003	2,931,343,054.09	-37,378,304.65
Aportaciones en efectivo (Fideicomiso 340, 550, 551)	544-003	852,154,563.74	0.00
Aportaciones en efectivo	544-009	1,431,479,555.33	-1,406,280,253.98
Aportaciones en Efectivo	544-013	277,341,342.50	-242,513,584.95
Aportaciones en Efectivo CSA Emisión Guanacaste	544-013	3,554,578.50	-7,418,460.78
Aportaciones en Efectivo CSA Emisión Indígenas	544-013	18,220,050.73	-17,229,253.84
Aportaciones en Efectivo CSA Otras Ventas	544-013	6,786,162.60	-2,087,957.99
Aportaciones en efectivo - CORFOGA	544-013	9,043,090.32	0.00
Aportaciones en Efectivo CSA Emisión Guanacaste	544-013	10,541,148.48	0.00
Aportaciones en Efectivo CSA Emisión Indígenas	544-013	17,652,727.31	0.00
Aportaciones en Efectivo CSA Otras Ventas	544-013	2,806,110.00	0.00
Aportaciones en Efectivo- ICAFE M.E	544-013	24,621,000.00	0.00
Aportaciones en Efectivo	544-016	488,090,938.33	-406,309,169.18
Aportaciones en Efectivo Viaje Limpio	544-016	2,465,301.75	0.00
Aportaciones en efectivo - CORFOGA	544-016	9,006,318.75	-9,043,090.32
Aportaciones en Efectivo Pax Natura ME	544-016	51,642,000.00	0.00
Aportaciones en efectivo - Donación del Banco Mundial	544-016	164,326,334.07	0.00
Total aportaciones y retiro de aportaciones de fideicomitentes		¢11,747,602,294.93	-¢6,387,590,835.51
Total Neto de aportaciones		¢	5,360,011,459.42

Nota 17: Superávit por revaluación

De acuerdo con el avalúo N° 175-2013 y N° 159-2013, realizado en el periodo 2013 se registró la plusvalía de la finca N° 26860 por ¢79.338.000,00 ubicada entre calle 3 y 5 y avenida 7 de la del distrito de Carmen en la provincia de San José y la plusvalía del edificio de oficinas que se encuentra por ¢52.029.000.00

En total superávit por revaluación es de ¢131 367 000.00.

Nota 18: Utilidades o pérdidas acumuladas de periodos anteriores y retiro de rendimientos.

Corresponde al registro de las utilidades y pérdidas acumuladas del resultado económico de periodos anteriores.

Descripción	Fondo	2023	2024
Utilidades o pérdidas acumuladas	544-001	0.00	75,966,927.18
Utilidades o pérdidas acumuladas	544-002	-739,267,337.88	-736,328,564.49
Retiro de rendimiento	544-002	-204,253,401.50	-204,253,401.50
Utilidades o pérdidas acumuladas	544-003	1,108,161,133.68	1,384,366,743.42
Retiro de rendimiento	544-003	-20,509.59	-20,509.59
Utilidades o pérdidas acumuladas	544-009	77,802,282.69	0.00
Retiro de rendimiento	544-009	-103,001,584.04	0.00
Utilidades o pérdidas acumuladas	544-013	177,854,261.10	261,037,794.11
Retiro de rendimiento	544-013	-2,435,522.72	-2,435,522.72
Utilidades o pérdidas acumuladas	544-016	-182,484,368.57	-212,294,912.82
Retiro de rendimiento	544-016	-5,922,587.19	-5,922,587.19
Utilidades o pérdidas acumuladas	544-017	4,299,172.03	37,049,071.06
Utilidades o pérdidas acumuladas	544-018	20,549,843,245.56	17,515,422,769.63
Utilidades o pérdidas acumuladas	544-019	1,663,580,565.02	2,092,269,822.84
Utilidades o pérdidas acumuladas	544-020	0.00	50,000,000.00
Total Utilidades o Pérdidas y retiros de rendimientos acumulados		€22,344,155,348.59	€20,254,857,629.93

Nota 19: Utilidad o Pérdida del Período:

En esta cuenta se registra el resultado económico del Fideicomiso de enero a diciembre.

Descripción	Fondo	2023	2024
Resultado del periodo	544-001	75,966,927.18	2.56
Resultado del periodo	544-002	2,938,773.39	2,694,036,563.01
Resultado del periodo	544-003	276,205,609.74	311,116,470.70
Resultado del periodo	544-013	83,183,533.01	102,306,760.77
Resultado del periodo	544-016	-29,810,544.25	-25,425,677.14
Resultado del periodo	544-017	32,749,899.03	46,200,471.07
Resultado del periodo	544-018	-3,034,420,475.93	1,819,591,278.52
Resultado del periodo	544-019	428,689,257.82	-279,380,657.56
Resultado del periodo	544-020	50,000,000.00	53,000,000.00
Resultado del periodo	544-021	0.00	507,874,503.30
Resultado del periodo	544-022	0.00	903,609,115.61
Resultado del periodo	544-023	0.00	6,219,215,360.87
Total Neto de utilidades o pérdida del periodo		-€2,114,497,020.01	€12,352,144,191.71

Nota 20: Ingreso productos y comisiones morosidad de cartera de crédito

Corresponde a los ingresos en el Fondo 544-003 Fondo Impuesto Foresta los cuales son obtenidos por los intereses ganados sobre préstamos corresponden a la causación mensual que genera cada uno de los préstamos de la cartera de crédito concedidos a pequeños y medianos productores del programa.

La Comisión por morosidad de la cartera de crédito, corresponde al cobro de \$10 (Al tipo de cambio de venta), a todas aquellas operaciones de crédito que presenten atrasos.

Descripción	2023	2024
Productos por intereses Corrientes colones	204,966,265.40	227,398,503.82
Productos por intereses Moratorios colones	587,537.89	1,611,923.98
Comisión por morosidad de la cartera de crédito	495,830.00	170,185.00
Total Productos por cartera de crédito	€206,049,633.29	€229,180,612.80

Nota 21: Ingresos de proyectos específicos

Corresponde a registros por convenio o contratos de los diferentes proyectos del fideicomiso.

Descripción	2023	2024
Ingreso Convenio ICE REVENTAZON	75,966,970.29	0.00
Ingresos por afectaciones - PSA	102,646,431.19	23,953,604.01
Ingresos por transferencias corrientes del Gobierno Central	85,688,123.00	271,042,309.00
Ingreso por recuperación incumplimiento PSA	70,056,731.23	79,482,873.99
Ingresos Convenio Canaeco	0.00	0.00
Ingresos Convenio Bac Credomatic	0.00	0.00
Ingreso Convenio Kura S.A	0.00	0.00
Ingresos por Convenio FONAFIFO CONELECTRICAS	0.00	0.00
Ingreso del convenio Proquinal	41,717,567.85	70,153,017.60
Ingresos convenio Gilded Iguana	3,177,778.87	0.00
Ingreso Convenio municipalidad de La Unión	19,501,425.24	19,501,425.24
Ingreso Convenio FLORIDA BEBIDAS	27,847,547.00	9,808,784.99
Ingresos Convenio Green Motion	9,101,793.63	0.00
Ingresos por venta créditos de carbono	35,252,245.03	57,217,275.18
Ingresos del Convenio ICARION	0.00	0.00
Ingresos por Transferencias corrientes de Organismos Internacionales	1,921,441,867.90	9,243,246,673.45
Ingreso Convenio AYA	50,000,000.00	53,000,000.00
Ingresos convenio Fresh del Monte	0.00	23,502,625.98
Ingreso por Convenio FIFCO	0.00	28,683,034.00
Ingresos convenio Gilded Iguana	0.00	1,156,794.98
Ingreso donación Proyecto Bosque Vivo ME	0.00	1,462,661.60
Ingresos por Convenio FOFAFIFO CONELECTRICA	0.00	28,231,722.17
Certificados PSA-Mujer	0.00	104,574.00
Ingreso convenio FOINDES	0.00	510,727,230.02
Ingreso convenio DESARROLLO VERDE	0.00	908,684,680.24
Ingreso convenio SINAC FORTALECIMIENTO	0.00	6,254,148,640.06
Ingresos Fondo Verde Clima	0.00	2,620,542,632.73
Total Ingresos por proyectos	€2,442,398,481.23	€20,204,650,559.24

Nota 22: Otros ingresos diversos

Corresponde a partidas de ingresos.

Descripción	2023	2024
Ingreso por Reversión de Provisión sobre Vacaciones	17,447,799.65	0.00
Otros ingresos operativos diversos	33,555,339.51	8,136,747.70
Ingreso por multas y sanciones	1,974,761.28	741,339.11
Ingresos por recuperación de gastos	1,221,238.25	258,226.21
Producto interés ganados en cuentas corrientes	2,321.12	0.00
Total otros ingresos diversos	€54,201,459.81	€9,136,313.02

-Ingreso por reversión de provisión de vacaciones: ajuste anual de la provisión de vacaciones del personal

- Ingresos diversos: corresponde al registro del traslado del fondo 544-19 al 544-002 para cubrir el pago de la comisión por Administración Fiduciaria y del fondo 544-9 al 544-002 según DAF-DFC-OF-519-2023 por ejecución del programa Compañía Nacional de Fuerza y Luz.

-Ingresos por recuperación de gastos: corresponda a pagos registrados en diciembre pero que no fueron aplicados en Caja Unica por lo que procede reversar en enero con una cuenta de ingreso.

-Ingresos de multas y sanciones: corresponde a multas por compras de equipos realizadas a proveedores.

Nota 23: Ingreso o gasto por estimaciones

-Estimación deterioro de pérdida esperada cartera de crédito y cuentas por cobrar

Corresponde a los ajustes de la estimación del deterioro esperado de los créditos en cobro dudoso de cuentas por cobrar, por lo que en algún momento le fue aplicada su respectiva estimación por incobrabilidad según norma contable.

-Estimación deterioro de los bienes adjudicados mantenidos para la venta

Corresponde al reconociendo mensual del deterioro de los bienes adjudicados de remates judiciales o bienes dados en pago de la cartera de crédito del Fondo Forestal de acuerdo con la política de Sugef durante el tiempo de 48 meses.

Descripción	2023	2024
Ingreso:		
Disminución Estimación perdida esperada cartera crédito	31,221,343.19	109,186,638.10
Gasto:		
Gastos por Estimación de Deterioro de Cartera de Crédito	26,490,009.98	103,971,350.74
Total neto estimación de pérdida esperada cartera crédito	€4,731,333.21	€5,215,287.36

Descripción	2023	2024
Ingreso:		
Disminución por estimación deterioro por venta en bienes adjudicados	66,004,284.54	0.00
Gasto:		
Gasto por estimación deterioro por bienes mantenidos para la venta	55,386,395.51	61,321,609.17
Total neto estimación deterioro por bienes mantenidos para la venta	€10,617,889.03	(€61,321,609.17)

Nota 24: Ganancia venta de activos

- Ganancia en bienes disponible para la venta

Corresponde a la ganancia obtenida por la venta de los bienes adjudicados en remates judiciales.

Descripción	2023	2024
Ganancia por Venta propiedad- finca No. 1-407099 y 7-101004	28,260,125.75	0
Ganancia Venta de vehiculo	2,800,000.00	0
Ganancia por Venta propiedad- finca No. 5-286653-000	0	107,781,548.00
Total ganancia en venta de bien disponible para venta	€31,060,125.75	€107,781,548.00

25. Ingreso o gasto por diferencial cambiario

En esta partida se cargan los ingresos por diferencias de cambio que generan la revaluación de los activos y pasivos monetarios registrados en moneda extranjera al cierre de cada ejercicio, las cuales se actualizan a la tasa de cambio determinada por el Banco Nacional de Costa Rica, tomando como referencia la tasa de cambio de compra del Banco Central de Costa Rica.

Además las partidas de ganancias o gastos por diferencias de cambio corresponde a la compra o venta de divisas.

Descripción	2023	2024
Ingreso:	588,177,211.95	983,260,753.50
Ingreso por diferencial cambiario	587,566,602.12	982,315,406.33
Ingresos Diferencias De Cambio Op. Multi-Moneda	610,609.83	945,347.17
Gasto:	3,332,644,694.91	1,574,619,006.85
Pérdidas por Diferencial Cambiario y unidades de desarrollo	3,309,462,624.20	1,536,182,042.12
Gastos por Diferencias de Cambio Op. Multi - Moneda (SDC)	23,182,070.71	38,436,964.73
Total Neto diferencial cambiario	(€2,744,467,482.96)	(€591,358,253.35)

Nota 26: Gastos por programas especiales

Están constituidos por los gastos de servicios profesionales, técnicos con personas físicas o jurídicas, para trabajos específicos, así como por contratos de convenios del fideicomiso.

Descripción	Fondo	2023	2024
Pagos por contratos CREF	544-18	935,596,576.61	3,275,287,844.49
Herramientas e Instrumentos (DCP)	544-19	60,000.00	100,971.15
Donaciones Deducibles**	544-19	368,795,036.36	720,468,840.38
Vestimentas	544-19	85,523,937.00	0.00
Útiles y materiales resguardo y seguridad	544-19	41,301,596.05	0.00
Transferencias a otros fideicomisos	544-18/544-02	0.00	2,620,782,708.93
Cancelación Pago de Servicios Ambientales	544-13/544-17	0.00	71,834,836.82
Total gasto específicos del programa especiales		€1,431,277,146.02	€6,688,475,201.77

Nota 27: Gastos de personal, sueldo, subsidios y bonificaciones

Corresponde al gasto registrado por concepto de la planilla y demás beneficios a los colaboradores del Fideicomiso.

Descripción	2023	2024
Sueldos y bonif. De Personal Permanente	379,366,620.87	469,394,425.43
Decimotercer Sueldo	30,406,778.58	40,053,489.33
Cargas Sociales Patronales	94,655,400.04	117,289,798.56
Vacaciones	15,834,408.72	4,061,017.03
Preaviso y Cesantía	14,520,490.95	17,543,202.73
Fondo de Capitalización Laboral 3%	5,697,305.15	7,139,060.75
Tiempo Extraordinario	645,859.55	572,506.06
Seguros para el Personal	1,162,676.31	1,310,794.51
Subsidios por Incapacidades	811,112.47	801,897.84
Reconocimiento económico a estudiantes	886,574.00	1,151,601.70
Total Gastos del personal	€543,987,226.64	€659,317,793.94

Nota 28: Gastos por depreciación de activos propiedad, planta, equipo y amortización del software

Corresponde al registro del gasto por depreciación de activos y amortización de activos intangibles.

Descripción	2023	2024
Depreciación Equipo y Mobiliario - Costo	6,581,190.59	5,752,797.38
Depreciación Equipos de Computación - Costo	13,309,810.95	29,847,742.51
Depreciación Maquinaria y Equipo - Costo	618,694.70	236,326.26
Depreciación Edificios e Instalaciones - Costo	2,670,300.00	2,670,300.00
Depreciación equipos de Comunicación - Costo	2,686,081.83	1,431,958.87
Depreciación Edificios e Instalaciones - Revaluación	1,221,816.00	1,323,634.00
Depreciación de Vehículos - Costo (SDC)	5,177,699.40	5,177,699.40
Total Gastos por depreciación de infraestructura y movilidad	€32,265,593.47	€46,440,458.42
Amortización De Software	10,770,309.36	10,577,505.84
Total Gastos amortización activos intangible software	€10,770,309.36	€10,577,505.84

Nota 29: Gastos por alquiler de inmuebles

Corresponde a registro por pago de alquiler de edificio.

Descripción	2023	2024
Alquiler Inmuebles	5,952,898.97	5,493,891.44
Total gasto de Alquiler de inmuebles	€5,952,898.97	€5,493,891.44

Nota 30: Gastos por impuestos y seguros

Corresponde al registro de pagos derechos de circulación de vehículos, impuestos territoriales y servicios municipales, amortización del gasto de seguros pagados por anticipado.

Descripción	2023	2024
Impuestos y seguros sobre Vehículos	2,407,649.95	2,514,279.84
Impuestos y servicios municipales bienes adjudicados y propio	4,660,617.28	2,810,681.37
Amortización de seguros pagados por anticipado	601,083.73	332,256.76
Otros Seguros	1,206,394.38	1,016,863.21
Timbres Fiscales	1,920.00	1,175.00
Impuesto al valor agregado comisiones fiduciarias	0.00	573,390.01
Derecho de circulación de Vehículo	1,130,033.00	781,382.00
Total de gasto por impuestos y seguros	€10,007,698.34	€8,030,028.19

Nota 31: Gastos por servicios contratados

Corresponde al registro del gasto que agrupa las asignaciones destinadas a cubrir el costo de todo tipo de servicios que contraten con particulares o instituciones.

Descripción	2023	2024
Servicio de avalúos	273,106.00	0.00
Servicios Jurídicos	26,620.80	0.00
Servicios de Ingeniería	255,606.00	0.00
Otros servicios contratados	544-2/544-18/544-1 11,584,170.06	51,847,161.88
Total de gasto por servicios contratados	€12,139,502.86	€51,847,161.88

Nota 32: Gastos administrativos generales

Corresponde al registro del gasto que agrupa las asignaciones destinadas para cubrir gastos administrativos generales del fideicomiso.

Descripción	2023	2024
Viáticos dentro y fuera del país	10,351,382.44	17,146,128.18
Transporte dentro y fuera del país	6,708,423.58	6,073,510.39
Capacitación y alimentación	1,862,828.79	5,217,017.82
Gastos Generales Diversos : SuministrosPapelería, ecomarchamo, información, equipo	5,778,464.46	11,502,766.99
Servicios Generales: servicio vigilancia	32,103,863.10	32,787,181.65
Servicios Generales: suscripciones	132,525.00	-
Comisiones administración del fideicomiso y por giros y transferencias	15,750,596.34	8,231,619.68
Total otros gasto administrativos	€72,688,083.71	€80,958,224.71

Notas Complementarias a los Estados Financieros

-1- Los ingresos y gastos de cada una de las partidas de resultados se convertirán a las tasas de cambio de la fecha de cada transacción (Es decir, tipo de cambio contable del mes).

-2- El Resultado Acumulado presentado por este Fideicomiso, corresponde actualmente al período comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de cada año.

-3- Autorización para la emisión de estados financieros

Los estados financieros y sus notas explicativas al 31 de diciembre del 2024-2023 aquí referidos fueron autorizados para su emisión por la administración del Fideicomiso el 15 de enero del 2025.

Hecho por:

Dania Garro Herrera

Revisado por:

Gineth Amador Abarca

Autorizado por:

Carlos Carrillo Peralta