

# Fideicomiso BCR-IMAS Banacio

## Estados Financieros Consolidados

Al 30 de Setiembre de 2022

Estos estados financieros y toda su composición han sido revisados y aprobados por:

**Christian Zúñiga Castro**

**Contador (a) CPI N°35832**

Banco de Costa Rica

**Especialista de Fideicomisos**

**Ejecutivo (a)**

Banco de Costa Rica

**Supervisor de Fideicomisos**

Banco de Costa Rica

**Representante Legal Fideicomiso**

Banco de Costa Rica

**BCR**  
Banco de Costa Rica

## Timbres Colegio Profesional

Céd. 3110677626

FIDEICOMISO BANCO DE COSTA RICA IMAS BANACIO SETENTA Y TRES DOS MIL DOS

Atención:

Registro Profesional: 35832  
Contador: ZÚNIGA CASTRO CHRISTIAN ARTURO

Estado de Situación Financiera

2022-05-09 21:26:59 +0000



VERIFICACIÓN: PpHuCE05  
<https://timbres.contador.co.cr>

TIMBRE 300.0 COLONES

Céd. 3110677626

FIDEICOMISO BANCO DE COSTA RICA IMAS BANACIO SETENTA Y TRES DOS MIL DOS

Atención:

Registro Profesional: 35832  
Contador: ZÚNIGA CASTRO CHRISTIAN ARTURO

Estado de Resultados Integral

2022-05-09 21:27:10 +0000



VERIFICACIÓN: PpHuCE05  
<https://timbres.contador.co.cr>

TIMBRE 300.0 COLONES

Céd. 3110677626

FIDEICOMISO BANCO DE COSTA RICA IMAS BANACIO SETENTA Y TRES DOS MIL DOS

Atención:

Registro Profesional: 35832  
Contador: ZÚNIGA CASTRO CHRISTIAN ARTURO

Estado de Cambios en el Patrimonio

2022-05-09 21:27:20 +0000



VERIFICACIÓN: PpHuCE05  
<https://timbres.contador.co.cr>

TIMBRE 300.0 COLONES

Céd. 3110677626

FIDEICOMISO BANCO DE COSTA RICA IMAS BANACIO SETENTA Y TRES DOS MIL DOS

Atención:

Registro Profesional: 35832  
Contador: ZÚNIGA CASTRO CHRISTIAN ARTURO

Estado de Flujos de Efectivo

2022-05-09 21:27:27 +0000



VERIFICACIÓN: PpHuCE05  
<https://timbres.contador.co.cr>

TIMBRE 300.0 COLONES

**FIDEICOMISO BANCO DE COSTA RICA - IMAS - BANACIO 72-2002****ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO****AL 30 DE SETIMBRE DE 2022****EN COLONES COSTARRICENSES****ACTIVO****Activos corrientes**

Efectivo	49,590,211.75
Inversiones en SAFI e instrumentos financieros	5,719,195,399.19
Estimación por deterioro instrumentos financieros	- 10,134,545.70
Otras cuentas por cobrar	312,427.07
Gastos pagados por anticipado	981,460.67
<b>Total de Activos corrientes</b>	<b>5,759,944,952.98</b>

**Activos no corrientes**

Propiedad, planta y equipo	38,411,712.00
Otros activos	5,666,449.77
<b>Total de Activos no corrientes</b>	<b>44,078,161.77</b>
<b>Total de Activos</b>	<b>5,804,023,114.75</b>

**PASIVO****Pasivos corrientes**

Garantías de Credito por Pagar e intereses	212,254,772.84
Cuentas por pagar diversas y comisiones	6,111,096.33
Retenciones y gastos acumulados por pagar	25,136,729.34
<b>Total Pasivos corrientes</b>	<b>243,502,598.51</b>
<b>Total de pasivos</b>	<b>243,502,598.51</b>

**PATRIMONIO**

Aportes en efectivo	12,582,817,455.59
(Donación de activos)	- 544,486.69
Valuacion de inversiones	- 410,946,987.93
Excedentes (perdidas) del periodo	- 526,677,967.38
Excedentes (perdidas) acumuladas	- 6,084,127,497.35
<b>Total Patrimonio</b>	<b>5,560,520,516.24</b>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b>5,804,023,114.75</b>

**CUENTAS DE ORDEN**

Cuentas de orden	13,023,700,417.30
<b>Total cuentas de orden</b>	<b>13,023,700,417.30</b>



FIDEICOMISO BANCO DE COSTA RICA - IMAS - BANACIO 72-2002

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL DEL PERÍODO

AL 30 DE SETIMBRE DE 2022

EN COLONES COSTARRICENSES

**INGRESOS**

Ingresos por Inversiones en Instrumentos Financieros	315,320,875.19
Ingresos por Fondos de Inversión	1,780,633.22
Otros ingresos por cuentas por cobrar	90,000.00
Otros ingresos	4,194,676.47
<b>Total ingresos</b>	<b>321,386,184.88</b>

**GASTOS**

Remuneraciones	190,622,402.27
Gastos generales	11,549,485.32
Gastos por servicios externos	203,180,781.60
Gasto por depreciación	10,456,699.86
Otros gastos financieros	100,657,879.19
Otros gastos operativos	9,911,519.46
Pago avales y garantías	284,591,024.18
<b>Total gastos de operación</b>	<b>810,969,791.88</b>

**Excedente (déficit) de operación** - **489,583,607.00**

Ingresos por recuperación del gasto por pago de garantías	99,863,353.99
Otros ingresos no monetarios	2,415,468.47
Gasto por provisión de pago de garantías emitidas	135,580,850.35
Otros gastos no monetarios	3,792,332.49
<b>Efecto neto de la provisión pago de garantías e ingresos no monetarios</b>	<b>- 37,094,360.38</b>

**Aumento (Disminución) del patrimonio fideicometido** - **526,677,967.38**



FIDEICOMISO BANCO DE COSTA RICA - IMAS - BANACIO 72-2002

ESTADO DE VARIACIONES EN EL PATRIMONIO

AL 30 DE SETIMBRE DE 2022

EN COLONES COSTARRICENSES

<b>PATRIMONIO</b>	<b>Aporte de Recursos</b>	<b>Ajustes al Patrimonio</b>	<b>Excedentes (Pérdidas) del periodo</b>	<b>Total</b>
<b>Saldo al 31 de Agosto de 2022</b>	<b>12,582,817,455.59</b>	<b>- 15,569,716.34</b>	<b>- 6,310,695,193.56</b>	<b>6,256,552,545.69</b>
Aportes en efectivo acumulados	12,582,817,455.59	-	-	12,582,817,455.59
Resultado del periodo a Mayo de 2022	-	-	526,677,967.38	526,677,967.38
Aplicación de excedentes acumulados	-	-	6,084,127,497.35	6,084,127,497.35
Donación de activos	-	544,486.69	-	544,486.69
Variación en el valor razonable de las inversiones	-	410,946,987.93	-	410,946,987.93
<b>Saldo al 30 de Setiembre de 2022</b>	<b>12,582,817,455.59</b>	<b>- 411,491,474.62</b>	<b>- 6,610,805,464.73</b>	<b>5,560,520,516.24</b>

**Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS-GARANTIAS**  
**BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO**  
**Al 30 de Septiembre de 2022**

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

**ACTIVO**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	2,885,138,560.74
1.1	DISPONIBILIDADES	20,485,813.82
1.1.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	20,485,813.82
1.1.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	20,485,813.82
1.1.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	20,485,813.82
1.1.03.1.00.02	CTA BCR 001-0472475-5	12,775,707.32
1.1.03.1.00.03	CTA BCR 001-0472469-0	7,710,106.50
1.2	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCI	2,864,652,746.92
1.2.01	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	27,845,782.02
1.2.01.1	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	27,845,782.02
1.2.01.1.00	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	27,845,782.02
1.2.01.1.00.02	INVERSIONES SAFI INS	27,845,782.02
1.2.03	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	2,810,908,695.55
1.2.03.1	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	2,810,908,695.55
1.2.03.1.00	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	2,810,908,695.55
1.2.03.1.00.01	INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINAN	2,881,999,106.15
1.2.03.1.00.03	REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCI	214,789,592.15
1.2.03.1.00.10	AJUSTE POR VALUACION INVERSIONES SE	-216,538,572.75
1.2.03.1.00.20	(AMORTIZACION PRIMA SECTOR PÚBLICO	-69,341,430.00
1.2.08	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	30,656,604.95
1.2.08.1	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	30,656,604.95
1.2.08.1.00	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	30,656,604.95
1.2.08.1.00.02	PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES SE	29,707,555.00
1.2.08.1.00.04	PRODUCTOS POR COBRAR REPORTOS SECTO	930,218.92
1.2.08.1.00.06	RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS	18,831.03
1.2.09	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-4,758,335.60
1.2.09.1	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-4,758,335.60
1.2.09.1.00	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-4,758,335.60
1.2.09.1.00.01	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-4,758,335.60
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>		<b>2,885,138,560.74</b>

**PASIVO Y PATRIMONIO**

**PASIVO**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	105,504,809.32
2.4	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	104,321,370.82
2.4.02	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVE	676,837.46
2.4.02.1	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVE	676,837.46
2.4.02.1.00	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVE	676,837.46
2.4.02.1.00.01	GARANTÍAS DE CUMPLIMIENTO RECIBIDAS	676,837.46
2.4.03	PROVISIONES	101,343,017.41
2.4.03.1	PROVISIONES MN	101,343,017.41
2.4.03.1.00	PROVISIONES MN	101,343,017.41
2.4.03.1.00.01	PROVISION AGUINALDO	5,507,021.20
2.4.03.1.00.03	PROVISION PRINCIPAL GARANTÍAS MAYOR	94,012,063.50
2.4.03.1.00.04	PROVISION INTERESES GARANTIAS MAYOR	1,823,932.71
2.4.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	2,301,515.95
2.4.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	2,301,515.95
2.4.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	2,301,515.95
2.4.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	36,037.89
2.4.08.1.00.03	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR	1,572,542.80
2.4.08.1.00.04	APORTACIONES LABORALES POR PAGAR	692,935.26
2.5	OTROS PASIVOS	1,183,438.50
2.5.03	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ	1,183,438.50
2.5.03.1	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ	1,183,438.50
2.5.03.1.00	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ	1,183,438.50
2.5.03.1.00.01	CRÉDITOS POR APLICAR	1,183,438.50
<b>TOTAL DE PASIVO</b>		<b>105,504,809.32</b>

**PATRIMONIO**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	2,895,291,523.77
3.1	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	3,668,152,367.18
3.1.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	3,668,152,367.18

**Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS-GARANTIAS**  
**BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERIÓDO**  
**Al 30 de Septiembre de 2022**

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

Reporte: BG\_R0031b  
 Usuario: 207630990  
 Fecha: 06/10/2022  
 Página: 2 de 3  
 Nivel: 6

**PATRIMONIO**

<b>Cuenta Contable</b>	<b>Nombre de Cuenta Contable</b>	<b>Saldo Moneda Reporte</b>
3.1.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,668,152,367.18
3.1.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,668,152,367.18
3.1.01.1.00.01	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	5,885,338,422.46
3.1.01.1.00.02	APORTES CTA CORRIENTE BCAC	-14,816,042.10
3.1.01.1.00.10	TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS	-2,202,370,013.18
3.2	AJUSTES AL PATRIMONIO	-216,538,572.75
3.2.01	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	-216,538,572.75
3.2.01.1	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-216,538,572.75
3.2.01.1.00	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-216,538,572.75
3.2.01.1.00.01	GANANCIA / PERDIDA NO REALIZADA POR	-216,538,572.75
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS	-556,322,270.66
3.5.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	49,441,178.49
3.5.01.1	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	49,441,178.49
3.5.01.1.00	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	49,441,178.49
3.5.01.1.00.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	49,441,178.49
3.5.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-605,763,449.15
3.5.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-605,763,449.15
3.5.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-605,763,449.15
3.5.02.1.00.01	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-605,763,449.15
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>-115,657,772.35</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>		<b>2,779,633,751.42</b>
<b>TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>2,885,138,560.74</b>

<b>Cuenta Contable</b>	<b>Nombre de Cuenta Contable</b>	<b>Saldo Moneda Reporte</b>
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS EN FIDEIC	6,592,364,241.31
7.1.01	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	159,744,617.68
7.1.01.1	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	159,744,617.68
7.1.01.1.00	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	159,744,617.68
7.1.01.1.00.01	GARANTIAS DE CUMPLIMIENTO VIGENTES	5,130,916.76
7.1.01.1.00.02	GARANTIAS DE PARTICIPACION VIGENTE	7,508,121.00
7.1.01.1.00.03	CUSTODIA DE PAGARES	147,105,579.92
7.1.02	CREDITOS CASTIGADOS	115,409,513.58
7.1.02.1	CREDITOS CASTIGADOS MN	115,409,513.58
7.1.02.1.00	CREDITOS CASTIGADOS MN	115,409,513.58
7.1.02.1.00.01	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	115,409,513.58
7.1.99	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	6,317,210,110.05
7.1.99.1	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	6,317,210,110.05
7.1.99.1.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	6,317,210,110.05
7.1.99.1.00.01	AVALES EMITIDOS ACORDE AGRO	1,875,000.00
7.1.99.1.00.02	AVALES EMITIDOS ACORDE OTROS	28,698,755.00
7.1.99.1.00.04	AVALES EMITIDOS ASOPRO OTROS	1,500,000.00
7.1.99.1.00.05	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR AGRO	118,891,168.73
7.1.99.1.00.06	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS	347,265,000.00
7.1.99.1.00.07	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA AGRO	8,300,000.00
7.1.99.1.00.08	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA OTROS	7,800,000.00
7.1.99.1.00.10	AVALES EMITIDOS FUNDACION MUJER OTR	15,400,000.00
7.1.99.1.00.11	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AG	267,004,600.00
7.1.99.1.00.12	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OT	138,940,000.00
7.1.99.1.00.13	AVALES EMITIDOS FUDECOSUR AGRO	1,000,000.00
7.1.99.1.00.14	AVALES EMITIDOS FUDECOSUR OTROS	2,000,000.00
7.1.99.1.00.15	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE AGRO	170,103,500.00
7.1.99.1.00.16	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE OTROS	105,390,500.00
7.1.99.1.00.17	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL AGRO	538,337,000.00
7.1.99.1.00.18	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTRO	1,022,445,216.21
7.1.99.1.00.20	AVALES EMITIDOS BCR OTROS	26,270,000.00
7.1.99.1.00.21	AVALES EMITIDOS COOPENAE AGRO	4,150,000.00
7.1.99.1.00.22	AVALES EMITIDOS COOPENAE OTROS	11,000,000.00
7.1.99.1.00.23	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES AGR	37,161,000.00
7.1.99.1.00.24	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES OTR	48,493,500.00
7.1.99.1.00.25	AVALES EMITIDOS COOCIQUE AGRO	5,000,000.00
7.1.99.1.00.26	AVALES EMITIDOS COOCIQUE OTROS	21,400,000.00
7.1.99.1.00.27	AVALES EMITIDOS COOPEPURISCAL AGRO	2,500,000.00
7.1.99.1.00.29	AVALES EMITIDOS INFOCOOP AGRO	26,212,720.39
7.1.99.1.00.31	AVALES EMITIDOS MUCAP AGRO	3,200,000.00

**Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS-GARANTIAS**  
**BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO**  
**Al 30 de Septiembre de 2022**

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

Reporte: BG\_R0031b  
 Usuario: 207630990  
 Fecha: 06/10/2022  
 Página: 3 de 3  
 Nivel: 6

<b>Cuenta Contable</b>	<b>Nombre de Cuenta Contable</b>	<b>Saldo Moneda Reporte</b>
7.1.99.1.00.35	GARANTIAS CONFIRMADAS SIN FORMALIZA	84,300,000.00
7.1.99.1.00.36	GARANTIAS CONFIRMADAS FORMALIZADAS	103,450,000.00
7.1.99.1.00.37	CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL	1,233,950,244.01
7.1.99.1.00.38	CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES	22,017,331.58
7.1.99.1.00.39	GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL	1,883,210,844.23
7.1.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	29,943,729.90
7.2	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS EN FIDE	-6,592,364,241.31
7.2.01	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FI	-159,744,617.68
7.2.01.1	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FI	-159,744,617.68
7.2.01.1.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FI	-159,744,617.68
7.2.01.1.00.01	GARANTIAS DE CUMPLIMIENTO VIGENTES	-5,130,916.76
7.2.01.1.00.02	GARANTIAS DE PARTICIPACION VIGENTES	-7,508,121.00
7.2.01.1.00.03	CUSTORIA DE PAGARES	-147,105,579.92
7.2.02	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIG	-115,409,513.58
7.2.02.1	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIG	-115,409,513.58
7.2.02.1.00	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIG	-115,409,513.58
7.2.02.1.00.01	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	-115,409,513.58
7.2.99	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS D	-6,317,210,110.05
7.2.99.1	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS D	-6,317,210,110.05
7.2.99.1.00	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS D	-6,317,210,110.05
7.2.99.1.00.01	AVALES EMITIDOS ACORDE AGRO	-1,875,000.00
7.2.99.1.00.02	AVALES EMITIDOS ACORDE OTROS	-28,698,755.00
7.2.99.1.00.04	AVALES EMITIDOS ASOPRO OTROS	-1,500,000.00
7.2.99.1.00.05	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR AGRO	-118,891,168.73
7.2.99.1.00.06	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS	-347,265,000.00
7.2.99.1.00.07	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA AGRO	-8,300,000.00
7.2.99.1.00.08	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA OTROS	-7,800,000.00
7.2.99.1.00.10	AVALES EMITIDOS FUNDACION MUJER OTR	-15,400,000.00
7.2.99.1.00.11	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AG	-267,004,600.00
7.2.99.1.00.12	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OT	-138,940,000.00
7.2.99.1.00.13	AVALES EMITIDOS FUDECOSUR AGRO	-1,000,000.00
7.2.99.1.00.14	AVALES EMITIDOS FUDECOSUR OTROS	-2,000,000.00
7.2.99.1.00.15	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE AGRO	-170,103,500.00
7.2.99.1.00.16	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE OTROS	-105,390,500.00
7.2.99.1.00.17	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL AGRO	-538,337,000.00
7.2.99.1.00.18	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTRO	-1,022,445,216.21
7.2.99.1.00.20	AVALES EMITIDOS BCR OTROS	-26,270,000.00
7.2.99.1.00.21	AVALES EMITIDOS COOPENAE AGRO	-4,150,000.00
7.2.99.1.00.22	AVALES EMITIDOS COOPENAE OTROS	-11,000,000.00
7.2.99.1.00.23	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES AGR	-37,161,000.00
7.2.99.1.00.24	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES OTR	-48,493,500.00
7.2.99.1.00.25	AVALES EMITIDOS COOCIQUE AGRO	-5,000,000.00
7.2.99.1.00.26	AVALES EMITIDOS COOCIQUE OTROS	-21,400,000.00
7.2.99.1.00.27	AVALES EMITIDOS COOPEPURISCAL AGRO	-2,500,000.00
7.2.99.1.00.29	AVALES EMITIDOS INFOCOOP AGRO	-26,212,720.39
7.2.99.1.00.31	AVALES EMITIDOS MUCAP AGRO	-3,200,000.00
7.2.99.1.00.35	GARANTIAS CONFIRMADAS SIN FORMALIZA	-84,300,000.00
7.2.99.1.00.36	GARANTIAS CONFIRMADAS FORMALIZADAS	-103,450,000.00
7.2.99.1.00.37	CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL	-1,233,950,244.01
7.2.99.1.00.38	CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES	-22,017,331.58
7.2.99.1.00.39	GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL	-1,883,210,844.23
7.2.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	-29,943,729.90
<b>TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN</b>		<b>0.00</b>

**BANCO DE COSTA RICA**  
**Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS-GARANTIAS**  
**BALANCE DE SITUACION COMPARATIVO**

Moneda Producto: COLONES  
 Moneda Reporte: COLONES

Desde el 31 de Agosto de 2022 hasta el 30 de Septiembre de 2022

Código	Descripción	Saldo Anterior	AGO/2022	SEP/2022	Variación
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	3,012,600,239.05	2,977,205,580.06	2,885,138,560.74	-92,067,019.32
1.1	DISPONIBILIDADES	10,911,033.72	15,424,071.91	20,485,813.82	5,061,741.91
1.1.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	10,911,033.72	15,424,071.91	20,485,813.82	5,061,741.91
1.1.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	10,911,033.72	15,424,071.91	20,485,813.82	5,061,741.91
1.1.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	10,911,033.72	15,424,071.91	20,485,813.82	5,061,741.91
1.1.03.1.00.02	CTA BCR 001-0472475-5	3,545,465.90	7,878,659.22	12,775,707.32	4,897,048.10
1.1.03.1.00.03	CTA BCR 001-0472469-0	7,365,567.82	7,545,412.69	7,710,106.50	164,693.81
1.2	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	3,001,687,912.37	2,961,781,508.15	2,864,652,746.92	-97,128,761.23
1.2.01	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	36,833,374.46	32,128,304.02	27,845,782.02	-4,282,522.00
1.2.01.1	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN	36,833,374.46	32,128,304.02	27,845,782.02	-4,282,522.00
1.2.01.1.00	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN	36,833,374.46	32,128,304.02	27,845,782.02	-4,282,522.00
1.2.01.1.00.02	INVERSIONES SAFI INS	36,833,374.46	32,128,304.02	27,845,782.02	-4,282,522.00
1.2.03	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	2,948,412,575.48	2,899,857,092.42	2,810,908,695.55	-88,948,396.87
1.2.03.1	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	2,948,412,575.48	2,899,857,092.42	2,810,908,695.55	-88,948,396.87
1.2.03.1.00	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	2,948,412,575.48	2,899,857,092.42	2,810,908,695.55	-88,948,396.87
1.2.03.1.00.01	INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	2,881,999,106.15	2,881,999,106.15	2,881,999,106.15	0.00
1.2.03.1.00.03	REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	227,877,117.44	227,877,117.44	214,789,592.15	-13,087,525.29
1.2.03.1.00.10	AJUSTE POR VALUACION INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	-106,040,915.48	-147,650,699.88	-216,538,572.75	-68,887,872.87
1.2.03.1.00.20	(AMORTIZACION PRIMA SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO)	-55,422,732.63	-62,368,431.29	-69,341,430.00	-6,972,998.71
1.2.08	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	21,330,575.71	34,614,215.11	30,656,604.95	-3,957,610.16
1.2.08.1	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	21,330,575.71	34,614,215.11	30,656,604.95	-3,957,610.16
1.2.08.1.00	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	21,330,575.71	34,614,215.11	30,656,604.95	-3,957,610.16
1.2.08.1.00.02	PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	20,910,622.22	33,622,638.33	29,707,555.00	-3,915,083.33
1.2.08.1.00.04	PRODUCTOS POR COBRAR REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	401,049.08	972,796.82	930,218.92	-42,577.90
1.2.08.1.00.06	RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS	18,904.41	18,779.96	18,831.03	51.07
1.2.09	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS)	-4,888,613.28	-4,818,103.40	-4,758,335.60	59,767.80
1.2.09.1	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-4,888,613.28	-4,818,103.40	-4,758,335.60	59,767.80
1.2.09.1.00	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-4,888,613.28	-4,818,103.40	-4,758,335.60	59,767.80
1.2.09.1.00.01	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-4,888,613.28	-4,818,103.40	-4,758,335.60	59,767.80
1.4	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	1,292.96	0.00	0.00	0.00
1.4.05	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,292.96	0.00	0.00	0.00
1.4.05.1	OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN	1,292.96	0.00	0.00	0.00
1.4.05.1.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN	1,292.96	0.00	0.00	0.00
1.4.05.1.00.02	CUENTAS POR COBRAR INS VALORES	1,292.96	0.00	0.00	0.00
1 Total del Activo			2,977,205,580.06	2,885,138,560.74	-92,067,019.32
5 Total Cuentas de Resultado Deudoras			289,545,434.13	338,458,971.43	48,913,537.30

**BANCO DE COSTA RICA**  
**Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS-GARANTIAS**  
**BALANCE DE SITUACION COMPARATIVO**

Moneda Producto: COLONES  
 Moneda Reporte: COLONES

Desde el 31 de Agosto de 2022 hasta el 30 de Septiembre de 2022

Código	Descripción	Saldo Anterior	AGO/2022	SEP/2022	Variación
Total General del Activo y Gastos			3,266,751,014.19	3,223,597,532.17	43,153,482.02
2	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	92,064,623.44	92,379,015.50	105,504,809.32	13,125,793.82
2.4	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	90,722,364.94	91,219,855.00	104,321,370.82	13,101,515.82
2.4.02	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS	676,837.46	676,837.46	676,837.46	0.00
2.4.02.1	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS MN	676,837.46	676,837.46	676,837.46	0.00
2.4.02.1.00	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS MN	676,837.46	676,837.46	676,837.46	0.00
2.4.02.1.00.01	GARANTÍAS DE CUMPLIMIENTO RECIBIDAS EN EFECTIVO	676,837.46	676,837.46	676,837.46	0.00
2.4.03	PROVISIONES	90,003,844.22	90,501,334.28	101,343,017.41	10,841,683.13
2.4.03.1	PROVISIONES MN	90,003,844.22	90,501,334.28	101,343,017.41	10,841,683.13
2.4.03.1.00	PROVISIONES MN	90,003,844.22	90,501,334.28	101,343,017.41	10,841,683.13
2.4.03.1.00.01	PROVISION AGUINALDO	4,515,020.83	5,012,510.89	5,507,021.20	494,510.31
2.4.03.1.00.03	PROVISION PRINCIPAL GARANTÍAS MAYOR 75 DÍAS	84,022,083.52	84,022,083.52	94,012,063.50	9,989,979.98
2.4.03.1.00.04	PROVISION INTERESES GARANTIAS MAYOR A 75 DÍAS	1,466,739.87	1,466,739.87	1,823,932.71	357,192.84
2.4.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	41,683.26	41,683.26	2,301,515.95	2,259,832.69
2.4.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	41,683.26	41,683.26	2,301,515.95	2,259,832.69
2.4.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	41,683.26	41,683.26	2,301,515.95	2,259,832.69
2.4.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	41,683.26	41,683.26	36,037.89	-5,645.37
2.4.08.1.00.03	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR	0.00	0.00	1,572,542.80	1,572,542.80
2.4.08.1.00.04	APORTACIONES LABORALES POR PAGAR	0.00	0.00	692,935.26	692,935.26
2.5	OTROS PASIVOS	1,342,258.50	1,159,160.50	1,183,438.50	24,278.00
2.5.03	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓN	1,342,258.50	1,159,160.50	1,183,438.50	24,278.00
2.5.03.1	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓN MN	1,342,258.50	1,159,160.50	1,183,438.50	24,278.00
2.5.03.1.00	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓN MN	1,342,258.50	1,159,160.50	1,183,438.50	24,278.00
2.5.03.1.00.01	CRÉDITOS POR APLICAR	1,342,258.50	1,159,160.50	1,183,438.50	24,278.00
2 Total del Pasivo			92,379,015.50	105,504,809.32	-13,125,793.82
3	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	3,013,442,157.30	2,971,456,074.89	2,895,291,523.77	-76,164,551.12
3.1	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	3,675,805,343.44	3,675,429,045.43	3,668,152,367.18	-7,276,678.25
3.1.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	3,675,805,343.44	3,675,429,045.43	3,668,152,367.18	-7,276,678.25
3.1.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,675,805,343.44	3,675,429,045.43	3,668,152,367.18	-7,276,678.25
3.1.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,675,805,343.44	3,675,429,045.43	3,668,152,367.18	-7,276,678.25
3.1.01.1.00.01	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	5,885,338,422.46	5,885,338,422.46	5,885,338,422.46	0.00
3.1.01.1.00.02	APORTES CTA CORRIENTE BCAC	-14,816,042.10	-14,816,042.10	-14,816,042.10	0.00
3.1.01.1.00.10	TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS	-2,194,717,036.92	-2,195,093,334.93	-2,202,370,013.18	-7,276,678.25
3.2	AJUSTES AL PATRIMONIO	-106,040,915.48	-147,650,699.88	-216,538,572.75	-68,887,872.87
3.2.01	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	-106,040,915.48	-147,650,699.88	-216,538,572.75	-68,887,872.87
3.2.01.1	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-106,040,915.48	-147,650,699.88	-216,538,572.75	-68,887,872.87
3.2.01.1.00	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-106,040,915.48	-147,650,699.88	-216,538,572.75	-68,887,872.87
3.2.01.1.00.01	GANANCIA / PERDIDA NO REALIZADA POR VALUACION INVE	-106,040,915.48	-147,650,699.88	-216,538,572.75	-68,887,872.87
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-556,322,270.66	-556,322,270.66	-556,322,270.66	0.00
3.5.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	49,441,178.49	49,441,178.49	49,441,178.49	0.00
3.5.01.1	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES MN	49,441,178.49	49,441,178.49	49,441,178.49	0.00

Código	Descripción	Saldo Anterior	AGO/2022	SEP/2022	Variación
3.5.01.1.00	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES MN	49,441,178.49	49,441,178.49	49,441,178.49	0.00
3.5.01.1.00.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	49,441,178.49	49,441,178.49	49,441,178.49	0.00
3.5.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-605,763,449.15	-605,763,449.15	-605,763,449.15	0.00
3.5.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) MN	-605,763,449.15	-605,763,449.15	-605,763,449.15	0.00
3.5.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) MN	-605,763,449.15	-605,763,449.15	-605,763,449.15	0.00
3.5.02.1.00.01	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-605,763,449.15	-605,763,449.15	-605,763,449.15	0.00
<b>3 Total del Patrimonio</b>			<b>2,971,456,074.89</b>	<b>2,895,291,523.77</b>	<b>76,164,551.12</b>
<b>4 Total de Cuentas de Resultado Acreedoras</b>			<b>202,915,923.80</b>	<b>222,801,199.08</b>	<b>-425,717,122.88</b>
<b>Total General del Pasivo, Patrimonio e Ingresos</b>			<b>-3,266,751,014.19</b>	<b>-3,223,597,532.17</b>	<b>43,153,482.02</b>
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS EN FIDEICOMISOS	6,317,109,853.79	6,331,532,933.76	6,592,364,241.31	260,831,307.55
7.1.01	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	157,585,513.64	159,744,617.68	159,744,617.68	0.00
7.1.01.1	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS MN	157,585,513.64	159,744,617.68	159,744,617.68	0.00
7.1.01.1.00	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS MN	157,585,513.64	159,744,617.68	159,744,617.68	0.00
7.1.01.1.00.01	GARANTIAS DE CUMPLIMIENTO VIGENTES	5,130,916.76	5,130,916.76	5,130,916.76	0.00
7.1.01.1.00.02	GARANTIAS DE PARTICIPACION VIGENTES	7,508,121.00	7,508,121.00	7,508,121.00	0.00
7.1.01.1.00.03	CUSTODIA DE PAGARES	144,946,475.88	147,105,579.92	147,105,579.92	0.00
7.1.02	CREDITOS CASTIGADOS	106,119,641.75	115,517,415.25	115,409,513.58	-107,901.67
7.1.02.1	CREDITOS CASTIGADOS MN	106,119,641.75	115,517,415.25	115,409,513.58	-107,901.67
7.1.02.1.00	CREDITOS CASTIGADOS MN	106,119,641.75	115,517,415.25	115,409,513.58	-107,901.67
7.1.02.1.00.01	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	106,119,641.75	115,517,415.25	115,409,513.58	-107,901.67
7.1.99	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	6,053,404,698.40	6,056,270,900.83	6,317,210,110.05	260,939,209.22
7.1.99.1	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	6,053,404,698.40	6,056,270,900.83	6,317,210,110.05	260,939,209.22
7.1.99.1.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	6,053,404,698.40	6,056,270,900.83	6,317,210,110.05	260,939,209.22
7.1.99.1.00.01	AVALES EMITIDOS ACORDE AGRO	1,875,000.00	1,875,000.00	1,875,000.00	0.00
7.1.99.1.00.02	AVALES EMITIDOS ACORDE OTROS	28,698,755.00	28,698,755.00	28,698,755.00	0.00
7.1.99.1.00.04	AVALES EMITIDOS ASOPRO OTROS	1,500,000.00	1,500,000.00	1,500,000.00	0.00
7.1.99.1.00.05	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR AGRO	118,891,168.73	118,891,168.73	118,891,168.73	0.00
7.1.99.1.00.06	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS	332,265,000.00	332,265,000.00	347,265,000.00	15,000,000.00
7.1.99.1.00.07	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA AGRO	8,300,000.00	8,300,000.00	8,300,000.00	0.00
7.1.99.1.00.08	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA OTROS	7,800,000.00	7,800,000.00	7,800,000.00	0.00
7.1.99.1.00.10	AVALES EMITIDOS FUNDACION MUJER OTROS	15,400,000.00	15,400,000.00	15,400,000.00	0.00
7.1.99.1.00.11	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AGRO	243,504,600.00	243,504,600.00	267,004,600.00	23,500,000.00
7.1.99.1.00.12	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OTROS	131,440,000.00	131,440,000.00	138,940,000.00	7,500,000.00
7.1.99.1.00.13	AVALES EMITIDOS FUDECOSUR AGRO	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	0.00
7.1.99.1.00.14	AVALES EMITIDOS FUDECOSUR OTROS	2,000,000.00	2,000,000.00	2,000,000.00	0.00
7.1.99.1.00.15	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE AGRO	152,503,500.00	152,503,500.00	170,103,500.00	17,600,000.00
7.1.99.1.00.16	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE OTROS	96,610,500.00	96,610,500.00	105,390,500.00	8,780,000.00
7.1.99.1.00.17	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL AGRO	518,037,000.00	518,037,000.00	538,337,000.00	20,300,000.00
7.1.99.1.00.18	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTROS	1,004,245,216.21	1,004,245,216.21	1,022,445,216.21	18,200,000.00
7.1.99.1.00.20	AVALES EMITIDOS BCR OTROS	26,270,000.00	26,270,000.00	26,270,000.00	0.00
7.1.99.1.00.21	AVALES EMITIDOS COOPENAE AGRO	4,150,000.00	4,150,000.00	4,150,000.00	0.00
7.1.99.1.00.22	AVALES EMITIDOS COOPENAE OTROS	11,000,000.00	11,000,000.00	11,000,000.00	0.00

Código	Descripción	Saldo Anterior	AGO/2022	SEP/2022	Variación
7.1.99.1.00.23	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES AGRO	37,161,000.00	37,161,000.00	37,161,000.00	0.00
7.1.99.1.00.24	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES OTROS	48,493,500.00	48,493,500.00	48,493,500.00	0.00
7.1.99.1.00.25	AVALES EMITIDOS COOCIQUE AGRO	5,000,000.00	5,000,000.00	5,000,000.00	0.00
7.1.99.1.00.26	AVALES EMITIDOS COOCIQUE OTROS	21,400,000.00	21,400,000.00	21,400,000.00	0.00
7.1.99.1.00.27	AVALES EMITIDOS COOPEPURISCAL AGRO	2,500,000.00	2,500,000.00	2,500,000.00	0.00
7.1.99.1.00.29	AVALES EMITIDOS INFOCOOP AGRO	26,212,720.39	26,212,720.39	26,212,720.39	0.00
7.1.99.1.00.31	AVALES EMITIDOS MUCAP AGRO	0.00	0.00	3,200,000.00	3,200,000.00
7.1.99.1.00.35	GARANTIAS CONFIRMADAS SIN FORMALIZAR	105,750,000.00	152,430,000.00	84,300,000.00	-68,130,000.00
7.1.99.1.00.36	GARANTIAS CONFIRMADAS FORMALIZADAS	107,985,250.00	54,100,000.00	103,450,000.00	49,350,000.00
7.1.99.1.00.37	CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL	1,209,407,728.03	1,219,396,687.51	1,233,950,244.01	14,553,556.50
7.1.99.1.00.38	CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES	21,763,004.85	21,845,497.80	22,017,331.58	171,833.78
7.1.99.1.00.39	GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL	1,736,870,319.90	1,736,870,319.90	1,883,210,844.23	146,340,524.33
7.1.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	25,370,435.29	25,370,435.29	29,943,729.90	4,573,294.61
7.2	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS EN FIDEICOMISOS	-6,317,109,853.79	-6,331,532,933.76	-6,592,364,241.31	-260,831,307.55
7.2.01	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS	-157,585,513.64	-159,744,617.68	-159,744,617.68	0.00
7.2.01.1	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS MN	-157,585,513.64	-159,744,617.68	-159,744,617.68	0.00
7.2.01.1.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS MN	-157,585,513.64	-159,744,617.68	-159,744,617.68	0.00
7.2.01.1.00.01	GARANTIAS DE CUMPLIMIENTO VIGENTES	-5,130,916.76	-5,130,916.76	-5,130,916.76	0.00
7.2.01.1.00.02	GARANTIAS DE PARTICIPACION VIGENTES	-7,508,121.00	-7,508,121.00	-7,508,121.00	0.00
7.2.01.1.00.03	CUSTORIA DE PAGARES	-144,946,475.88	-147,105,579.92	-147,105,579.92	0.00
7.2.02	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIGADOS	-106,119,641.75	-115,517,415.25	-115,409,513.58	107,901.67
7.2.02.1	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIGADOS MN	-106,119,641.75	-115,517,415.25	-115,409,513.58	107,901.67
7.2.02.1.00	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIGADOS MN	-106,119,641.75	-115,517,415.25	-115,409,513.58	107,901.67
7.2.02.1.00.01	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	-106,119,641.75	-115,517,415.25	-115,409,513.58	107,901.67
7.2.99	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-6,053,404,698.40	-6,056,270,900.83	-6,317,210,110.05	-260,939,209.22
7.2.99.1	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS MN	-6,053,404,698.40	-6,056,270,900.83	-6,317,210,110.05	-260,939,209.22
7.2.99.1.00	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS MN	-6,053,404,698.40	-6,056,270,900.83	-6,317,210,110.05	-260,939,209.22
7.2.99.1.00.01	AVALES EMITIDOS ACORDE AGRO	-1,875,000.00	-1,875,000.00	-1,875,000.00	0.00
7.2.99.1.00.02	AVALES EMITIDOS ACORDE OTROS	-28,698,755.00	-28,698,755.00	-28,698,755.00	0.00
7.2.99.1.00.04	AVALES EMITIDOS ASOPRO OTROS	-1,500,000.00	-1,500,000.00	-1,500,000.00	0.00
7.2.99.1.00.05	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR AGRO	-118,891,168.73	-118,891,168.73	-118,891,168.73	0.00
7.2.99.1.00.06	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS	-332,265,000.00	-332,265,000.00	-347,265,000.00	-15,000,000.00
7.2.99.1.00.07	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA AGRO	-8,300,000.00	-8,300,000.00	-8,300,000.00	0.00
7.2.99.1.00.08	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA OTROS	-7,800,000.00	-7,800,000.00	-7,800,000.00	0.00
7.2.99.1.00.10	AVALES EMITIDOS FUNDACION MUJER OTROS	-15,400,000.00	-15,400,000.00	-15,400,000.00	0.00
7.2.99.1.00.11	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AGRO	-243,504,600.00	-243,504,600.00	-267,004,600.00	-23,500,000.00
7.2.99.1.00.12	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OTROS	-131,440,000.00	-131,440,000.00	-138,940,000.00	-7,500,000.00
7.2.99.1.00.13	AVALES EMITIDOS FUDECOSUR AGRO	-1,000,000.00	-1,000,000.00	-1,000,000.00	0.00
7.2.99.1.00.14	AVALES EMITIDOS FUDECOSUR OTROS	-2,000,000.00	-2,000,000.00	-2,000,000.00	0.00
7.2.99.1.00.15	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE AGRO	-152,503,500.00	-152,503,500.00	-170,103,500.00	-17,600,000.00
7.2.99.1.00.16	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE OTROS	-96,610,500.00	-96,610,500.00	-105,390,500.00	-8,780,000.00
7.2.99.1.00.17	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL AGRO	-518,037,000.00	-518,037,000.00	-538,337,000.00	-20,300,000.00
7.2.99.1.00.18	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTROS	-1,004,245,216.21	-1,004,245,216.21	-1,022,445,216.21	-18,200,000.00
7.2.99.1.00.20	AVALES EMITIDOS BCR OTROS	-26,270,000.00	-26,270,000.00	-26,270,000.00	0.00
7.2.99.1.00.21	AVALES EMITIDOS COOPENAE AGRO	-4,150,000.00	-4,150,000.00	-4,150,000.00	0.00

**BANCO DE COSTA RICA**  
**Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS-GARANTIAS**  
**BALANCE DE SITUACION COMPARATIVO**

**Moneda Producto: COLONES**

**Moneda Reporte: COLONES**

Desde el 31 de Agosto de 2022 hasta el 30 de Septiembre de 2022

Código	Descripción	Saldo Anterior	AGO/2022	SEP/2022	Variación
7.2.99.1.00.22	AVALES EMITIDOS COOPENAE OTROS	-11,000,000.00	-11,000,000.00	-11,000,000.00	0.00
7.2.99.1.00.23	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES AGRO	-37,161,000.00	-37,161,000.00	-37,161,000.00	0.00
7.2.99.1.00.24	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES OTROS	-48,493,500.00	-48,493,500.00	-48,493,500.00	0.00
7.2.99.1.00.25	AVALES EMITIDOS COOCIQUE AGRO	-5,000,000.00	-5,000,000.00	-5,000,000.00	0.00
7.2.99.1.00.26	AVALES EMITIDOS COOCIQUE OTROS	-21,400,000.00	-21,400,000.00	-21,400,000.00	0.00
7.2.99.1.00.27	AVALES EMITIDOS COOPURISCAL AGRO	-2,500,000.00	-2,500,000.00	-2,500,000.00	0.00
7.2.99.1.00.29	AVALES EMITIDOS INFOCOOP AGRO	-26,212,720.39	-26,212,720.39	-26,212,720.39	0.00
7.2.99.1.00.31	AVALES EMITIDOS MUCAP AGRO	0.00	0.00	-3,200,000.00	-3,200,000.00
7.2.99.1.00.35	GARANTIAS CONFIRMADAS SIN FORMALIZAR	-105,750,000.00	-152,430,000.00	-84,300,000.00	68,130,000.00
7.2.99.1.00.36	GARANTIAS CONFIRMADAS FORMALIZADAS	-107,985,250.00	-54,100,000.00	-103,450,000.00	-49,350,000.00
7.2.99.1.00.37	CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL	-1,209,407,728.03	-1,219,396,687.51	-1,233,950,244.01	-14,553,556.50
7.2.99.1.00.38	CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES	-21,763,004.85	-21,845,497.80	-22,017,331.58	-171,833.78
7.2.99.1.00.39	GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL	-1,736,870,319.90	-1,736,870,319.90	-1,883,210,844.23	-146,340,524.33
7.2.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	-25,370,435.29	-25,370,435.29	-29,943,729.90	-4,573,294.61
7 Total Cuentas de Orden			0.00	0.00	

**INGRESOS**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
5	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	222,801,199.08
5.1	INGRESOS FINANCIEROS	168,437,051.90
5.1.01	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	648,619.55
5.1.01.1	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	648,619.55
5.1.01.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	648,619.55
5.1.01.1.00.01	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI BCR	534.76
5.1.01.1.00.02	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	648,084.79
5.1.02	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	167,788,414.54
5.1.02.1	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	167,788,414.54
5.1.02.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	167,788,414.54
5.1.02.1.00.01	INTERESES INVERSIONES SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO	155,136,046.40
5.1.02.1.00.02	INTERESES INVERSIONES ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS	1,474,451.41
5.1.02.1.00.20	INTERESES REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	5,348,022.86
5.1.02.1.00.21	INTERESES REPORTOS ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS	170,409.85
5.1.02.1.00.30	GANANCIAS DE CAPITAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS	5,659,484.02
5.1.99	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	17.81
5.1.99.1	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	17.81
5.1.99.1.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	17.81
5.1.99.1.00.01	INGRESO POR DISPONIBILIDADES CUENTA CORRIENTE	16.81
5.1.99.1.00.02	INGRESO AJUSTE POR DECIMALES	1.00
5.2	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	54,364,147.18
5.2.01	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	2,651,793.77
5.2.01.1	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN	2,651,793.77
5.2.01.1.00	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN	2,651,793.77
5.2.01.1.00.01	RECUPERACION SOBRE AVALES EJECUTADOS	2,651,793.77
5.2.03	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,553,644.92
5.2.03.1	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,553,644.92
5.2.03.1.00	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,553,644.92
5.2.03.1.00.01	DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,553,644.92
5.2.04	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES	50,158,708.49
5.2.04.1	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES MN	50,158,708.49
5.2.04.1.00	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES MN	50,158,708.49
5.2.04.1.00.01	INGRESO POR AJUSTE REGISTRO GASTO DE PRINCIPAL GARANTIA MAYOR 75 DIAS	49,228,547.68
5.2.04.1.00.02	INGRESO POR AJUSTE REGISTRO GASTO DE INTERESES GARANTIA MAYOR 75 DIAS	930,160.81
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>		<b>222,801,199.08</b>

**GASTOS**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	338,458,971.43
4.1	GASTOS FINANCIEROS	177,336,230.90
4.1.03	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS	122,761,111.38
4.1.03.1	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN	122,761,111.38
4.1.03.1.00	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN	122,761,111.38
4.1.03.1.00.01	GASTO POR OBLIGACIONES PRINCIPAL EJECUCION DE	43,946,917.73

**GASTOS**

<b>Cuenta Contable</b>	<b>Nombre de Cuenta Contable</b>	<b>Saldo Moneda Reporte</b>
4.1.03.1.00.02	AVALES SECTOR PUBLICO GASTO POR OBLIGACIONES INTERESES EJECUCION DE AVALES SECTOR PUBLICO	420,591.30
4.1.03.1.00.03	GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PUBLICO	41,922,002.64
4.1.03.1.00.04	GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PRIVADO	11,065,949.25
4.1.03.1.00.05	GASTO POR OBLIGACIONES PRINCIPAL EJECUCION DE AVALES SECTOR PRIVADO	25,121,127.43
4.1.03.1.00.06	GASTO POR OBLIGACIONES INTERESES EJECUCION DE AVALES SECTOR PRIVADO	284,523.03
4.1.99	OTROS GASTOS FINANCIEROS	54,575,119.52
4.1.99.1	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	54,575,119.52
4.1.99.1.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	54,575,119.52
4.1.99.1.00.01	GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	54,572,973.01
4.1.99.1.00.02	PERDIDAS POR VALORACION SAFI INS	2,145.60
4.1.99.1.00.03	GASTO AJUSTE POR DECIMALES	0.91
4.2	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	48,723,392.35
4.2.01	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	46,794,411.88
4.2.01.1	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR MN	46,794,411.88
4.2.01.1.00	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR MN	46,794,411.88
4.2.01.1.00.01	GASTO FINANCIERO PRINCIPAL CON MORA SUPERIOR A 75 DIAS	45,717,039.88
4.2.01.1.00.02	GASTO FINANCIERO INTERESES CON MORA SUPERIOR A 75 DIAS	1,077,372.00
4.2.02	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,928,980.47
4.2.02.1	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,928,980.47
4.2.02.1.00	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,928,980.47
4.2.02.1.00.01	GASTO ESTIMACION DETERIORO DE INVERSIONES INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,928,980.47
4.4	GASTOS DE ADMINISTRACION	112,399,348.18
4.4.01	GASTOS DE PERSONAL	87,157,399.95
4.4.01.1	GASTOS DE PERSONAL MN	87,157,399.95
4.4.01.1.00	GASTOS DE PERSONAL MN	87,157,399.95
4.4.01.1.00.01	SALARIOS	53,941,457.14
4.4.01.1.00.03	DECIMO TERCER MES	5,019,364.31
4.4.01.1.00.04	SUELDOS A BASE COMISION	12,235,000.00
4.4.01.1.00.11	CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL	8,733,693.91
4.4.01.1.00.13	FONDO DE ASIGNACIONES FAMILIARES	3,011,618.59
4.4.01.1.00.15	INSTITUTO NACIONAL DE APRENDIZAJE	903,485.57
4.4.01.1.00.16	INSTITUTO MIXTO DE AYUDA SOCIAL	301,161.83
4.4.01.1.00.17	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	301,161.83
4.4.01.1.00.18	APORTES FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL	903,485.57
4.4.01.1.00.19	APORTE CCSS REGIMEN PENSIONES COMPLEMENTARIAS	1,806,971.20
4.4.02	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	25,241,948.23
4.4.02.1	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	25,241,948.23
4.4.02.1.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	25,241,948.23
4.4.02.1.00.05	SERVICIOS DE TRANSFERENCIA ELECT DE INFORMACION	12,262,229.30
4.4.02.1.00.06	SERVICIOS JURIDICOS	2,290,227.50
4.4.02.1.00.09	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	4,849,090.95
4.4.02.1.00.11	SERVICIOS EN CIENCIAS ECONOMICAS Y SOCIALES	5,840,400.48
<b>TOTAL DE GASTOS</b>		<b>338,458,971.43</b>
<b>RESULTADO NETO DEL PERIÓDO</b>		<b>-115,657,772.35</b>

**BALANCE DE GANANCIAS Y PERDIDAS**  
**Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS-GARANTIAS**

Moneda del Producto: COLONES    Moneda del Reporte: COLONES

**1° Fecha:** 31-08-2022    **2° Fecha:** 30-09-2022

Reporte: BG\_R0121

Usuario: 207630990

Fecha: 06-10-2022

Página: 1 de 5

Nivel: 6

<b>Código</b>	<b>Descripción</b>	<b>08/2022</b>	<b>09/2022</b>	<b>Variación</b>
<b>Ingresos</b>				
5	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	202,915,923.80	222,801,199.08	19,885,275.28
51	INGRESOS FINANCIEROS	148,751,959.63	168,437,051.90	19,685,092.27
5101	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	464,504.92	648,619.55	184,114.63
51011	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	464,504.92	648,619.55	184,114.63
5101100	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	464,504.92	648,619.55	184,114.63
510110001	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI BCR	534.76	534.76	0.00
510110002	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	463,970.16	648,084.79	184,114.63
5102	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	148,287,438.94	167,788,414.54	19,500,975.60
51021	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	148,287,438.94	167,788,414.54	19,500,975.60
5102100	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	148,287,438.94	167,788,414.54	19,500,975.60
510210001	INTERESES INVERSIONES SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO	136,477,779.73	155,136,046.40	18,658,266.67
510210002	INTERESES INVERSIONES ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS	1,474,451.41	1,474,451.41	0.00
510210020	INTERESES REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	4,505,313.93	5,348,022.86	842,708.93
510210021	INTERESES REPORTOS ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS	170,409.85	170,409.85	0.00
510210030	GANANCIAS DE CAPITAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS	5,659,484.02	5,659,484.02	0.00
5199	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	15.77	17.81	2.04
51991	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	15.77	17.81	2.04
5199100	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	15.77	17.81	2.04
519910001	INGRESO POR DISPONIBILIDADES CUENTA CORRIENTE	14.77	16.81	2.04
519910002	INGRESO AJUSTE POR DECIMALES	1.00	1.00	0.00
52	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	54,163,964.17	54,364,147.18	200,183.01
5201	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	2,511,378.56	2,651,793.77	140,415.21
52011	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN	2,511,378.56	2,651,793.77	140,415.21
5201100	RECUPERACIONES DE ACTIVOS			

**BALANCE DE GANANCIAS Y PERDIDAS**  
**Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS-GARANTIAS**

Moneda del Producto: COLONES    Moneda del Reporte: COLONES

**1° Fecha:** 31-08-2022    **2° Fecha:** 30-09-2022

Reporte: BG\_R0121  
 Usuario: 207630990  
 Fecha: 06-10-2022  
 Página: 2 de 5  
 Nivel: 6

Código	Descripción	08/2022	09/2022	Variación
<b>Ingresos</b>				
	FINANCIEROS CASTIGADOS MN	2,511,378.56	2,651,793.77	140,415.21
520110001	RECUPERACION SOBRE AVALES EJECUTADOS	2,511,378.56	2,651,793.77	140,415.21
5203	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,493,877.12	1,553,644.92	59,767.80
52031	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,493,877.12	1,553,644.92	59,767.80
5203100	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,493,877.12	1,553,644.92	59,767.80
520310001	DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,493,877.12	1,553,644.92	59,767.80
5204	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES	50,158,708.49	50,158,708.49	0.00
52041	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES MN	50,158,708.49	50,158,708.49	0.00
5204100	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES MN	50,158,708.49	50,158,708.49	0.00
520410001	INGRESO POR AJUSTE REGISTRO GASTO DE PRINCIPAL GARANTIA MAYOR 75 DIAS	49,228,547.68	49,228,547.68	0.00
520410002	INGRESO POR AJUSTE REGISTRO GASTO DE INTERESES GARANTIA MAYOR 75 DIAS	930,160.81	930,160.81	0.00
<b>Gastos</b>				
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	289,545,434.13	338,458,971.43	48,913,537.30
41	GASTOS FINANCIEROS	149,346,471.81	177,336,230.90	27,989,759.09
4103	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS	101,744,351.00	122,761,111.38	21,016,760.38
41031	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN	101,744,351.00	122,761,111.38	21,016,760.38
4103100	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN	101,744,351.00	122,761,111.38	21,016,760.38
410310001	GASTO POR OBLIGACIONES PRINCIPAL EJECUCION DE AVALES SECTOR PUBLICO	36,191,764.66	43,946,917.73	7,755,153.07
410310002	GASTO POR OBLIGACIONES INTERESES EJECUCION DE AVALES SECTOR PUBLICO	341,910.83	420,591.30	78,680.47
410310003	GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PUBLICO	36,929,651.20	41,922,002.64	4,992,351.44
410310004	GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PRIVADO	9,766,930.59	11,065,949.25	1,299,018.66
410310005	GASTO POR OBLIGACIONES PRINCIPAL			

**BALANCE DE GANANCIAS Y PERDIDAS**  
**Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS-GARANTIAS**

Moneda del Producto: COLONES    Moneda del Reporte: COLONES

**1° Fecha:** 31-08-2022    **2° Fecha:** 30-09-2022

Reporte: BG\_R0121  
 Usuario: 207630990  
 Fecha: 06-10-2022  
 Página: 3 de 5  
 Nivel: 6

<b>Código</b>	<b>Descripción</b>	<b>08/2022</b>	<b>09/2022</b>	<b>Variación</b>
<b>Gastos</b>				
	EJECUCION DE AVALES SECTOR PRIVADO	18,322,724.00	25,121,127.43	6,798,403.43
410310006	GASTO POR OBLIGACIONES INTERESES EJECUCION DE AVALES SECTOR PRIVADO	191,369.72	284,523.03	93,153.31
4199	OTROS GASTOS FINANCIEROS	47,602,120.81	54,575,119.52	6,972,998.71
41991	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	47,602,120.81	54,575,119.52	6,972,998.71
4199100	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	47,602,120.81	54,575,119.52	6,972,998.71
419910001	GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	47,599,974.30	54,572,973.01	6,972,998.71
419910002	PERDIDAS POR VALORACION SAFI INS	2,145.60	2,145.60	0.00
419910003	GASTO AJUSTE POR DECIMALES	0.91	0.91	0.00
42	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	38,376,219.53	48,723,392.35	10,347,172.82
4201	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	36,447,239.06	46,794,411.88	10,347,172.82
42011	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR MN	36,447,239.06	46,794,411.88	10,347,172.82
4201100	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR MN	36,447,239.06	46,794,411.88	10,347,172.82
420110001	GASTO FINANCIERO PRINCIPAL CON MORA SUPERIOR A 75 DIAS	35,727,059.90	45,717,039.88	9,989,979.98
420110002	GASTO FINANCIERO INTERESES CON MORA SUPERIOR A 75 DIAS	720,179.16	1,077,372.00	357,192.84
4202	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,928,980.47	1,928,980.47	0.00
42021	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,928,980.47	1,928,980.47	0.00
4202100	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,928,980.47	1,928,980.47	0.00
420210001	GASTO ESTIMACION DETERIORO DE INVERSIONES INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,928,980.47	1,928,980.47	0.00
44	GASTOS DE ADMINISTRACION	101,822,742.79	112,399,348.18	10,576,605.39
4401	GASTOS DE PERSONAL	78,490,963.40	87,157,399.95	8,666,436.55
44011	GASTOS DE PERSONAL MN	78,490,963.40	87,157,399.95	8,666,436.55
4401100	GASTOS DE PERSONAL MN	78,490,963.40	87,157,399.95	8,666,436.55
440110001	SALARIOS	47,917,073.70	53,941,457.14	6,024,383.44

**BALANCE DE GANANCIAS Y PERDIDAS**  
**Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS-GARANTIAS**

Moneda del Producto: COLONES    Moneda del Reporte: COLONES

**1° Fecha:** 31-08-2022    **2° Fecha:** 30-09-2022

Reporte: BG\_R0121  
 Usuario: 207630990  
 Fecha: 06-10-2022  
 Página: 4 de 5  
 Nivel: 6

<b>Código</b>	<b>Descripción</b>	<b>08/2022</b>	<b>09/2022</b>	<b>Variación</b>
<b>Gastos</b>				
440110003	DECIMO TERCER MES	4,524,854.00	5,019,364.31	494,510.31
440110004	SUELDOS A BASE COMISION	11,660,000.00	12,235,000.00	575,000.00
440110011	CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL	7,873,245.97	8,733,693.91	860,447.94
440110013	FONDO DE ASIGNACIONES FAMILIARES	2,714,912.41	3,011,618.59	296,706.18
440110015	INSTITUTO NACIONAL DE APRENDIZAJE	814,473.71	903,485.57	89,011.86
440110016	INSTITUTO MIXTO DE AYUDA SOCIAL	271,491.21	301,161.83	29,670.62
440110017	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	271,491.21	301,161.83	29,670.62
440110018	APORTES FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL	814,473.71	903,485.57	89,011.86
440110019	APORTE CCSS REGIMEN PENSIONES COMPLEMENTARIAS	1,628,947.48	1,806,971.20	178,023.72
4402	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	23,331,779.39	25,241,948.23	1,910,168.84
44021	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	23,331,779.39	25,241,948.23	1,910,168.84
4402100	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	23,331,779.39	25,241,948.23	1,910,168.84
440210005	SERVICIOS DE TRANSFERENCIA ELECT DE INFORMACION	10,921,892.87	12,262,229.30	1,340,336.43
440210006	SERVICIOS JURIDICOS	2,290,227.50	2,290,227.50	0.00
440210009	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	4,279,258.54	4,849,090.95	569,832.41
440210011	SERVICIOS EN CIENCIAS ECONOMICAS Y SOCIALES	5,840,400.48	5,840,400.48	0.00
	<b>UTILIDAD</b>	<b>-86,629,510.33</b>	<b>-115,657,772.35</b>	<b>-29,028,262.02</b>

**Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FODESAF FONDO GARANTIAS**  
**BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO**  
**Al 30 de Septiembre de 2022**

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

**ACTIVO**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	2,548,555,433.73
1.1	DISPONIBILIDADES	5,487,208.49
1.1.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	5,487,208.49
1.1.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	5,487,208.49
1.1.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	5,487,208.49
1.1.03.1.00.04	CTA BCR 001-0472470-4	1,532,122.09
1.1.03.1.00.05	CTA BCR 001-0472467-4	3,955,086.40
1.2	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCI	2,543,068,225.24
1.2.01	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	69,494,246.75
1.2.01.1	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	69,494,246.75
1.2.01.1.00	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	69,494,246.75
1.2.01.1.00.02	INVERSIONES SAFI INS	69,494,246.75
1.2.03	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	2,451,640,957.48
1.2.03.1	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	2,451,640,957.48
1.2.03.1.00	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	2,451,640,957.48
1.2.03.1.00.01	INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINAN	2,672,291,043.32
1.2.03.1.00.03	REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCI	29,688,811.03
1.2.03.1.00.10	AJUSTE POR VALUACION INVERSIONES SE	-188,564,588.08
1.2.03.1.00.20	(AMORTIZACION PRIMA SECTOR PÚBLICO	-61,774,308.79
1.2.08	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	27,041,414.51
1.2.08.1	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	27,041,414.51
1.2.08.1.00	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	27,041,414.51
1.2.08.1.00.02	PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES SE	26,908,463.33
1.2.08.1.00.04	PRODUCTOS POR COBRAR REPORTOS SECTO	81,735.88
1.2.08.1.00.06	RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS	51,215.30
1.2.09	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-5,108,393.50
1.2.09.1	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-5,108,393.50
1.2.09.1.00	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-5,108,393.50
1.2.09.1.00.01	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-5,108,393.50
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>		<b>2,548,555,433.73</b>

**PASIVO Y PATRIMONIO**

**PASIVO**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	120,610,918.88
2.4	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	116,430,883.51
2.4.03	PROVISIONES	116,418,776.63
2.4.03.1	PROVISIONES MN	116,418,776.63
2.4.03.1.00	PROVISIONES MN	116,418,776.63
2.4.03.1.00.03	PROVISION PRINCIPAL GARANTÍAS MAYOR	114,416,716.48
2.4.03.1.00.04	PROVISION INTERESES GARANTIAS MAYOR	2,002,060.15
2.4.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	12,106.88
2.4.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	12,106.88
2.4.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	12,106.88
2.4.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	12,106.88
2.5	OTROS PASIVOS	4,180,035.37
2.5.03	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ	4,180,035.37
2.5.03.1	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ	4,180,035.37
2.5.03.1.00	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ	4,180,035.37
2.5.03.1.00.01	CRÉDITOS POR APLICAR	4,180,035.37
<b>TOTAL DE PASIVO</b>		<b>120,610,918.88</b>

**PATRIMONIO**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	2,539,498,654.12
3.1	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	3,107,441,508.02
3.1.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	3,107,441,508.02
3.1.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,107,441,508.02
3.1.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,107,441,508.02
3.1.01.1.00.01	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,185,700,000.00
3.1.01.1.00.10	TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS	-78,258,491.98
3.2	AJUSTES AL PATRIMONIO	-188,564,588.08
3.2.01	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	-188,564,588.08
3.2.01.1	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-188,564,588.08

**Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FODESAF FONDO GARANTIAS**  
**BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO**  
**Al 30 de Septiembre de 2022**

Moneda del Producto: COLONES    Moneda del Reporte: COLONES

Reporte: BG\_R0031b  
 Usuario: 207630990  
 Fecha: 06/10/2022  
 Página: 2 de 3  
 Nivel: 6

**PATRIMONIO**

<b>Cuenta Contable</b>	<b>Nombre de Cuenta Contable</b>	<b>Saldo Moneda Reporte</b>
3.2.01.1.00	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-188,564,588.08
3.2.01.1.00.01	GANANCIA / PERDIDA NO REALIZADA POR	-188,564,588.08
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS	-379,378,265.82
3.5.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	25,376,387.21
3.5.01.1	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	25,376,387.21
3.5.01.1.00	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	25,376,387.21
3.5.01.1.00.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	25,376,387.21
3.5.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-404,754,653.03
3.5.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-404,754,653.03
3.5.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-404,754,653.03
3.5.02.1.00.01	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-404,754,653.03
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>-111,554,139.27</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>		<b>2,427,944,514.85</b>
<b>TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>2,548,555,433.73</b>

<b>Cuenta Contable</b>	<b>Nombre de Cuenta Contable</b>	<b>Saldo Moneda Reporte</b>
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS EN FIDEIC	6,431,336,175.99
7.1.01	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	98,286,237.07
7.1.01.1	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	98,286,237.07
7.1.01.1.00	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	98,286,237.07
7.1.01.1.00.03	CUSTODIA DE PAGARES	98,286,237.07
7.1.02	CREDITOS CASTIGADOS	123,898,695.97
7.1.02.1	CREDITOS CASTIGADOS MN	123,898,695.97
7.1.02.1.00	CREDITOS CASTIGADOS MN	123,898,695.97
7.1.02.1.00.01	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	123,898,695.97
7.1.99	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	6,209,151,242.95
7.1.99.1	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	6,209,151,242.95
7.1.99.1.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	6,209,151,242.95
7.1.99.1.00.01	AVALES EMITIDOS ACORDE AGRO	1,875,000.00
7.1.99.1.00.02	AVALES EMITIDOS ACORDE OTROS	17,080,000.00
7.1.99.1.00.04	AVALES EMITIDOS ASOPRO OTROS	1,200,000.00
7.1.99.1.00.05	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR AGRO	130,100,000.00
7.1.99.1.00.06	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS	360,208,473.82
7.1.99.1.00.07	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA AGRO	13,750,000.00
7.1.99.1.00.08	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA OTROS	21,450,000.00
7.1.99.1.00.10	AVALES EMITIDOS FUNDACION MUJER OTR	600,000.00
7.1.99.1.00.11	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AG	328,954,956.00
7.1.99.1.00.12	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OT	131,426,500.00
7.1.99.1.00.13	AVALES EMITIDOS FUDECOSUR AGRO	5,400,000.00
7.1.99.1.00.14	AVALES EMITIDOS FUDECOSUR OTROS	1,400,000.00
7.1.99.1.00.15	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE AGRO	353,753,500.00
7.1.99.1.00.16	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE OTROS	203,859,500.00
7.1.99.1.00.17	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL AGRO	643,755,000.00
7.1.99.1.00.18	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTRO	891,053,550.00
7.1.99.1.00.22	AVALES EMITIDOS COOPENAE OTROS	3,200,000.00
7.1.99.1.00.23	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES AGR	17,165,000.00
7.1.99.1.00.24	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES OTR	38,637,000.00
7.1.99.1.00.26	AVALES EMITIDOS COOCIQUE OTROS	19,100,000.00
7.1.99.1.00.32	AVALES EMITIDOS MUCAP OTROS	1,500,000.00
7.1.99.1.00.35	GARANTIAS CONFIRMADAS SIN FORMALIZA	2,247,050.00
7.1.99.1.00.36	GARANTIAS CONFIRMADAS FORMALIZADAS	5,917,050.00
7.1.99.1.00.37	CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL	1,000,476,365.65
7.1.99.1.00.38	CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES	17,060,306.17
7.1.99.1.00.39	GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL	1,966,537,795.66
7.1.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	31,444,195.65
7.2	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS EN FIDE	-6,431,336,175.99
7.2.01	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FI	-98,286,237.07
7.2.01.1	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FI	-98,286,237.07
7.2.01.1.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FI	-98,286,237.07
7.2.01.1.00.03	CUSTORIA DE PAGARES	-98,286,237.07
7.2.02	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIG	-123,898,695.97
7.2.02.1	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIG	-123,898,695.97
7.2.02.1.00	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIG	-123,898,695.97
7.2.02.1.00.01	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	-123,898,695.97
7.2.99	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS D	-6,209,151,242.95

**Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FODESAF FONDO GARANTIAS**  
**BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERIÓDO**  
**Al 30 de Septiembre de 2022**

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

Reporte: BG\_R0031b  
 Usuario: 207630990  
 Fecha: 06/10/2022  
 Página: 3 de 3  
 Nivel: 6

<b>Cuenta Contable</b>	<b>Nombre de Cuenta Contable</b>	<b>Saldo Moneda Reporte</b>
7.2.99.1	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS D	-6,209,151,242.95
7.2.99.1.00	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS D	-6,209,151,242.95
7.2.99.1.00.01	AVALES EMITIDOS ACORDE AGRO	-1,875,000.00
7.2.99.1.00.02	AVALES EMITIDOS ACORDE OTROS	-17,080,000.00
7.2.99.1.00.04	AVALES EMITIDOS ASOPRO OTROS	-1,200,000.00
7.2.99.1.00.05	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR AGRO	-130,100,000.00
7.2.99.1.00.06	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS	-360,208,473.82
7.2.99.1.00.07	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA AGRO	-13,750,000.00
7.2.99.1.00.08	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA OTROS	-21,450,000.00
7.2.99.1.00.10	AVALES EMITIDOS FUNDACION MUJER OTR	-600,000.00
7.2.99.1.00.11	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AG	-328,954,956.00
7.2.99.1.00.12	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OT	-131,426,500.00
7.2.99.1.00.13	AVALES EMITIDOS FUDECOSUR AGRO	-5,400,000.00
7.2.99.1.00.14	AVALES EMITIDOS FUDECOSUR OTROS	-1,400,000.00
7.2.99.1.00.15	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE AGRO	-353,753,500.00
7.2.99.1.00.16	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE OTROS	-203,859,500.00
7.2.99.1.00.17	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL AGRO	-643,755,000.00
7.2.99.1.00.18	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTRO	-891,053,550.00
7.2.99.1.00.22	AVALES EMITIDOS COOPENAE OTROS	-3,200,000.00
7.2.99.1.00.23	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES AGR	-17,165,000.00
7.2.99.1.00.24	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES OTR	-38,637,000.00
7.2.99.1.00.26	AVALES EMITIDOS COOCIQUE OTROS	-19,100,000.00
7.2.99.1.00.32	AVALES EMITIDOS MUCAP OTROS	-1,500,000.00
7.2.99.1.00.35	GARANTIAS CONFIRMADAS SIN FORMALIZA	-2,247,050.00
7.2.99.1.00.36	GARANTIAS CONFIRMADAS FORMALIZADAS	-5,917,050.00
7.2.99.1.00.37	CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL	-1,000,476,365.65
7.2.99.1.00.38	CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES	-17,060,306.17
7.2.99.1.00.39	GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL	-1,966,537,795.66
7.2.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	-31,444,195.65
<b>TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN</b>		<b>0.00</b>

**BANCO DE COSTA RICA**  
**Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FODESAF FONDO GARANTIAS**  
**BALANCE DE SITUACION COMPARATIVO**

Moneda Producto: COLONES  
 Moneda Reporte: COLONES

Desde el 31 de Agosto de 2022 hasta el 30 de Septiembre de 2022

Código	Descripción	Saldo Anterior	AGO/2022	SEP/2022	Variación
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	2,641,995,231.23	2,625,802,879.25	2,548,555,433.73	-77,247,445.52
1.1	DISPONIBILIDADES	5,023,448.44	5,212,076.52	5,487,208.49	275,131.97
1.1.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	5,023,448.44	5,212,076.52	5,487,208.49	275,131.97
1.1.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	5,023,448.44	5,212,076.52	5,487,208.49	275,131.97
1.1.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	5,023,448.44	5,212,076.52	5,487,208.49	275,131.97
1.1.03.1.00.04	CTA BCR 001-0472470-4	1,521,111.79	1,522,575.55	1,532,122.09	9,546.54
1.1.03.1.00.05	CTA BCR 001-0472467-4	3,502,336.65	3,689,500.97	3,955,086.40	265,585.43
1.2	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	2,636,970,319.33	2,620,590,802.73	2,543,068,225.24	-77,522,577.49
1.2.01	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	53,701,035.93	53,701,035.93	69,494,246.75	15,793,210.82
1.2.01.1	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN	53,701,035.93	53,701,035.93	69,494,246.75	15,793,210.82
1.2.01.1.00	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN	53,701,035.93	53,701,035.93	69,494,246.75	15,793,210.82
1.2.01.1.00.02	INVERSIONES SAFI INS	53,701,035.93	53,701,035.93	69,494,246.75	15,793,210.82
1.2.03	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	2,557,842,775.25	2,527,328,028.77	2,451,640,957.48	-75,687,071.29
1.2.03.1	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	2,557,842,775.25	2,527,328,028.77	2,451,640,957.48	-75,687,071.29
1.2.03.1.00	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	2,557,842,775.25	2,527,328,028.77	2,451,640,957.48	-75,687,071.29
1.2.03.1.00.01	INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	2,572,157,188.89	2,572,157,188.89	2,672,291,043.32	100,133,854.43
1.2.03.1.00.03	REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	138,625,823.65	138,625,823.65	29,688,811.03	-108,937,012.62
1.2.03.1.00.10	AJUSTE POR VALUACION INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	-101,198,339.64	-126,710,286.26	-188,564,588.08	-61,854,301.82
1.2.03.1.00.20	(AMORTIZACION PRIMA SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO)	-51,741,897.65	-56,744,697.51	-61,774,308.79	-5,029,611.28
1.2.08	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	30,447,031.55	44,582,210.35	27,041,414.51	-17,540,795.84
1.2.08.1	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	30,447,031.55	44,582,210.35	27,041,414.51	-17,540,795.84
1.2.08.1.00	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	30,447,031.55	44,582,210.35	27,041,414.51	-17,540,795.84
1.2.08.1.00.02	PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	30,204,657.77	44,334,813.33	26,908,463.33	-17,426,350.00
1.2.08.1.00.04	PRODUCTOS POR COBRAR REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	165,078.72	165,078.72	81,735.88	-83,342.84
1.2.08.1.00.06	RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS	77,295.06	82,318.30	51,215.30	-31,103.00
1.2.09	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS)	-5,020,523.40	-5,020,472.32	-5,108,393.50	-87,921.18
1.2.09.1	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-5,020,523.40	-5,020,472.32	-5,108,393.50	-87,921.18
1.2.09.1.00	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-5,020,523.40	-5,020,472.32	-5,108,393.50	-87,921.18
1.2.09.1.00.01	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-5,020,523.40	-5,020,472.32	-5,108,393.50	-87,921.18
1.4	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	1,463.46	0.00	0.00	0.00
1.4.05	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,463.46	0.00	0.00	0.00
1.4.05.1	OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN	1,463.46	0.00	0.00	0.00
1.4.05.1.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN	1,463.46	0.00	0.00	0.00
1.4.05.1.00.02	CUENTAS POR COBRAR INS VALORES	1,463.46	0.00	0.00	0.00
1 Total del Activo			2,625,802,879.25	2,548,555,433.73	-77,247,445.52
5 Total Cuentas de Resultado Deudoras			247,218,679.03	300,301,782.30	53,083,103.27

**BANCO DE COSTA RICA**  
**Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FODESAF FONDO GARANTIAS**  
**BALANCE DE SITUACION COMPARATIVO**

Moneda Producto: COLONES  
 Moneda Reporte: COLONES

Desde el 31 de Agosto de 2022 hasta el 30 de Septiembre de 2022

Código	Descripción	Saldo Anterior	AGO/2022	SEP/2022	Variación
Total General del Activo y Gastos			2,873,021,558.28	2,848,857,216.03	24,164,342.25
2	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	99,966,277.57	99,904,194.64	120,610,918.88	20,706,724.24
2.4	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	95,780,868.21	95,780,868.21	116,430,883.51	20,650,015.30
2.4.03	PROVISIONES	95,766,414.72	95,766,414.72	116,418,776.63	20,652,361.91
2.4.03.1	PROVISIONES MN	95,766,414.72	95,766,414.72	116,418,776.63	20,652,361.91
2.4.03.1.00	PROVISIONES MN	95,766,414.72	95,766,414.72	116,418,776.63	20,652,361.91
2.4.03.1.00.03	PROVISION PRINCIPAL GARANTÍAS MAYOR 75 DIAS	94,232,671.21	94,232,671.21	114,416,716.48	20,184,045.27
2.4.03.1.00.04	PROVISION INTERESES GARANTIAS MAYOR A 75 DIAS	1,533,743.51	1,533,743.51	2,002,060.15	468,316.64
2.4.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	14,453.49	14,453.49	12,106.88	-2,346.61
2.4.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	14,453.49	14,453.49	12,106.88	-2,346.61
2.4.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	14,453.49	14,453.49	12,106.88	-2,346.61
2.4.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	14,453.49	14,453.49	12,106.88	-2,346.61
2.5	OTROS PASIVOS	4,185,409.36	4,123,326.43	4,180,035.37	56,708.94
2.5.03	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓN	4,185,409.36	4,123,326.43	4,180,035.37	56,708.94
2.5.03.1	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓN MN	4,185,409.36	4,123,326.43	4,180,035.37	56,708.94
2.5.03.1.00	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓN MN	4,185,409.36	4,123,326.43	4,180,035.37	56,708.94
2.5.03.1.00.01	CRÉDITOS POR APLICAR	4,185,409.36	4,123,326.43	4,180,035.37	56,708.94
2 Total del Pasivo			99,904,194.64	120,610,918.88	-20,706,724.24
3	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	2,626,864,902.56	2,601,352,955.94	2,539,498,654.12	-61,854,301.82
3.1	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	3,107,441,508.02	3,107,441,508.02	3,107,441,508.02	0.00
3.1.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	3,107,441,508.02	3,107,441,508.02	3,107,441,508.02	0.00
3.1.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,107,441,508.02	3,107,441,508.02	3,107,441,508.02	0.00
3.1.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,107,441,508.02	3,107,441,508.02	3,107,441,508.02	0.00
3.1.01.1.00.01	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,185,700,000.00	3,185,700,000.00	3,185,700,000.00	0.00
3.1.01.1.00.10	TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS	-78,258,491.98	-78,258,491.98	-78,258,491.98	0.00
3.2	AJUSTES AL PATRIMONIO	-101,198,339.64	-126,710,286.26	-188,564,588.08	-61,854,301.82
3.2.01	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	-101,198,339.64	-126,710,286.26	-188,564,588.08	-61,854,301.82
3.2.01.1	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-101,198,339.64	-126,710,286.26	-188,564,588.08	-61,854,301.82
3.2.01.1.00	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-101,198,339.64	-126,710,286.26	-188,564,588.08	-61,854,301.82
3.2.01.1.00.01	GANANCIA / PERDIDA NO REALIZADA POR VALUACION INVE	-101,198,339.64	-126,710,286.26	-188,564,588.08	-61,854,301.82
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-379,378,265.82	-379,378,265.82	-379,378,265.82	0.00
3.5.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	25,376,387.21	25,376,387.21	25,376,387.21	0.00
3.5.01.1	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES MN	25,376,387.21	25,376,387.21	25,376,387.21	0.00
3.5.01.1.00	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES MN	25,376,387.21	25,376,387.21	25,376,387.21	0.00
3.5.01.1.00.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	25,376,387.21	25,376,387.21	25,376,387.21	0.00
3.5.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-404,754,653.03	-404,754,653.03	-404,754,653.03	0.00
3.5.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) MN	-404,754,653.03	-404,754,653.03	-404,754,653.03	0.00
3.5.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) MN	-404,754,653.03	-404,754,653.03	-404,754,653.03	0.00
3.5.02.1.00.01	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-404,754,653.03	-404,754,653.03	-404,754,653.03	0.00

**BANCO DE COSTA RICA**  
**Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FODESAF FONDO GARANTIAS**  
**BALANCE DE SITUACION COMPARATIVO**

Moneda Producto: COLONES

Moneda Reporte: COLONES

Desde el 31 de Agosto de 2022 hasta el 30 de Septiembre de 2022

Código	Descripción	Saldo Anterior	AGO/2022	SEP/2022	Variación
3	Total del Patrimonio		2,601,352,955.94	2,539,498,654.12	61,854,301.82
4	Total de Cuentas de Resultado Acreedoras		171,764,407.70	188,747,643.03	-360,512,050.73
	Total General del Pasivo, Patrimonio e Ingresos		-2,873,021,558.28	-2,848,857,216.03	24,164,342.25
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS EN FIDEICOMISOS	6,354,409,883.44	6,359,013,323.90	6,431,336,175.99	72,322,852.09
7.1.01	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	93,851,369.96	98,286,237.07	98,286,237.07	0.00
7.1.01.1	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS MN	93,851,369.96	98,286,237.07	98,286,237.07	0.00
7.1.01.1.00	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS MN	93,851,369.96	98,286,237.07	98,286,237.07	0.00
7.1.01.1.00.03	CUSTODIA DE PAGARES	93,851,369.96	98,286,237.07	98,286,237.07	0.00
7.1.02	CREDITOS CASTIGADOS	122,429,338.28	124,096,352.23	123,898,695.97	-197,656.26
7.1.02.1	CREDITOS CASTIGADOS MN	122,429,338.28	124,096,352.23	123,898,695.97	-197,656.26
7.1.02.1.00	CREDITOS CASTIGADOS MN	122,429,338.28	124,096,352.23	123,898,695.97	-197,656.26
7.1.02.1.00.01	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	122,429,338.28	124,096,352.23	123,898,695.97	-197,656.26
7.1.99	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	6,138,129,175.20	6,136,630,734.60	6,209,151,242.95	72,520,508.35
7.1.99.1	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	6,138,129,175.20	6,136,630,734.60	6,209,151,242.95	72,520,508.35
7.1.99.1.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	6,138,129,175.20	6,136,630,734.60	6,209,151,242.95	72,520,508.35
7.1.99.1.00.01	AVALES EMITIDOS ACORDE AGRO	1,875,000.00	1,875,000.00	1,875,000.00	0.00
7.1.99.1.00.02	AVALES EMITIDOS ACORDE OTROS	17,080,000.00	17,080,000.00	17,080,000.00	0.00
7.1.99.1.00.04	AVALES EMITIDOS ASOPRO OTROS	1,200,000.00	1,200,000.00	1,200,000.00	0.00
7.1.99.1.00.05	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR AGRO	130,100,000.00	130,100,000.00	130,100,000.00	0.00
7.1.99.1.00.06	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS	360,208,473.82	360,208,473.82	360,208,473.82	0.00
7.1.99.1.00.07	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA AGRO	13,750,000.00	13,750,000.00	13,750,000.00	0.00
7.1.99.1.00.08	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA OTROS	21,450,000.00	21,450,000.00	21,450,000.00	0.00
7.1.99.1.00.10	AVALES EMITIDOS FUNDACION MUJER OTROS	600,000.00	600,000.00	600,000.00	0.00
7.1.99.1.00.11	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AGRO	327,945,756.00	327,945,756.00	328,954,956.00	1,009,200.00
7.1.99.1.00.12	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OTROS	131,426,500.00	131,426,500.00	131,426,500.00	0.00
7.1.99.1.00.13	AVALES EMITIDOS FUDECOSUR AGRO	5,400,000.00	5,400,000.00	5,400,000.00	0.00
7.1.99.1.00.14	AVALES EMITIDOS FUDECOSUR OTROS	1,400,000.00	1,400,000.00	1,400,000.00	0.00
7.1.99.1.00.15	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE AGRO	348,853,500.00	348,853,500.00	353,753,500.00	4,900,000.00
7.1.99.1.00.16	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE OTROS	203,859,500.00	203,859,500.00	203,859,500.00	0.00
7.1.99.1.00.17	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL AGRO	643,755,000.00	643,755,000.00	643,755,000.00	0.00
7.1.99.1.00.18	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTROS	891,053,550.00	891,053,550.00	891,053,550.00	0.00
7.1.99.1.00.22	AVALES EMITIDOS COOPENAE OTROS	3,200,000.00	3,200,000.00	3,200,000.00	0.00
7.1.99.1.00.23	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES AGRO	17,165,000.00	17,165,000.00	17,165,000.00	0.00
7.1.99.1.00.24	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES OTROS	38,637,000.00	38,637,000.00	38,637,000.00	0.00
7.1.99.1.00.26	AVALES EMITIDOS COOCIQUE OTROS	19,100,000.00	19,100,000.00	19,100,000.00	0.00
7.1.99.1.00.32	AVALES EMITIDOS MUCAP OTROS	1,500,000.00	1,500,000.00	1,500,000.00	0.00
7.1.99.1.00.35	GARANTIAS CONFIRMADAS SIN FORMALIZAR	9,664,100.00	3,730,000.00	2,247,050.00	-1,482,950.00
7.1.99.1.00.36	GARANTIAS CONFIRMADAS FORMALIZADAS	7,309,200.00	5,443,300.00	5,917,050.00	473,750.00
7.1.99.1.00.37	CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL	974,192,733.14	980,430,712.76	1,000,476,365.65	20,045,652.89
7.1.99.1.00.38	CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES	16,768,642.02	16,832,221.80	17,060,306.17	228,084.37
7.1.99.1.00.39	GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL	1,921,629,312.56	1,921,629,312.56	1,966,537,795.66	44,908,483.10
7.1.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	29,005,907.66	29,005,907.66	31,444,195.65	2,438,287.99
7.2	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS EN FIDEICOMISOS	-6,354,409,883.44	-6,359,013,323.90	-6,431,336,175.99	-72,322,852.09

**BANCO DE COSTA RICA**  
**Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FODESAF FONDO GARANTIAS**  
**BALANCE DE SITUACION COMPARATIVO**

Moneda Producto: COLONES

Moneda Reporte: COLONES

Desde el 31 de Agosto de 2022 hasta el 30 de Septiembre de 2022

Código	Descripción	Saldo Anterior	AGO/2022	SEP/2022	Variación
7.2.01	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS	-93,851,369.96	-98,286,237.07	-98,286,237.07	0.00
7.2.01.1	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS MN	-93,851,369.96	-98,286,237.07	-98,286,237.07	0.00
7.2.01.1.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS MN	-93,851,369.96	-98,286,237.07	-98,286,237.07	0.00
7.2.01.1.00.03	CUSTORIA DE PAGARES	-93,851,369.96	-98,286,237.07	-98,286,237.07	0.00
7.2.02	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIGADOS	-122,429,338.28	-124,096,352.23	-123,898,695.97	197,656.26
7.2.02.1	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIGADOS MN	-122,429,338.28	-124,096,352.23	-123,898,695.97	197,656.26
7.2.02.1.00	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIGADOS MN	-122,429,338.28	-124,096,352.23	-123,898,695.97	197,656.26
7.2.02.1.00.01	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	-122,429,338.28	-124,096,352.23	-123,898,695.97	197,656.26
7.2.99	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-6,138,129,175.20	-6,136,630,734.60	-6,209,151,242.95	-72,520,508.35
7.2.99.1	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS MN	-6,138,129,175.20	-6,136,630,734.60	-6,209,151,242.95	-72,520,508.35
7.2.99.1.00	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS MN	-6,138,129,175.20	-6,136,630,734.60	-6,209,151,242.95	-72,520,508.35
7.2.99.1.00.01	AVALES EMITIDOS ACORDE AGRO	-1,875,000.00	-1,875,000.00	-1,875,000.00	0.00
7.2.99.1.00.02	AVALES EMITIDOS ACORDE OTROS	-17,080,000.00	-17,080,000.00	-17,080,000.00	0.00
7.2.99.1.00.04	AVALES EMITIDOS ASOPRO OTROS	-1,200,000.00	-1,200,000.00	-1,200,000.00	0.00
7.2.99.1.00.05	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR AGRO	-130,100,000.00	-130,100,000.00	-130,100,000.00	0.00
7.2.99.1.00.06	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS	-360,208,473.82	-360,208,473.82	-360,208,473.82	0.00
7.2.99.1.00.07	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA AGRO	-13,750,000.00	-13,750,000.00	-13,750,000.00	0.00
7.2.99.1.00.08	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA OTROS	-21,450,000.00	-21,450,000.00	-21,450,000.00	0.00
7.2.99.1.00.10	AVALES EMITIDOS FUNDACION MUJER OTROS	-600,000.00	-600,000.00	-600,000.00	0.00
7.2.99.1.00.11	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AGRO	-327,945,756.00	-327,945,756.00	-328,954,956.00	-1,009,200.00
7.2.99.1.00.12	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OTROS	-131,426,500.00	-131,426,500.00	-131,426,500.00	0.00
7.2.99.1.00.13	AVALES EMITIDOS FUDECOSUR AGRO	-5,400,000.00	-5,400,000.00	-5,400,000.00	0.00
7.2.99.1.00.14	AVALES EMITIDOS FUDECOSUR OTROS	-1,400,000.00	-1,400,000.00	-1,400,000.00	0.00
7.2.99.1.00.15	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE AGRO	-348,853,500.00	-348,853,500.00	-353,753,500.00	-4,900,000.00
7.2.99.1.00.16	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE OTROS	-203,859,500.00	-203,859,500.00	-203,859,500.00	0.00
7.2.99.1.00.17	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL AGRO	-643,755,000.00	-643,755,000.00	-643,755,000.00	0.00
7.2.99.1.00.18	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTROS	-891,053,550.00	-891,053,550.00	-891,053,550.00	0.00
7.2.99.1.00.22	AVALES EMITIDOS COOPENAE OTROS	-3,200,000.00	-3,200,000.00	-3,200,000.00	0.00
7.2.99.1.00.23	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES AGRO	-17,165,000.00	-17,165,000.00	-17,165,000.00	0.00
7.2.99.1.00.24	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES OTROS	-38,637,000.00	-38,637,000.00	-38,637,000.00	0.00
7.2.99.1.00.26	AVALES EMITIDOS COOCIQUE OTROS	-19,100,000.00	-19,100,000.00	-19,100,000.00	0.00
7.2.99.1.00.32	AVALES EMITIDOS MUCAP OTROS	-1,500,000.00	-1,500,000.00	-1,500,000.00	0.00
7.2.99.1.00.35	GARANTIAS CONFIRMADAS SIN FORMALIZAR	-9,664,100.00	-3,730,000.00	-2,247,050.00	1,482,950.00
7.2.99.1.00.36	GARANTIAS CONFIRMADAS FORMALIZADAS	-7,309,200.00	-5,443,300.00	-5,917,050.00	-473,750.00
7.2.99.1.00.37	CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL	-974,192,733.14	-980,430,712.76	-1,000,476,365.65	-20,045,652.89
7.2.99.1.00.38	CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES	-16,768,642.02	-16,832,221.80	-17,060,306.17	-228,084.37
7.2.99.1.00.39	GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL	-1,921,629,312.56	-1,921,629,312.56	-1,966,537,795.66	-44,908,483.10
7.2.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	-29,005,907.66	-29,005,907.66	-31,444,195.65	-2,438,287.99
7 Total Cuentas de Orden			0.00	0.00	

**INGRESOS**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
5	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	188,747,643.03
5.1	INGRESOS FINANCIEROS	136,880,586.13
5.1.01	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	503,287.18
5.1.01.1	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	503,287.18
5.1.01.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	503,287.18
5.1.01.1.00.01	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI BCR	690.92
5.1.01.1.00.02	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	502,596.26
5.1.02	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	136,377,292.02
5.1.02.1	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	136,377,292.02
5.1.02.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	136,377,292.02
5.1.02.1.00.01	INTERESES INVERSIONES SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO	129,781,082.20
5.1.02.1.00.02	INTERESES INVERSIONES ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS	2,581,853.13
5.1.02.1.00.20	INTERESES REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	4,014,356.69
5.1.99	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	6.93
5.1.99.1	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	6.93
5.1.99.1.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	6.93
5.1.99.1.00.01	INGRESO POR DISPONIBILIDADES CUENTA CORRIENTE	6.83
5.1.99.1.00.02	INGRESO AJUSTE POR DECIMALES	0.10
5.2	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	51,867,056.90
5.2.01	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	1,542,852.86
5.2.01.1	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN	1,542,852.86
5.2.01.1.00	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN	1,542,852.86
5.2.01.1.00.01	RECUPERACION SOBRE AVALES EJECUTADOS	1,542,852.86
5.2.03	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	619,558.54
5.2.03.1	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	619,558.54
5.2.03.1.00	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	619,558.54
5.2.03.1.00.01	DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	619,558.54
5.2.04	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES	49,704,645.50
5.2.04.1	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES MN	49,704,645.50
5.2.04.1.00	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES MN	49,704,645.50
5.2.04.1.00.01	INGRESO POR AJUSTE REGISTRO GASTO DE PRINCIPAL GARANTIA MAYOR 75 DIAS	48,868,044.36
5.2.04.1.00.02	INGRESO POR AJUSTE REGISTRO GASTO DE INTERESES GARANTIA MAYOR 75 DIAS	836,601.14
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>		<b>188,747,643.03</b>

**GASTOS**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	300,301,782.30
4.1	GASTOS FINANCIEROS	202,771,268.71
4.1.03	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS	161,829,912.80
4.1.03.1	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN	161,829,912.80
4.1.03.1.00	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN	161,829,912.80
4.1.03.1.00.01	GASTO POR OBLIGACIONES PRINCIPAL EJECUCION DE AVALES SECTOR PUBLICO	54,907,752.58
4.1.03.1.00.02	GASTO POR OBLIGACIONES INTERESES EJECUCION DE AVALES SECTOR PUBLICO	537,835.93

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

**GASTOS**

<b>Cuenta Contable</b>	<b>Nombre de Cuenta Contable</b>	<b>Saldo Moneda Reporte</b>
4.1.03.1.00.03	GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PUBLICO	56,998,569.36
4.1.03.1.00.04	GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PRIVADO	13,878,309.19
4.1.03.1.00.05	GASTO POR OBLIGACIONES PRINCIPAL EJECUCION DE AVALES SECTOR PRIVADO	35,192,688.88
4.1.03.1.00.06	GASTO POR OBLIGACIONES INTERESES EJECUCION DE AVALES SECTOR PRIVADO	314,756.86
4.1.99	OTROS GASTOS FINANCIEROS	40,941,355.91
4.1.99.1	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	40,941,355.91
4.1.99.1.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	40,941,355.91
4.1.99.1.00.01	GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	40,940,453.24
4.1.99.1.00.02	PERDIDAS POR VALORACION SAFI INS	902.06
4.1.99.1.00.03	GASTO AJUSTE POR DECIMALES	0.61
4.2	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	90,589,256.93
4.2.01	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	88,786,421.00
4.2.01.1	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR MN	88,786,421.00
4.2.01.1.00	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR MN	88,786,421.00
4.2.01.1.00.01	GASTO FINANCIERO PRINCIPAL CON MORA SUPERIOR A 75 DIAS	87,376,934.77
4.2.01.1.00.02	GASTO FINANCIERO INTERESES CON MORA SUPERIOR A 75 DIAS	1,409,486.23
4.2.02	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,802,835.93
4.2.02.1	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,802,835.93
4.2.02.1.00	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,802,835.93
4.2.02.1.00.01	GASTO ESTIMACION DETERIORO DE INVERSIONES INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,802,835.93
4.4	GASTOS DE ADMINISTRACION	6,941,256.66
4.4.02	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	6,941,256.66
4.4.02.1	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	6,941,256.66
4.4.02.1.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	6,941,256.66
4.4.02.1.00.06	SERVICIOS JURIDICOS	2,758,462.87
4.4.02.1.00.09	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	4,105,855.39
4.4.02.1.00.11	SERVICIOS EN CIENCIAS ECONOMICAS Y SOCIALES	76,938.40
<b>TOTAL DE GASTOS</b>		<b>300,301,782.30</b>
<b>RESULTADO NETO DEL PERIÓDO</b>		<b>-111,554,139.27</b>

**BALANCE DE GANANCIAS Y PERDIDAS**  
**Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FODESAF FONDO GARANTIAS**

Moneda del Producto: COLONES    Moneda del Reporte: COLONES

**1° Fecha:** 31-08-2022    **2° Fecha:** 30-09-2022

Reporte: BG\_R0121  
Usuario: 207630990  
Fecha: 06-10-2022  
Página: 1 de 4  
Nivel: 6

<b>Código</b>	<b>Descripción</b>	<b>08/2022</b>	<b>09/2022</b>	<b>Variación</b>
<b>Ingresos</b>				
5	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	171,764,407.70	188,747,643.03	16,983,235.33
51	INGRESOS FINANCIEROS	120,106,226.99	136,880,586.13	16,774,359.14
5101	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	390,681.18	503,287.18	112,606.00
51011	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	390,681.18	503,287.18	112,606.00
5101100	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	390,681.18	503,287.18	112,606.00
510110001	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI BCR	690.92	690.92	0.00
510110002	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	389,990.26	502,596.26	112,606.00
5102	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	119,715,539.84	136,377,292.02	16,661,752.18
51021	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	119,715,539.84	136,377,292.02	16,661,752.18
5102100	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	119,715,539.84	136,377,292.02	16,661,752.18
510210001	INTERESES INVERSIONES SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO	113,655,032.20	129,781,082.20	16,126,050.00
510210002	INTERESES INVERSIONES ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS	2,581,853.13	2,581,853.13	0.00
510210020	INTERESES REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	3,478,654.51	4,014,356.69	535,702.18
5199	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	5.97	6.93	0.96
51991	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	5.97	6.93	0.96
5199100	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	5.97	6.93	0.96
519910001	INGRESO POR DISPONIBILIDADES CUENTA CORRIENTE	5.87	6.83	0.96
519910002	INGRESO AJUSTE POR DECIMALES	0.10	0.10	0.00
52	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	51,658,180.71	51,867,056.90	208,876.19
5201	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	1,333,976.67	1,542,852.86	208,876.19
52011	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN	1,333,976.67	1,542,852.86	208,876.19
5201100	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN	1,333,976.67	1,542,852.86	208,876.19
520110001	RECUPERACION SOBRE AVALES EJECUTADOS	1,333,976.67	1,542,852.86	208,876.19
5203	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE			

**BALANCE DE GANANCIAS Y PERDIDAS**  
**Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FODESAF FONDO GARANTIAS**

Moneda del Producto: COLONES    Moneda del Reporte: COLONES

**1° Fecha:** 31-08-2022    **2° Fecha:** 30-09-2022

Reporte: BG\_R0121  
 Usuario: 207630990  
 Fecha: 06-10-2022  
 Página: 2 de 4  
 Nivel: 6

<b>Código</b>	<b>Descripción</b>	<b>08/2022</b>	<b>09/2022</b>	<b>Variación</b>
<b>Ingresos</b>				
	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	619,558.54	619,558.54	0.00
52031	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	619,558.54	619,558.54	0.00
5203100	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	619,558.54	619,558.54	0.00
520310001	DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	619,558.54	619,558.54	0.00
5204	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES	49,704,645.50	49,704,645.50	0.00
52041	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES MN	49,704,645.50	49,704,645.50	0.00
5204100	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES MN	49,704,645.50	49,704,645.50	0.00
520410001	INGRESO POR AJUSTE REGISTRO GASTO DE PRINCIPAL GARANTIA MAYOR 75 DIAS	48,868,044.36	48,868,044.36	0.00
520410002	INGRESO POR AJUSTE REGISTRO GASTO DE INTERESES GARANTIA MAYOR 75 DIAS	836,601.14	836,601.14	0.00
<b>Gastos</b>				
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	247,218,679.03	300,301,782.30	53,083,103.27
41	GASTOS FINANCIEROS	170,920,873.57	202,771,268.71	31,850,395.14
4103	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS	135,009,128.96	161,829,912.80	26,820,783.84
41031	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN	135,009,128.96	161,829,912.80	26,820,783.84
4103100	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN	135,009,128.96	161,829,912.80	26,820,783.84
410310001	GASTO POR OBLIGACIONES PRINCIPAL EJECUCION DE AVALES SECTOR PUBLICO	44,542,744.94	54,907,752.58	10,365,007.64
410310002	GASTO POR OBLIGACIONES INTERESES EJECUCION DE AVALES SECTOR PUBLICO	398,631.97	537,835.93	139,203.96
410310003	GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PUBLICO	51,653,549.39	56,998,569.36	5,345,019.97
410310004	GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PRIVADO	12,676,282.58	13,878,309.19	1,202,026.61
410310005	GASTO POR OBLIGACIONES PRINCIPAL EJECUCION DE AVALES SECTOR PRIVADO	25,512,043.63	35,192,688.88	9,680,645.25
410310006	GASTO POR OBLIGACIONES INTERESES EJECUCION DE AVALES SECTOR PRIVADO	225,876.45	314,756.86	88,880.41
4199	OTROS GASTOS FINANCIEROS	35,911,744.61	40,941,355.91	5,029,611.30

**BALANCE DE GANANCIAS Y PERDIDAS**  
**Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FODESAF FONDO GARANTIAS**

Moneda del Producto: COLONES    Moneda del Reporte: COLONES

**1° Fecha:** 31-08-2022    **2° Fecha:** 30-09-2022

Reporte: BG\_R0121  
 Usuario: 207630990  
 Fecha: 06-10-2022  
 Página: 3 de 4  
 Nivel: 6

<b>Código</b>	<b>Descripción</b>	<b>08/2022</b>	<b>09/2022</b>	<b>Variación</b>
<b>Gastos</b>				
41991	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	35,911,744.61	40,941,355.91	5,029,611.30
4199100	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	35,911,744.61	40,941,355.91	5,029,611.30
419910001	GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	35,910,841.96	40,940,453.24	5,029,611.28
419910002	PERDIDAS POR VALORACION SAFI INS	902.06	902.06	0.00
419910003	GASTO AJUSTE POR DECIMALES	0.59	0.61	0.02
42	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	69,848,973.84	90,589,256.93	20,740,283.09
4201	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	68,134,059.09	88,786,421.00	20,652,361.91
42011	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR MN	68,134,059.09	88,786,421.00	20,652,361.91
4201100	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR MN	68,134,059.09	88,786,421.00	20,652,361.91
420110001	GASTO FINANCIERO PRINCIPAL CON MORA SUPERIOR A 75 DIAS	67,192,889.50	87,376,934.77	20,184,045.27
420110002	GASTO FINANCIERO INTERESES CON MORA SUPERIOR A 75 DIAS	941,169.59	1,409,486.23	468,316.64
4202	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,714,914.75	1,802,835.93	87,921.18
42021	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,714,914.75	1,802,835.93	87,921.18
4202100	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,714,914.75	1,802,835.93	87,921.18
420210001	GASTO ESTIMACION DETERIORO DE INVERSIONES INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,714,914.75	1,802,835.93	87,921.18
44	GASTOS DE ADMINISTRACION	6,448,831.62	6,941,256.66	492,425.04
4402	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	6,448,831.62	6,941,256.66	492,425.04
44021	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	6,448,831.62	6,941,256.66	492,425.04
4402100	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	6,448,831.62	6,941,256.66	492,425.04
440210006	SERVICIOS JURIDICOS	2,758,462.87	2,758,462.87	0.00
440210009	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	3,613,430.35	4,105,855.39	492,425.04
440210011	SERVICIOS EN CIENCIAS ECONOMICAS Y SOCIALES	76,938.40	76,938.40	0.00

**BALANCE DE GANANCIAS Y PERDIDAS**  
**Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FODESAF FONDO GARANTIAS**

Moneda del Producto: COLONES    Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 31-08-2022    2° Fecha: 30-09-2022

Reporte: BG\_R0121  
Usuario: 207630990  
Fecha: 06-10-2022  
Página: 4 de 4  
Nivel: 6

<b>Código</b>	<b>Descripción</b>	<b>08/2022</b>	<b>09/2022</b>	<b>Variación</b>
	<b>UTILIDAD</b>	<b>-75,454,271.33</b>	<b>-111,554,139.27</b>	<b>-36,099,867.94</b>

**FIDEICOMISO BCR IMAS BANACO FONDO RENDIMIENTOS**  
**BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO**  
**Al 30 de Septiembre de 2022**

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

**ACTIVO**

<b>Cuenta Contable</b>	<b>Nombre de Cuenta Contable</b>	<b>Saldo Moneda Reporte</b>
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	279,771,453.97
1.1	DISPONIBILIDADES	6,813,449.25
1.1.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	6,813,449.25
1.1.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	6,813,449.25
1.1.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	6,813,449.25
1.1.03.1.00.01	CTA BCR 001-0472479-8	6,313,449.25
1.1.03.1.00.99	CAJA CHICA	500,000.00
1.2	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCI	227,585,955.21
1.2.01	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	29,074,321.29
1.2.01.1	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	29,074,321.29
1.2.01.1.00	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	29,074,321.29
1.2.01.1.00.02	INVERSIONES SAFI INS	29,074,321.29
1.2.03	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	198,309,622.22
1.2.03.1	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	198,309,622.22
1.2.03.1.00	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	198,309,622.22
1.2.03.1.00.01	INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINAN	132,492,360.00
1.2.03.1.00.03	REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCI	77,844,152.98
1.2.03.1.00.10	AJUSTE POR VALUACION INVERSIONES SE	-4,930,370.46
1.2.03.1.00.20	(AMORTIZACION PRIMA SECTOR PÚBLICO	-7,096,520.30
1.2.08	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	456,858.17
1.2.08.1	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	456,858.17
1.2.08.1.00	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	456,858.17
1.2.08.1.00.02	PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES SE	122,666.67
1.2.08.1.00.04	PRODUCTOS POR COBRAR REPORTOS SECTO	285,737.34
1.2.08.1.00.06	RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS	48,454.16
1.2.09	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-254,846.47
1.2.09.1	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-254,846.47
1.2.09.1.00	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-254,846.47
1.2.09.1.00.01	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-254,846.47
1.4	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	312,427.07
1.4.05	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	312,427.07
1.4.05.1	OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN	312,427.07
1.4.05.1.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN	312,427.07
1.4.05.1.00.01	CUENTAS POR COBRAR A FUNCIONARIOS U	312,427.07
1.7	PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	38,411,712.00
1.7.03	EQUIPOS Y MOBILIARIO	23,213,301.05
1.7.03.1	EQUIPOS Y MOBILIARIO MN	23,213,301.05
1.7.03.1.00	EQUIPOS Y MOBILIARIO MN	23,213,301.05
1.7.03.1.00.01	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	17,706,639.86
1.7.03.1.00.02	EQUIPO DE COMUNICACION	4,790,127.65
1.7.03.1.00.03	OTRA MAQUINARIA Y EQUIPO DIVERSO	716,533.54
1.7.04	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	25,380,400.13
1.7.04.1	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN MN	25,380,400.13
1.7.04.1.00	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN MN	25,380,400.13
1.7.04.1.00.01	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	25,380,400.13
1.7.05	VEHÍCULOS	48,123,498.77
1.7.05.1	VEHÍCULOS MN	48,123,498.77
1.7.05.1.00	VEHÍCULOS MN	48,123,498.77
1.7.05.1.00.01	VEHÍCULOS	48,123,498.77
1.7.07	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES	-58,305,487.95
1.7.07.1	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES	-58,305,487.95
1.7.07.1.00	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES	-58,305,487.95
1.7.07.1.00.01	(DEPRECIACION ACUMULADA MOBILIARIO	-14,507,021.06
1.7.07.1.00.02	(DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE C	-3,016,822.13
1.7.07.1.00.03	(DEPRECIACION ACUMULADA MAQUINARIA	-357,808.75
1.7.07.1.00.20	(DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE C	-16,198,518.58
1.7.07.1.00.30	(DEPRECIACION ACUMULADA VEHÍCULOS)	-24,225,317.43
1.8	OTROS ACTIVOS	6,647,910.44
1.8.01	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	981,460.67
1.8.01.1	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO MN	981,460.67
1.8.01.1.00	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO MN	981,460.67
1.8.01.1.00.01	VIATICOS PAGADOS POR ANTICIPADO	325,490.00
1.8.01.1.00.02	POLIZA DE SEGURO PAGADAS POR ANTICI	655,970.67
1.8.06	ACTIVOS INTANGIBLES	3,673,514.77
1.8.06.1	ACTIVOS INTANGIBLES MN	3,673,514.77
1.8.06.1.00	ACTIVOS INTANGIBLES MN	3,673,514.77
1.8.06.1.00.01	LICENCIAS SOFTWARE	3,673,514.77
1.8.07	OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS	1,992,935.00
1.8.07.1	OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS MN	1,992,935.00

**FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FONDO RENDIMIENTOS**  
**BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERIÓDO**  
**Al 30 de Septiembre de 2022**

Moneda del Producto: COLONES    Moneda del Reporte: COLONES

Reporte: BG\_R0031b  
 Usuario: 207630990  
 Fecha: 06/10/2022  
 Página: 2 de 2  
 Nivel: 6

**ACTIVO**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1.8.07.1.00	OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS MN	1,992,935.00
1.8.07.1.00.01	DEPOSITOS EFECTUADOS EN ENTIDADES P	1,992,935.00
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>		<b>279,771,453.97</b>

**PASIVO Y PATRIMONIO**

**PASIVO**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	17,386,531.49
2.4	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	17,386,531.49
2.4.02	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVE	70,785.00
2.4.02.1	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVE	70,785.00
2.4.02.1.00	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVE	70,785.00
2.4.02.1.00.01	GARANTÍAS DE CUMPLIMIENTO RECIBIDAS	70,785.00
2.4.03	PROVISIONES	13,519,324.35
2.4.03.1	PROVISIONES MN	13,519,324.35
2.4.03.1.00	PROVISIONES MN	13,519,324.35
2.4.03.1.00.01	PROVISION AGUINALDO	7,380,344.86
2.4.03.1.00.02	PROVISION VACACIONES	6,138,979.49
2.4.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	3,796,422.14
2.4.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	3,796,422.14
2.4.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	3,796,422.14
2.4.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	241,354.06
2.4.08.1.00.02	RETENCIONES RENTA PLANILLA UNIDAD E	298,577.82
2.4.08.1.00.03	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR	2,382,380.47
2.4.08.1.00.04	APORTACIONES LABORALES POR PAGAR	874,109.79
<b>TOTAL DE PASIVO</b>		<b>17,386,531.49</b>

**PATRIMONIO**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	516,152,570.88
3.1	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	2,419,621,077.31
3.1.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	2,419,621,077.31
3.1.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	2,419,621,077.31
3.1.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	2,419,621,077.31
3.1.01.1.00.01	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	651,000,000.00
3.1.01.1.00.02	APORTES CTA CORRIENTE BCAC	14,816,042.10
3.1.01.1.00.10	TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS	1,754,349,521.90
3.1.01.1.00.99	(DONACION DE ACTIVOS)	-544,486.69
3.2	AJUSTES AL PATRIMONIO	-4,930,370.46
3.2.01	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	-4,930,370.46
3.2.01.1	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-4,930,370.46
3.2.01.1.00	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-4,930,370.46
3.2.01.1.00.01	GANANCIA / PERDIDA NO REALIZADA POR	-4,930,370.46
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS	-1,898,538,135.97
3.5.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-1,898,538,135.97
3.5.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-1,898,538,135.97
3.5.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-1,898,538,135.97
3.5.02.1.00.01	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-1,898,538,135.97
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>-253,767,648.40</b>

**PATRIMONIO NETO**

**262,384,922.48**

**TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO**

**279,771,453.97**

**BANCO DE COSTA RICA**  
**FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FONDO RENDIMIENTOS**  
**BALANCE DE SITUACION COMPARATIVO**

**Moneda Producto: COLONES**  
**Moneda Reporte: COLONES**

Desde el 31 de Agosto de 2022 hasta el 30 de Septiembre de 2022

Código	Descripción	Saldo Anterior	AGO/2022	SEP/2022	Variación
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	299,968,187.62	298,519,780.19	279,771,453.97	-18,748,326.22
1.1	DISPONIBILIDADES	4,673,435.01	7,459,033.58	6,813,449.25	-645,584.33
1.1.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	4,673,435.01	7,459,033.58	6,813,449.25	-645,584.33
1.1.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	4,673,435.01	7,459,033.58	6,813,449.25	-645,584.33
1.1.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	4,673,435.01	7,459,033.58	6,813,449.25	-645,584.33
1.1.03.1.00.01	CTA BCR 001-0472479-8	4,173,435.01	6,959,033.58	6,313,449.25	-645,584.33
1.1.03.1.00.99	CAJA CHICA	500,000.00	500,000.00	500,000.00	0.00
1.2	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	247,885,033.62	244,423,395.09	227,585,955.21	-16,837,439.88
1.2.01	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	69,135,149.90	66,083,209.93	29,074,321.29	-37,008,888.64
1.2.01.1	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN	69,135,149.90	66,083,209.93	29,074,321.29	-37,008,888.64
1.2.01.1.00	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN	69,135,149.90	66,083,209.93	29,074,321.29	-37,008,888.64
1.2.01.1.00.02	INVERSIONES SAFI INS	69,135,149.90	66,083,209.93	29,074,321.29	-37,008,888.64
1.2.03	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	174,998,746.24	173,668,905.04	198,309,622.22	24,640,717.18
1.2.03.1	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	174,998,746.24	173,668,905.04	198,309,622.22	24,640,717.18
1.2.03.1.00	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	174,998,746.24	173,668,905.04	198,309,622.22	24,640,717.18
1.2.03.1.00.01	INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	132,492,360.00	132,492,360.00	132,492,360.00	0.00
1.2.03.1.00.03	REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	50,178,801.00	50,178,801.00	77,844,152.98	27,665,351.98
1.2.03.1.00.10	AJUSTE POR VALUACION INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	-1,461,641.28	-2,349,448.55	-4,930,370.46	-2,580,921.91
1.2.03.1.00.20	(AMORTIZACION PRIMA SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO)	-6,210,773.48	-6,652,807.41	-7,096,520.30	-443,712.89
1.2.08	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	4,005,965.15	4,926,116.01	456,858.17	-4,469,257.84
1.2.08.1	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	4,005,965.15	4,926,116.01	456,858.17	-4,469,257.84
1.2.08.1.00	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	4,005,965.15	4,926,116.01	456,858.17	-4,469,257.84
1.2.08.1.00.02	PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	3,802,666.67	4,722,666.67	122,666.67	-4,600,000.00
1.2.08.1.00.04	PRODUCTOS POR COBRAR REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	139,034.45	139,034.45	285,737.34	146,702.89
1.2.08.1.00.06	RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS	64,264.03	64,414.89	48,454.16	-15,960.73
1.2.09	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS)	-254,827.67	-254,835.89	-254,846.47	-10.58
1.2.09.1	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-254,827.67	-254,835.89	-254,846.47	-10.58
1.2.09.1.00	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-254,827.67	-254,835.89	-254,846.47	-10.58
1.2.09.1.00.01	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-254,827.67	-254,835.89	-254,846.47	-10.58
1.4	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	124,855.04	123,688.06	312,427.07	188,739.01
1.4.05	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	124,855.04	123,688.06	312,427.07	188,739.01
1.4.05.1	OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN	124,855.04	123,688.06	312,427.07	188,739.01
1.4.05.1.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN	124,855.04	123,688.06	312,427.07	188,739.01
1.4.05.1.00.01	CUENTAS POR COBRAR A FUNCIONARIOS UNIDAD EJECUTORA	123,688.06	123,688.06	312,427.07	188,739.01
1.4.05.1.00.02	CUENTAS POR COBRAR INS VALORES	1,166.98	0.00	0.00	0.00
1.7	PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	39,266,203.66	39,266,203.66	38,411,712.00	-854,491.66
1.7.03	EQUIPOS Y MOBILIARIO	23,213,301.05	23,213,301.05	23,213,301.05	0.00

**BANCO DE COSTA RICA**  
**FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FONDO RENDIMIENTOS**  
**BALANCE DE SITUACION COMPARATIVO**

Moneda Producto: COLONES  
 Moneda Reporte: COLONES

Desde el 31 de Agosto de 2022 hasta el 30 de Septiembre de 2022

Código	Descripción	Saldo Anterior	AGO/2022	SEP/2022	Variación
1.7.03.1	EQUIPOS Y MOBILIARIO MN	23,213,301.05	23,213,301.05	23,213,301.05	0.00
1.7.03.1.00	EQUIPOS Y MOBILIARIO MN	23,213,301.05	23,213,301.05	23,213,301.05	0.00
1.7.03.1.00.01	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	17,706,639.86	17,706,639.86	17,706,639.86	0.00
1.7.03.1.00.02	EQUIPO DE COMUNICACION	4,790,127.65	4,790,127.65	4,790,127.65	0.00
1.7.03.1.00.03	OTRA MAQUINARIA Y EQUIPO DIVERSO	716,533.54	716,533.54	716,533.54	0.00
1.7.04	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	25,380,400.13	25,380,400.13	25,380,400.13	0.00
1.7.04.1	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN MN	25,380,400.13	25,380,400.13	25,380,400.13	0.00
1.7.04.1.00	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN MN	25,380,400.13	25,380,400.13	25,380,400.13	0.00
1.7.04.1.00.01	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	25,380,400.13	25,380,400.13	25,380,400.13	0.00
1.7.05	VEHÍCULOS	48,123,498.77	48,123,498.77	48,123,498.77	0.00
1.7.05.1	VEHÍCULOS MN	48,123,498.77	48,123,498.77	48,123,498.77	0.00
1.7.05.1.00	VEHÍCULOS MN	48,123,498.77	48,123,498.77	48,123,498.77	0.00
1.7.05.1.00.01	VEHÍCULOS	48,123,498.77	48,123,498.77	48,123,498.77	0.00
1.7.07	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO)	-57,450,996.29	-57,450,996.29	-58,305,487.95	-854,491.66
1.7.07.1	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO) MN	-57,450,996.29	-57,450,996.29	-58,305,487.95	-854,491.66
1.7.07.1.00	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO) MN	-57,450,996.29	-57,450,996.29	-58,305,487.95	-854,491.66
1.7.07.1.00.01	(DEPRECIACION ACUMULADA MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA)	-14,402,792.02	-14,402,792.02	-14,507,021.06	-104,229.04
1.7.07.1.00.02	(DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE COMUNICACIÓN)	-2,990,352.35	-2,990,352.35	-3,016,822.13	-26,469.78
1.7.07.1.00.03	(DEPRECIACION ACUMULADA MAQUINARIA Y EQUIPO DIVERSO)	-351,084.89	-351,084.89	-357,808.75	-6,723.86
1.7.07.1.00.20	(DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE COMPUTO)	-15,882,478.77	-15,882,478.77	-16,198,518.58	-316,039.81
1.7.07.1.00.30	(DEPRECIACION ACUMULADA VEHÍCULOS)	-23,824,288.26	-23,824,288.26	-24,225,317.43	-401,029.17
1.8	OTROS ACTIVOS	8,018,660.29	7,247,459.80	6,647,910.44	-599,549.36
1.8.01	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	1,553,337.01	1,183,246.34	981,460.67	-201,785.67
1.8.01.1	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO MN	1,553,337.01	1,183,246.34	981,460.67	-201,785.67
1.8.01.1.00	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO MN	1,553,337.01	1,183,246.34	981,460.67	-201,785.67
1.8.01.1.00.01	VIATICOS PAGADOS POR ANTICIPADO	484,425.00	320,805.00	325,490.00	4,685.00
1.8.01.1.00.02	POLIZA DE SEGURO PAGADAS POR ANTICIPADO	1,068,912.01	862,441.34	655,970.67	-206,470.67
1.8.06	ACTIVOS INTANGIBLES	4,472,388.28	4,071,278.46	3,673,514.77	-397,763.69
1.8.06.1	ACTIVOS INTANGIBLES MN	4,472,388.28	4,071,278.46	3,673,514.77	-397,763.69
1.8.06.1.00	ACTIVOS INTANGIBLES MN	4,472,388.28	4,071,278.46	3,673,514.77	-397,763.69
1.8.06.1.00.01	LICENCIAS SOFTWARE	4,472,388.28	4,071,278.46	3,673,514.77	-397,763.69
1.8.07	OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS	1,992,935.00	1,992,935.00	1,992,935.00	0.00
1.8.07.1	OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS MN	1,992,935.00	1,992,935.00	1,992,935.00	0.00
1.8.07.1.00	OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS MN	1,992,935.00	1,992,935.00	1,992,935.00	0.00
1.8.07.1.00.01	DEPOSITOS EFECTUADOS EN ENTIDADES PRIVADAS DEL PAIS	1,992,935.00	1,992,935.00	1,992,935.00	0.00
1 Total del Activo			298,519,780.19	279,771,453.97	-18,748,326.22
5 Total Cuentas de Resultado Deudoras			234,461,028.73	263,417,751.11	28,956,722.38

**BANCO DE COSTA RICA**  
**FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FONDO RENDIMIENTOS**  
**BALANCE DE SITUACION COMPARATIVO**

Moneda Producto: COLONES

Moneda Reporte: COLONES

Desde el 31 de Agosto de 2022 hasta el 30 de Septiembre de 2022

Código	Descripción	Saldo Anterior	AGO/2022	SEP/2022	Variación
Total General del Activo y Gastos			532,980,808.92	543,189,205.08	10,208,396.16
2	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	12,102,289.24	13,271,467.20	17,386,531.49	4,115,064.29
2.4	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	12,102,289.24	13,271,467.20	17,386,531.49	4,115,064.29
2.4.02	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS	70,785.00	70,785.00	70,785.00	0.00
2.4.02.1	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS MN	70,785.00	70,785.00	70,785.00	0.00
2.4.02.1.00	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS MN	70,785.00	70,785.00	70,785.00	0.00
2.4.02.1.00.01	GARANTÍAS DE CUMPLIMIENTO RECIBIDAS EN EFECTIVO	70,785.00	70,785.00	70,785.00	0.00
2.4.03	PROVISIONES	11,420,483.62	12,589,661.58	13,519,324.35	929,662.77
2.4.03.1	PROVISIONES MN	11,420,483.62	12,589,661.58	13,519,324.35	929,662.77
2.4.03.1.00	PROVISIONES MN	11,420,483.62	12,589,661.58	13,519,324.35	929,662.77
2.4.03.1.00.01	PROVISION AGUINALDO	5,880,760.42	6,631,168.62	7,380,344.86	749,176.24
2.4.03.1.00.02	PROVISION VACACIONES	5,539,723.20	5,958,492.96	6,138,979.49	180,486.53
2.4.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	611,020.62	611,020.62	3,796,422.14	3,185,401.52
2.4.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	611,020.62	611,020.62	3,796,422.14	3,185,401.52
2.4.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	611,020.62	611,020.62	3,796,422.14	3,185,401.52
2.4.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	312,442.80	312,442.80	241,354.06	-71,088.74
2.4.08.1.00.02	RETENCIONES RENTA PLANILLA UNIDAD EJECUTORA	298,577.82	298,577.82	298,577.82	0.00
2.4.08.1.00.03	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR	0.00	0.00	2,382,380.47	2,382,380.47
2.4.08.1.00.04	APORTACIONES LABORALES POR PAGAR	0.00	0.00	874,109.79	874,109.79
2 Total del Pasivo			13,271,467.20	17,386,531.49	-4,115,064.29
3	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	511,888,190.13	511,376,680.87	516,152,570.88	4,775,890.01
3.1	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	2,411,887,967.38	2,412,264,265.39	2,419,621,077.31	7,356,811.92
3.1.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	2,411,887,967.38	2,412,264,265.39	2,419,621,077.31	7,356,811.92
3.1.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	2,411,887,967.38	2,412,264,265.39	2,419,621,077.31	7,356,811.92
3.1.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	2,411,887,967.38	2,412,264,265.39	2,419,621,077.31	7,356,811.92
3.1.01.1.00.01	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	651,000,000.00	651,000,000.00	651,000,000.00	0.00
3.1.01.1.00.02	APORTES CTA CORRIENTE BCAC	14,816,042.10	14,816,042.10	14,816,042.10	0.00
3.1.01.1.00.10	TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS	1,746,616,411.97	1,746,992,709.98	1,754,349,521.90	7,356,811.92
3.1.01.1.00.99	(DONACION DE ACTIVOS)	-544,486.69	-544,486.69	-544,486.69	0.00
3.2	AJUSTES AL PATRIMONIO	-1,461,641.28	-2,349,448.55	-4,930,370.46	-2,580,921.91
3.2.01	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	-1,461,641.28	-2,349,448.55	-4,930,370.46	-2,580,921.91
3.2.01.1	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-1,461,641.28	-2,349,448.55	-4,930,370.46	-2,580,921.91
3.2.01.1.00	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-1,461,641.28	-2,349,448.55	-4,930,370.46	-2,580,921.91
3.2.01.1.00.01	GANANCIA / PERDIDA NO REALIZADA POR VALUACION INVE	-1,461,641.28	-2,349,448.55	-4,930,370.46	-2,580,921.91
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-1,898,538,135.97	-1,898,538,135.97	-1,898,538,135.97	0.00
3.5.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-1,898,538,135.97	-1,898,538,135.97	-1,898,538,135.97	0.00
3.5.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) MN	-1,898,538,135.97	-1,898,538,135.97	-1,898,538,135.97	0.00
3.5.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) MN	-1,898,538,135.97	-1,898,538,135.97	-1,898,538,135.97	0.00
3.5.02.1.00.01	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-1,898,538,135.97	-1,898,538,135.97	-1,898,538,135.97	0.00
3 Total del Patrimonio			511,376,680.87	516,152,570.88	-4,775,890.01

**BANCO DE COSTA RICA**  
**FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FONDO RENDIMIENTOS**  
**BALANCE DE SITUACION COMPARATIVO**

**Moneda Producto:** COLONES

**Moneda Reporte:** COLONES

Desde el 31 de Agosto de 2022 hasta el 30 de Septiembre de 2022

Código	Descripción	Saldo Anterior	AGO/2022	SEP/2022	Variación
4	Total de Cuentas de Resultado Acreedoras		8,332,660.85	9,650,102.71	-17,982,763.56
	Total General del Pasivo, Patrimonio e Ingresos		-532,980,808.92	-543,189,205.08	10,208,396.16

**INGRESOS**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
5	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	9,650,102.71
5.1	INGRESOS FINANCIEROS	9,364,115.19
5.1.01	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	312,918.52
5.1.01.1	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	312,918.52
5.1.01.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	312,918.52
5.1.01.1.00.02	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	312,918.52
5.1.02	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	9,051,179.38
5.1.02.1	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	9,051,179.38
5.1.02.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	9,051,179.38
5.1.02.1.00.01	INTERESES INVERSIONES SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO	8,310,666.67
5.1.02.1.00.02	INTERESES INVERSIONES ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS	3,709.74
5.1.02.1.00.20	INTERESES REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	736,802.97
5.1.99	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	17.29
5.1.99.1	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	17.29
5.1.99.1.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	17.29
5.1.99.1.00.01	INGRESO POR DISPONIBILIDADES CUENTA CORRIENTE	6.20
5.1.99.1.00.02	INGRESO AJUSTE POR DECIMALES	11.09
5.2	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	45,987.52
5.2.03	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	45,987.52
5.2.03.1	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	45,987.52
5.2.03.1.00	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	45,987.52
5.2.03.1.00.01	DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	45,987.52
5.3	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	240,000.00
5.3.99	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	240,000.00
5.3.99.1	OTROS INGRESOS OPERATIVOS MN	240,000.00
5.3.99.1.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS MN	240,000.00
5.3.99.1.00.02	REINTEGRO PREAVISO	90,000.00
5.3.99.1.00.03	INGRESOS NO MONETARIOS	150,000.00
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>		<b>9,650,102.71</b>

**GASTOS**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	263,417,751.11
4.1	GASTOS FINANCIEROS	3,948,463.78
4.1.99	OTROS GASTOS FINANCIEROS	3,948,463.78
4.1.99.1	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	3,948,463.78
4.1.99.1.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	3,948,463.78
4.1.99.1.00.01	GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	3,947,824.23
4.1.99.1.00.02	PERDIDAS POR VALORACION SAFI INS	623.60
4.1.99.1.00.03	GASTO AJUSTE POR DECIMALES	15.95
4.2	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	1,280.67
4.2.02	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,280.67
4.2.02.1	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,280.67
4.2.02.1.00	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,280.67
4.2.02.1.00.01	GASTO ESTIMACION DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,280.67
4.3	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	9,911,519.46
4.3.99	OTROS GASTOS OPERATIVOS	9,911,519.46
4.3.99.1	OTROS GASTOS OPERATIVOS MN	9,911,519.46

**GASTOS**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4.3.99.1.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS MN	9,911,519.46
4.3.99.1.00.01	VIATICOS DENTRO DEL PAIS	5,178,930.18
4.3.99.1.00.02	TRANSPORTE DENTRO DEL PAIS	776,634.60
4.3.99.1.00.03	TRANSPORTE DE BIENES	17,628.00
4.3.99.1.00.04	UTILES Y MATERIALES DE OFICINA Y COMPUTO	29,174.00
4.3.99.1.00.05	TINTAS, PINTURAS Y DILUYENTES	230,802.77
4.3.99.1.00.06	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	2,852,664.55
4.3.99.1.00.08	MATERIALES Y PRODUC ELECT, TEL, COMPU	12,852.65
4.3.99.1.00.11	PRODUCTOS DE PAPEL, CARTON E IMPRESOS	358,297.71
4.3.99.1.00.13	REPUESTOS Y ACCESORIOS	439,135.00
4.3.99.1.00.17	PRODUCTOS FARMACEUTICOS Y MEDICINALES	15,400.00
4.4	GASTOS DE ADMINISTRACION	249,556,487.20
4.4.01	GASTOS DE PERSONAL	103,465,002.32
4.4.01.1	GASTOS DE PERSONAL MN	103,465,002.32
4.4.01.1.00	GASTOS DE PERSONAL MN	103,465,002.32
4.4.01.1.00.01	SALARIOS	73,719,492.78
4.4.01.1.00.02	SUBSIDIO POR INCAPACIDADES	388,345.23
4.4.01.1.00.03	DECIMO TERCER MES	6,638,631.52
4.4.01.1.00.07	VACACIONES	1,607,684.43
4.4.01.1.00.11	CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL	11,551,218.87
4.4.01.1.00.13	FONDO DE ASIGNACIONES FAMILIARES	3,983,178.89
4.4.01.1.00.15	INSTITUTO NACIONAL DE APRENDIZAJE	1,194,953.69
4.4.01.1.00.16	INSTITUTO MIXTO DE AYUDA SOCIAL	398,317.92
4.4.01.1.00.17	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	398,317.92
4.4.01.1.00.18	APORTES FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL	1,194,953.69
4.4.01.1.00.19	APORTE CCSS REGIMEN PENSIONES COMPLEMENTARIAS	2,389,907.38
4.4.02	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	124,085,299.70
4.4.02.1	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	124,085,299.70
4.4.02.1.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	124,085,299.70
4.4.02.1.00.01	INFORMACION	28,281.30
4.4.02.1.00.02	ALQUILER MAQUINARIA EQUIPO Y MOBILIARIO	169,834.33
4.4.02.1.00.03	MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQ TRANSPORTE	3,279,777.19
4.4.02.1.00.04	ALQUILERES (EDIFICIOS, LOCALES, TERRENOS)	20,973,292.95
4.4.02.1.00.05	SERVICIOS DE TRANSFERENCIA ELECT DE INFORMACION	132,498.15
4.4.02.1.00.07	OTROS SERVICIOS DE GESTION Y APOYO	41,202.63
4.4.02.1.00.09	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	93,601,548.19
4.4.02.1.00.10	SERVICIOS GENERALES	3,751,646.75
4.4.02.1.00.11	SERVICIOS EN CIENCIAS ECONOMICAS Y SOCIALES	1,906,875.00
4.4.02.1.00.12	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	127,439.00
4.4.02.1.00.17	MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQ DE COMPUTO Y SISTEMAS DE INF	72,904.21
4.4.04	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	10,456,699.86
4.4.04.1	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA MN	10,456,699.86
4.4.04.1.00	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA MN	10,456,699.86
4.4.04.1.00.01	DEPRECIACION EQUIPO DE COMUNICACION	238,228.02
4.4.04.1.00.02	DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTACION	2,967,805.18
4.4.04.1.00.03	DEPRECIACION MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	945,673.82
4.4.04.1.00.04	DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO DIVERSO	53,436.55
4.4.04.1.00.05	DEPRECIACION DE VEHICULOS	3,609,262.53
4.4.04.1.00.06	AMORTIZACION INTANGIBLES	2,642,293.76
4.4.05	GASTOS GENERALES	11,549,485.32
4.4.05.1	GASTOS GENERALES MN	11,549,485.32
4.4.05.1.00	GASTOS GENERALES MN	11,549,485.32
4.4.05.1.00.04	SERVICIOS DE TELECOMUNICACIONES	8,086,649.07
4.4.05.1.00.05	ENERGIA ELECTRICA	1,313,840.00
4.4.05.1.00.06	SERVICIO DE CORREO	217,694.50
4.4.05.1.00.08	GASTOS SOBRE SEGUROS	1,915,719.77
4.4.05.1.00.09	OTROS IMPUESTOS	15,581.98
<b>TOTAL DE GASTOS</b>		<b>263,417,751.11</b>
<b>RESULTADO NETO DEL PERIÓDO</b>		<b>-253,767,648.40</b>

**BALANCE DE GANANCIAS Y PERDIDAS**  
**FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FONDO RENDIMIENTOS**

Moneda del Producto: COLONES    Moneda del Reporte: COLONES

**1° Fecha:** 31-08-2022    **2° Fecha:** 30-09-2022

<b>Código</b>	<b>Descripción</b>	<b>08/2022</b>	<b>09/2022</b>	<b>Variación</b>
<b>Ingresos</b>				
5	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	8,332,660.85	9,650,102.71	1,317,441.86
51	INGRESOS FINANCIEROS	8,046,673.33	9,364,115.19	1,317,441.86
5101	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	211,909.54	312,918.52	101,008.98
51011	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	211,909.54	312,918.52	101,008.98
5101100	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	211,909.54	312,918.52	101,008.98
510110002	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	211,909.54	312,918.52	101,008.98
5102	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	7,834,747.08	9,051,179.38	1,216,432.30
51021	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	7,834,747.08	9,051,179.38	1,216,432.30
5102100	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	7,834,747.08	9,051,179.38	1,216,432.30
510210001	INTERESES INVERSIONES SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO	7,390,666.67	8,310,666.67	920,000.00
510210002	INTERESES INVERSIONES ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS	3,709.74	3,709.74	0.00
510210020	INTERESES REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	440,370.67	736,802.97	296,432.30
5199	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	16.71	17.29	0.58
51991	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	16.71	17.29	0.58
5199100	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	16.71	17.29	0.58
519910001	INGRESO POR DISPONIBILIDADES CUENTA CORRIENTE	5.89	6.20	0.31
519910002	INGRESO AJUSTE POR DECIMALES	10.82	11.09	0.27
52	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	45,987.52	45,987.52	0.00
5203	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	45,987.52	45,987.52	0.00
52031	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	45,987.52	45,987.52	0.00
5203100	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	45,987.52	45,987.52	0.00
520310001	DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS			

**BALANCE DE GANANCIAS Y PERDIDAS**  
**FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FONDO RENDIMIENTOS**

Moneda del Producto: COLONES    Moneda del Reporte: COLONES

**1° Fecha:** 31-08-2022    **2° Fecha:** 30-09-2022

Reporte: BG\_R0121  
 Usuario: 207630990  
 Fecha: 06-10-2022  
 Página: 2 de 5  
 Nivel: 6

<b>Código</b>	<b>Descripción</b>	<b>08/2022</b>	<b>09/2022</b>	<b>Variación</b>
<b>Ingresos</b>				
FINANCIEROS		45,987.52	45,987.52	0.00
53	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	240,000.00	240,000.00	0.00
5399	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	240,000.00	240,000.00	0.00
53991	OTROS INGRESOS OPERATIVOS MN	240,000.00	240,000.00	0.00
5399100	OTROS INGRESOS OPERATIVOS MN	240,000.00	240,000.00	0.00
539910002	REINTEGRO PREAVISO	90,000.00	90,000.00	0.00
539910003	INGRESOS NO MONETARIOS	150,000.00	150,000.00	0.00
<b>Gastos</b>				
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	234,461,028.73	263,417,751.11	28,956,722.38
41	GASTOS FINANCIEROS	3,504,750.89	3,948,463.78	443,712.89
4199	OTROS GASTOS FINANCIEROS	3,504,750.89	3,948,463.78	443,712.89
41991	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	3,504,750.89	3,948,463.78	443,712.89
4199100	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	3,504,750.89	3,948,463.78	443,712.89
419910001	GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	3,504,111.34	3,947,824.23	443,712.89
419910002	PERDIDAS POR VALORACION SAFI INS	623.60	623.60	0.00
419910003	GASTO AJUSTE POR DECIMALES	15.95	15.95	0.00
42	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	1,270.09	1,280.67	10.58
4202	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,270.09	1,280.67	10.58
42021	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,270.09	1,280.67	10.58
4202100	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,270.09	1,280.67	10.58
420210001	GASTO ESTIMACION DETERIORO DE INVERSIONES INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,270.09	1,280.67	10.58
43	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	9,083,086.44	9,911,519.46	828,433.02
4399	OTROS GASTOS OPERATIVOS	9,083,086.44	9,911,519.46	828,433.02
43991	OTROS GASTOS OPERATIVOS MN	9,083,086.44	9,911,519.46	828,433.02
4399100	OTROS GASTOS OPERATIVOS MN	9,083,086.44	9,911,519.46	828,433.02
439910001	VIATICOS DENTRO DEL PAIS	4,580,430.16	5,178,930.18	598,500.02
439910002	TRANSPORTE DENTRO DEL PAIS	658,119.60	776,634.60	118,515.00

**BALANCE DE GANANCIAS Y PERDIDAS**  
**FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FONDO RENDIMIENTOS**

Moneda del Producto: COLONES    Moneda del Reporte: COLONES

**1° Fecha:** 31-08-2022    **2° Fecha:** 30-09-2022

Reporte: BG\_R0121  
 Usuario: 207630990  
 Fecha: 06-10-2022  
 Página: 3 de 5  
 Nivel: 6

<b>Código</b>	<b>Descripción</b>	<b>08/2022</b>	<b>09/2022</b>	<b>Variación</b>
<b>Gastos</b>				
439910003	TRANSPORTE DE BIENES	17,628.00	17,628.00	0.00
439910004	UTILES Y MATERIALES DE OFICINA Y COMPUTO	29,174.00	29,174.00	0.00
439910005	TINTAS, PINTURAS Y DILUYENTES	230,802.77	230,802.77	0.00
439910006	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	2,741,246.55	2,852,664.55	111,418.00
439910008	MATERIALES Y PRODUC ELECT, TEL, COMPU	12,852.65	12,852.65	0.00
439910011	PRODUCTOS DE PAPEL, CARTON E IMPRESOS	358,297.71	358,297.71	0.00
439910013	REPUESTOS Y ACCESORIOS	439,135.00	439,135.00	0.00
439910017	PRODUCTOS FARMACEUTICOS Y MEDICINALES	15,400.00	15,400.00	0.00
44	GASTOS DE ADMINISTRACION	221,871,921.31	249,556,487.20	27,684,565.89
4401	GASTOS DE PERSONAL	91,822,190.49	103,465,002.32	11,642,811.83
44011	GASTOS DE PERSONAL MN	91,822,190.49	103,465,002.32	11,642,811.83
4401100	GASTOS DE PERSONAL MN	91,822,190.49	103,465,002.32	11,642,811.83
440110001	SALARIOS	65,394,637.61	73,719,492.78	8,324,855.17
440110002	SUBSIDIO POR INCAPACIDADES	382,431.81	388,345.23	5,913.42
440110003	DECIMO TERCER MES	5,889,455.28	6,638,631.52	749,176.24
440110007	VACACIONES	1,427,197.90	1,607,684.43	180,486.53
440110011	CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL	10,247,652.21	11,551,218.87	1,303,566.66
440110013	FONDO DE ASIGNACIONES FAMILIARES	3,533,673.15	3,983,178.89	449,505.74
440110015	INSTITUTO NACIONAL DE APRENDIZAJE	1,060,101.96	1,194,953.69	134,851.73
440110016	INSTITUTO MIXTO DE AYUDA SOCIAL	353,367.34	398,317.92	44,950.58
440110017	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	353,367.34	398,317.92	44,950.58
440110018	APORTES FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL	1,060,101.96	1,194,953.69	134,851.73
440110019	APORTE CCSS REGIMEN PENSIONES COMPLEMENTARIAS	2,120,203.93	2,389,907.38	269,703.45
4402	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	110,481,768.84	124,085,299.70	13,603,530.86
44021	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	110,481,768.84	124,085,299.70	13,603,530.86
4402100	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	110,481,768.84	124,085,299.70	13,603,530.86
440210001	INFORMACION	28,281.30	28,281.30	0.00
440210002	ALQUILER MAQUINARIA EQUIPO Y MOBILIARIO	135,589.45	169,834.33	34,244.88
440210003	MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQ TRANSPORTE	3,279,777.19	3,279,777.19	0.00

**BALANCE DE GANANCIAS Y PERDIDAS**  
**FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FONDO RENDIMIENTOS**

Moneda del Producto: COLONES    Moneda del Reporte: COLONES

**1° Fecha:** 31-08-2022    **2° Fecha:** 30-09-2022

Reporte: BG\_R0121  
 Usuario: 207630990  
 Fecha: 06-10-2022  
 Página: 4 de 5  
 Nivel: 6

<b>Código</b>	<b>Descripción</b>	<b>08/2022</b>	<b>09/2022</b>	<b>Variación</b>
<b>Gastos</b>				
440210004	ALQUILERES (EDIFICIOS, LOCALES, TERRENOS)	18,662,554.32	20,973,292.95	2,310,738.63
440210005	SERVICIOS DE TRANSFERENCIA ELECT DE INFORMACION	132,498.15	132,498.15	0.00
440210007	OTROS SERVICIOS DE GESTION Y APOYO	41,202.63	41,202.63	0.00
440210009	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	83,200,670.94	93,601,548.19	10,400,877.25
440210010	SERVICIOS GENERALES	2,893,976.65	3,751,646.75	857,670.10
440210011	SERVICIOS EN CIENCIAS ECONOMICAS Y SOCIALES	1,906,875.00	1,906,875.00	0.00
440210012	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	127,439.00	127,439.00	0.00
440210017	MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQ DE COMPUTO Y SISTEMAS DE INF	72,904.21	72,904.21	0.00
4404	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	9,204,444.51	10,456,699.86	1,252,255.35
44041	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA MN	9,204,444.51	10,456,699.86	1,252,255.35
4404100	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA MN	9,204,444.51	10,456,699.86	1,252,255.35
440410001	DEPRECIACION EQUIPO DE COMUNICACION	211,758.24	238,228.02	26,469.78
440410002	DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTACION	2,651,765.37	2,967,805.18	316,039.81
440410003	DEPRECIACION MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	841,444.78	945,673.82	104,229.04
440410004	DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO DIVERSO	46,712.69	53,436.55	6,723.86
440410005	DEPRECIACION DE VEHICULOS	3,208,233.36	3,609,262.53	401,029.17
440410006	AMORTIZACION INTANGIBLES	2,244,530.07	2,642,293.76	397,763.69
4405	GASTOS GENERALES	10,363,517.47	11,549,485.32	1,185,967.85
44051	GASTOS GENERALES MN	10,363,517.47	11,549,485.32	1,185,967.85
4405100	GASTOS GENERALES MN	10,363,517.47	11,549,485.32	1,185,967.85
440510004	SERVICIOS DE TELECOMUNICACIONES	7,251,531.89	8,086,649.07	835,117.18
440510005	ENERGIA ELECTRICA	1,169,460.00	1,313,840.00	144,380.00
440510006	SERVICIO DE CORREO	217,694.50	217,694.50	0.00
440510008	GASTOS SOBRE SEGUROS	1,709,249.10	1,915,719.77	206,470.67
440510009	OTROS IMPUESTOS	15,581.98	15,581.98	0.00
	<b>UTILIDAD</b>	<b>-226,128,367.88</b>	<b>-253,767,648.40</b>	<b>-27,639,280.52</b>

**Fideicomiso BCR IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS SERV APOYO**  
**BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO**  
**Al 30 de Septiembre de 2022**

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

**ACTIVO**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	63,260,286.80
1.1	DISPONIBILIDADES	8,626,555.29
1.1.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	8,626,555.29
1.1.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	8,626,555.29
1.1.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	8,626,555.29
1.1.03.1.00.02	CTA BCR 001-0472475-5	8,626,555.29
1.2	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCI	54,633,731.51
1.2.01	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	6,482,019.25
1.2.01.1	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	6,482,019.25
1.2.01.1.00	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	6,482,019.25
1.2.01.1.00.02	INVERSIONES SAFI INS	6,482,019.25
1.2.03	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	47,661,791.17
1.2.03.1	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	47,661,791.17
1.2.03.1.00	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	47,661,791.17
1.2.03.1.00.01	INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINAN	49,766,570.06
1.2.03.1.00.10	AJUSTE POR VALUACION INVERSIONES SE	-913,456.64
1.2.03.1.00.20	(AMORTIZACION PRIMA SECTOR PÚBLICO	-1,191,322.25
1.2.08	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	502,891.22
1.2.08.1	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	502,891.22
1.2.08.1.00	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	502,891.22
1.2.08.1.00.02	PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES SE	463,639.58
1.2.08.1.00.06	RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS	39,251.64
1.2.09	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-12,970.13
1.2.09.1	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-12,970.13
1.2.09.1.00	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-12,970.13
1.2.09.1.00.01	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-12,970.13
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>		<b>63,260,286.80</b>

**PASIVO Y PATRIMONIO**

**PASIVO**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	219.22
2.4	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	219.22
2.4.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	219.22
2.4.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	219.22
2.4.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	219.22
2.4.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	219.22
<b>TOTAL DE PASIVO</b>		<b>219.22</b>

**PATRIMONIO**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	79,588,333.37
3.1	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	1,836,861,734.92
3.1.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	1,836,861,734.92
3.1.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,836,861,734.92
3.1.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,836,861,734.92
3.1.01.1.00.01	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,390,479,033.13
3.1.01.1.00.10	TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS	446,382,701.79
3.2	AJUSTES AL PATRIMONIO	-913,456.64
3.2.01	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	-913,456.64
3.2.01.1	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-913,456.64
3.2.01.1.00	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-913,456.64
3.2.01.1.00.01	GANANCIA / PERDIDA NO REALIZADA POR	-913,456.64
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS	-1,756,359,944.91
3.5.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	183,687.20
3.5.01.1	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	183,687.20
3.5.01.1.00	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	183,687.20
3.5.01.1.00.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	183,687.20
3.5.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-1,756,543,632.11
3.5.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-1,756,543,632.11
3.5.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-1,756,543,632.11
3.5.02.1.00.01	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-1,756,543,632.11
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>-16,328,265.79</b>

**Fideicomiso BCR IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS SERV APOYO**  
**BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO**  
**Al 30 de Septiembre de 2022**

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

Reporte: BG\_R0031b  
Usuario: 207630990  
Fecha: 06/10/2022  
Página: 2 de 2  
Nivel: 6

<b>PATRIMONIO</b>	
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>63,260,067.58</b>
<b>TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>63,260,286.80</b>

**BANCO DE COSTA RICA**  
**Fideicomiso BCR IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS SERV APOYO**  
**BALANCE DE SITUACION COMPARATIVO**

Moneda Producto: COLONES  
 Moneda Reporte: COLONES

Desde el 31 de Agosto de 2022 hasta el 30 de Septiembre de 2022

Código	Descripción	Saldo Anterior	AGO/2022	SEP/2022	Variación
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	68,524,804.49	67,750,875.32	63,260,286.80	-4,490,588.52
1.1	DISPONIBILIDADES	8,151,970.07	8,626,970.07	8,626,555.29	-414.78
1.1.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	8,151,970.07	8,626,970.07	8,626,555.29	-414.78
1.1.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	8,151,970.07	8,626,970.07	8,626,555.29	-414.78
1.1.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	8,151,970.07	8,626,970.07	8,626,555.29	-414.78
1.1.03.1.00.02	CTA BCR 001-0472475-5	8,151,970.07	8,626,970.07	8,626,555.29	-414.78
1.2	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	60,372,834.42	59,123,905.25	54,633,731.51	-4,490,173.74
1.2.01	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	11,693,932.16	11,221,002.56	6,482,019.25	-4,738,983.31
1.2.01.1	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN	11,693,932.16	11,221,002.56	6,482,019.25	-4,738,983.31
1.2.01.1.00	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN	11,693,932.16	11,221,002.56	6,482,019.25	-4,738,983.31
1.2.01.1.00.02	INVERSIONES SAFI INS	11,693,932.16	11,221,002.56	6,482,019.25	-4,738,983.31
1.2.03	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	48,650,987.70	47,773,129.27	47,661,791.17	-111,338.10
1.2.03.1	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	48,650,987.70	47,773,129.27	47,661,791.17	-111,338.10
1.2.03.1.00	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	48,650,987.70	47,773,129.27	47,661,791.17	-111,338.10
1.2.03.1.00.01	INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	49,766,570.06	49,766,570.06	49,766,570.06	0.00
1.2.03.1.00.10	AJUSTE POR VALUACION INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	-373,025.41	-1,026,805.30	-913,456.64	113,348.66
1.2.03.1.00.20	(AMORTIZACIÓN PRIMA SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO)	-742,556.95	-966,635.49	-1,191,322.25	-224,686.76
1.2.08	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	55,136.28	149,223.39	502,891.22	353,667.83
1.2.08.1	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	55,136.28	149,223.39	502,891.22	353,667.83
1.2.08.1.00	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	55,136.28	149,223.39	502,891.22	353,667.83
1.2.08.1.00.02	PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	11,888.20	106,993.75	463,639.58	356,645.83
1.2.08.1.00.06	RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS	43,248.08	42,229.64	39,251.64	-2,978.00
1.2.09	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS)	-27,221.72	-19,449.97	-12,970.13	6,479.84
1.2.09.1	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-27,221.72	-19,449.97	-12,970.13	6,479.84
1.2.09.1.00	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-27,221.72	-19,449.97	-12,970.13	6,479.84
1.2.09.1.00.01	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-27,221.72	-19,449.97	-12,970.13	6,479.84
1 Total del Activo			67,750,875.32	63,260,286.80	-4,490,588.52
5 Total Cuentas de Resultado Deudoras			13,559,224.04	18,464,430.76	4,905,206.72
Total General del Activo y Gastos			81,310,099.36	81,724,717.56	414,618.20
2	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	12,544.27	12,544.27	219.22	-12,325.05
2.4	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	12,544.27	12,544.27	219.22	-12,325.05
2.4.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	12,544.27	12,544.27	219.22	-12,325.05
2.4.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	12,544.27	12,544.27	219.22	-12,325.05
2.4.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	12,544.27	12,544.27	219.22	-12,325.05
2.4.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	12,544.27	12,544.27	219.22	-12,325.05
2 Total del Pasivo			12,544.27	219.22	12,325.05

**BANCO DE COSTA RICA**  
**Fideicomiso BCR IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS SERV APOYO**  
**BALANCE DE SITUACION COMPARATIVO**

**Moneda Producto: COLONES**

**Moneda Reporte: COLONES**

Desde el 31 de Agosto de 2022 hasta el 30 de Septiembre de 2022

Código	Descripción	Saldo Anterior	AGO/2022	SEP/2022	Variación
3	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	80,208,898.27	79,555,118.38	79,588,333.37	33,214.99
3.1	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	1,836,941,868.59	1,836,941,868.59	1,836,861,734.92	-80,133.67
3.1.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	1,836,941,868.59	1,836,941,868.59	1,836,861,734.92	-80,133.67
3.1.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,836,941,868.59	1,836,941,868.59	1,836,861,734.92	-80,133.67
3.1.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,836,941,868.59	1,836,941,868.59	1,836,861,734.92	-80,133.67
3.1.01.1.00.01	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,390,479,033.13	1,390,479,033.13	1,390,479,033.13	0.00
3.1.01.1.00.10	TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS	446,462,835.46	446,462,835.46	446,382,701.79	-80,133.67
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-1,756,359,944.91	-1,756,359,944.91	-1,756,359,944.91	0.00
3.5.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	183,687.20	183,687.20	183,687.20	0.00
3.5.01.1	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES MN	183,687.20	183,687.20	183,687.20	0.00
3.5.01.1.00	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES MN	183,687.20	183,687.20	183,687.20	0.00
3.5.01.1.00.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	183,687.20	183,687.20	183,687.20	0.00
3.5.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-1,756,543,632.11	-1,756,543,632.11	-1,756,543,632.11	0.00
3.5.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) MN	-1,756,543,632.11	-1,756,543,632.11	-1,756,543,632.11	0.00
3.5.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) MN	-1,756,543,632.11	-1,756,543,632.11	-1,756,543,632.11	0.00
3.5.02.1.00.01	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-1,756,543,632.11	-1,756,543,632.11	-1,756,543,632.11	0.00
3.2	AJUSTES AL PATRIMONIO	-373,025.41	-1,026,805.30	-913,456.64	113,348.66
3.2.01	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	-373,025.41	-1,026,805.30	-913,456.64	113,348.66
3.2.01.1	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-373,025.41	-1,026,805.30	-913,456.64	113,348.66
3.2.01.1.00	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-373,025.41	-1,026,805.30	-913,456.64	113,348.66
3.2.01.1.00.01	GANANCIA / PERDIDA NO REALIZADA POR VALUACION INVE	-373,025.41	-1,026,805.30	-913,456.64	113,348.66
3 Total del Patrimonio			79,555,118.38	79,588,333.37	-33,214.99
4 Total de Cuentas de Resultado Acreedoras			1,742,436.71	2,136,164.97	-3,878,601.68
Total General del Pasivo, Patrimonio e Ingresos			-81,310,099.36	-81,724,717.56	414,618.20

**INGRESOS**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
5	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	2,136,164.97
5.1	INGRESOS FINANCIEROS	2,090,863.89
5.1.01	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	147,547.93
5.1.01.1	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	147,547.93
5.1.01.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	147,547.93
5.1.01.1.00.02	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	147,547.93
5.1.02	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,943,315.95
5.1.02.1	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,943,315.95
5.1.02.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,943,315.95
5.1.02.1.00.01	INTERESES INVERSIONES SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO	1,902,111.11
5.1.02.1.00.02	INTERESES INVERSIONES ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS	2,251.35
5.1.02.1.00.20	INTERESES REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	38,953.49
5.1.99	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0.01
5.1.99.1	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	0.01
5.1.99.1.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	0.01
5.1.99.1.00.02	INGRESO AJUSTE POR DECIMALES	0.01
5.2	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	45,301.08
5.2.03	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	45,301.08
5.2.03.1	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	45,301.08
5.2.03.1.00	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	45,301.08
5.2.03.1.00.01	DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	45,301.08
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>		<b>2,136,164.97</b>

**GASTOS**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	18,464,430.76
4.1	GASTOS FINANCIEROS	1,191,966.96
4.1.99	OTROS GASTOS FINANCIEROS	1,191,966.96
4.1.99.1	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	1,191,966.96
4.1.99.1.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	1,191,966.96
4.1.99.1.00.01	GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,191,322.25
4.1.99.1.00.02	PERDIDAS POR VALORACION SAFI INS	644.71
4.2	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	58,271.21
4.2.02	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	58,271.21
4.2.02.1	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	58,271.21
4.2.02.1.00	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	58,271.21
4.2.02.1.00.01	GASTO ESTIMACION DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	58,271.21
4.4	GASTOS DE ADMINISTRACION	17,214,192.59
4.4.02	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	17,214,192.59
4.4.02.1	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	17,214,192.59
4.4.02.1.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	17,214,192.59
4.4.02.1.00.07	OTROS SERVICIOS DE GESTION Y APOYO	17,109,905.84
4.4.02.1.00.09	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	104,286.75
<b>TOTAL DE GASTOS</b>		<b>18,464,430.76</b>
<b>RESULTADO NETO DEL PERIÓDO</b>		<b>-16,328,265.79</b>

**BALANCE DE GANANCIAS Y PERDIDAS**  
**Fideicomiso BCR IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS SERV APOYO**

Moneda del Producto: COLONES    Moneda del Reporte: COLONES

**1° Fecha:** 31-08-2022    **2° Fecha:** 30-09-2022

<b>Código</b>	<b>Descripción</b>	<b>08/2022</b>	<b>09/2022</b>	<b>Variación</b>
<b>Ingresos</b>				
5	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	1,742,436.71	2,136,164.97	393,728.26
51	INGRESOS FINANCIEROS	1,703,615.47	2,090,863.89	387,248.42
5101	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	116,945.34	147,547.93	30,602.59
51011	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	116,945.34	147,547.93	30,602.59
5101100	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	116,945.34	147,547.93	30,602.59
510110002	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	116,945.34	147,547.93	30,602.59
5102	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,586,670.12	1,943,315.95	356,645.83
51021	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,586,670.12	1,943,315.95	356,645.83
5102100	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,586,670.12	1,943,315.95	356,645.83
510210001	INTERESES INVERSIONES SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO	1,545,465.28	1,902,111.11	356,645.83
510210002	INTERESES INVERSIONES ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS	2,251.35	2,251.35	0.00
510210020	INTERESES REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	38,953.49	38,953.49	0.00
5199	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0.01	0.01	0.00
51991	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	0.01	0.01	0.00
5199100	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	0.01	0.01	0.00
519910002	INGRESO AJUSTE POR DECIMALES	0.01	0.01	0.00
52	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	38,821.24	45,301.08	6,479.84
5203	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	38,821.24	45,301.08	6,479.84
52031	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	38,821.24	45,301.08	6,479.84
5203100	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	38,821.24	45,301.08	6,479.84
520310001	DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	38,821.24	45,301.08	6,479.84

**BALANCE DE GANANCIAS Y PERDIDAS**  
**Fideicomiso BCR IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS SERV APOYO**

Moneda del Producto: COLONES    Moneda del Reporte: COLONES

**1° Fecha:** 31-08-2022    **2° Fecha:** 30-09-2022

Reporte: BG\_R0121  
 Usuario: 207630990  
 Fecha: 06-10-2022  
 Página: 2 de 3  
 Nivel: 6

<b>Código</b>	<b>Descripción</b>	<b>08/2022</b>	<b>09/2022</b>	<b>Variación</b>
<b>Gastos</b>				
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	13,559,224.04	18,464,430.76	4,905,206.72
41	GASTOS FINANCIEROS	967,280.20	1,191,966.96	224,686.76
4199	OTROS GASTOS FINANCIEROS	967,280.20	1,191,966.96	224,686.76
41991	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	967,280.20	1,191,966.96	224,686.76
4199100	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	967,280.20	1,191,966.96	224,686.76
419910001	GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	966,635.49	1,191,322.25	224,686.76
419910002	PERDIDAS POR VALORACION SAFI INS	644.71	644.71	0.00
42	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	58,271.21	58,271.21	0.00
4202	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	58,271.21	58,271.21	0.00
42021	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	58,271.21	58,271.21	0.00
4202100	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	58,271.21	58,271.21	0.00
420210001	GASTO ESTIMACION DETERIORO DE INVERSIONES INSTRUMENTOS FINANCIEROS	58,271.21	58,271.21	0.00
44	GASTOS DE ADMINISTRACION	12,533,672.63	17,214,192.59	4,680,519.96
4402	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	12,533,672.63	17,214,192.59	4,680,519.96
44021	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	12,533,672.63	17,214,192.59	4,680,519.96
4402100	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	12,533,672.63	17,214,192.59	4,680,519.96
440210007	OTROS SERVICIOS DE GESTION Y APOYO	12,442,405.84	17,109,905.84	4,667,500.00
440210009	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	91,266.79	104,286.75	13,019.96
	<b>UTILIDAD</b>	<b>-11,816,787.33</b>	<b>-16,328,265.79</b>	<b>-4,511,478.46</b>

**FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FODESAF SERVICIOS DE APOYO**  
**BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO**  
**Al 30 de Septiembre de 2022**

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

**ACTIVO**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	27,297,379.51
1.1	DISPONIBILIDADES	8,177,184.90
1.1.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	8,177,184.90
1.1.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	8,177,184.90
1.1.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	8,177,184.90
1.1.03.1.00.04	CTA BCR 001-0472470-4	8,177,184.90
1.2	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCI	19,120,194.61
1.2.01	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	19,104,046.95
1.2.01.1	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	19,104,046.95
1.2.01.1.00	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	19,104,046.95
1.2.01.1.00.02	INVERSIONES SAFI INS	19,104,046.95
1.2.08	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	16,147.66
1.2.08.1	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	16,147.66
1.2.08.1.00	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	16,147.66
1.2.08.1.00.06	RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS	16,147.66
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>		<b>27,297,379.51</b>

**PASIVO Y PATRIMONIO**

**PASIVO**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	119.60
2.4	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	119.60
2.4.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	119.60
2.4.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	119.60
2.4.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	119.60
2.4.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	119.60
<b>TOTAL DE PASIVO</b>		<b>119.60</b>

**PATRIMONIO**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	56,667,401.48
3.1	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	1,550,196,281.47
3.1.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	1,550,196,281.47
3.1.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,550,196,281.47
3.1.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,550,196,281.47
3.1.01.1.00.01	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,470,300,000.00
3.1.01.1.00.10	TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS	79,896,281.47
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS	-1,493,528,879.99
3.5.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-1,493,528,879.99
3.5.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-1,493,528,879.99
3.5.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-1,493,528,879.99
3.5.02.1.00.01	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-1,493,528,879.99
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>-29,370,141.57</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>		<b>27,297,259.91</b>
<b>TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>27,297,379.51</b>

**BANCO DE COSTA RICA**  
**FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FODESAF SERVICIOS DE APOYO**  
**BALANCE DE SITUACION COMPARATIVO**

Moneda Producto: COLONES  
 Moneda Reporte: COLONES

Desde el 31 de Agosto de 2022 hasta el 30 de Septiembre de 2022

Código	Descripción	Saldo Anterior	AGO/2022	SEP/2022	Variación
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	35,466,961.24	35,467,638.03	27,297,379.51	-8,170,258.52
1.1	DISPONIBILIDADES	7,225,997.27	8,177,065.30	8,177,184.90	119.60
1.1.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	7,225,997.27	8,177,065.30	8,177,184.90	119.60
1.1.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	7,225,997.27	8,177,065.30	8,177,184.90	119.60
1.1.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	7,225,997.27	8,177,065.30	8,177,184.90	119.60
1.1.03.1.00.04	CTA BCR 001-0472470-4	7,225,997.27	8,177,065.30	8,177,184.90	119.60
1.2	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	28,239,895.94	27,290,572.73	19,120,194.61	-8,170,378.12
1.2.01	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	8,181,245.13	7,232,912.39	19,104,046.95	11,871,134.56
1.2.01.1	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN	8,181,245.13	7,232,912.39	19,104,046.95	11,871,134.56
1.2.01.1.00	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN	8,181,245.13	7,232,912.39	19,104,046.95	11,871,134.56
1.2.01.1.00.02	INVERSIONES SAFI INS	8,181,245.13	7,232,912.39	19,104,046.95	11,871,134.56
1.2.03	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	20,033,381.68	20,033,381.68	0.00	-20,033,381.68
1.2.03.1	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	20,033,381.68	20,033,381.68	0.00	-20,033,381.68
1.2.03.1.00	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	20,033,381.68	20,033,381.68	0.00	-20,033,381.68
1.2.03.1.00.03	REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	20,033,381.68	20,033,381.68	0.00	-20,033,381.68
1.2.08	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	25,269.13	24,278.66	16,147.66	-8,131.00
1.2.08.1	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	25,269.13	24,278.66	16,147.66	-8,131.00
1.2.08.1.00	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	25,269.13	24,278.66	16,147.66	-8,131.00
1.2.08.1.00.04	PRODUCTOS POR COBRAR REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	10,885.69	10,885.69	0.00	-10,885.69
1.2.08.1.00.06	RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS	14,383.44	13,392.97	16,147.66	2,754.69
1.4	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	1,068.03	0.00	0.00	0.00
1.4.05	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,068.03	0.00	0.00	0.00
1.4.05.1	OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN	1,068.03	0.00	0.00	0.00
1.4.05.1.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN	1,068.03	0.00	0.00	0.00
1.4.05.1.00.02	CUENTAS POR COBRAR INS VALORES	1,068.03	0.00	0.00	0.00
1 Total del Activo			35,467,638.03	27,297,379.51	-8,170,258.52
5 Total Cuentas de Resultado Deudoras			21,478,281.93	29,700,039.12	8,221,757.19
Total General del Activo y Gastos			56,945,919.96	56,997,418.63	51,498.67
2	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	14,231.56	14,231.56	119.60	-14,111.96
2.4	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	14,231.56	14,231.56	119.60	-14,111.96
2.4.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	14,231.56	14,231.56	119.60	-14,111.96
2.4.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	14,231.56	14,231.56	119.60	-14,111.96
2.4.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	14,231.56	14,231.56	119.60	-14,111.96
2.4.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	14,231.56	14,231.56	119.60	-14,111.96
2 Total del Pasivo			14,231.56	119.60	14,111.96
3	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	56,667,401.48	56,667,401.48	56,667,401.48	0.00

**BANCO DE COSTA RICA**  
**FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FODESAF SERVICIOS DE APOYO**  
**BALANCE DE SITUACION COMPARATIVO**

**Moneda Producto: COLONES**

**Moneda Reporte: COLONES**

Desde el 31 de Agosto de 2022 hasta el 30 de Septiembre de 2022

Código	Descripción	Saldo Anterior	AGO/2022	SEP/2022	Variación
3.1	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	1,550,196,281.47	1,550,196,281.47	1,550,196,281.47	0.00
3.1.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	1,550,196,281.47	1,550,196,281.47	1,550,196,281.47	0.00
3.1.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,550,196,281.47	1,550,196,281.47	1,550,196,281.47	0.00
3.1.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,550,196,281.47	1,550,196,281.47	1,550,196,281.47	0.00
3.1.01.1.00.01	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,470,300,000.00	1,470,300,000.00	1,470,300,000.00	0.00
3.1.01.1.00.10	TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS	79,896,281.47	79,896,281.47	79,896,281.47	0.00
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-1,493,528,879.99	-1,493,528,879.99	-1,493,528,879.99	0.00
3.5.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-1,493,528,879.99	-1,493,528,879.99	-1,493,528,879.99	0.00
3.5.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) MN	-1,493,528,879.99	-1,493,528,879.99	-1,493,528,879.99	0.00
3.5.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) MN	-1,493,528,879.99	-1,493,528,879.99	-1,493,528,879.99	0.00
3.5.02.1.00.01	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-1,493,528,879.99	-1,493,528,879.99	-1,493,528,879.99	0.00
3 Total del Patrimonio			56,667,401.48	56,667,401.48	0.00
4 Total de Cuentas de Resultado Acreedoras			264,286.92	329,897.55	-594,184.47
Total General del Pasivo, Patrimonio e Ingresos			-56,945,919.96	-56,997,418.63	51,498.67

**INGRESOS**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
5	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	329,897.55
5.1	INGRESOS FINANCIEROS	328,933.34
5.1.01	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	168,260.04
5.1.01.1	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	168,260.04
5.1.01.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	168,260.04
5.1.01.1.00.02	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	168,260.04
5.1.02	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	160,673.30
5.1.02.1	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	160,673.30
5.1.02.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	160,673.30
5.1.02.1.00.20	INTERESES REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	160,673.30
5.2	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	964.21
5.2.03	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	964.21
5.2.03.1	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	964.21
5.2.03.1.00	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	964.21
5.2.03.1.00.01	DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	964.21
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>		<b>329,897.55</b>

**GASTOS**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	29,700,039.12
4.1	GASTOS FINANCIEROS	990.49
4.1.99	OTROS GASTOS FINANCIEROS	990.49
4.1.99.1	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	990.49
4.1.99.1.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	990.49
4.1.99.1.00.02	PERDIDAS POR VALORACION SAFI INS	990.49
4.2	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	964.21
4.2.02	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	964.21
4.2.02.1	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	964.21
4.2.02.1.00	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	964.21
4.2.02.1.00.01	GASTO ESTIMACION DETERIORO DE INVERSIONES INSTRUMENTOS FINANCIEROS	964.21
4.4	GASTOS DE ADMINISTRACION	29,698,084.42
4.4.02	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	29,698,084.42
4.4.02.1	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	29,698,084.42
4.4.02.1.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	29,698,084.42
4.4.02.1.00.07	OTROS SERVICIOS DE GESTION Y APOYO	29,641,794.18
4.4.02.1.00.09	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	56,290.24
<b>TOTAL DE GASTOS</b>		<b>29,700,039.12</b>
<b>RESULTADO NETO DEL PERÍODO</b>		<b>-29,370,141.57</b>

**BALANCE DE GANANCIAS Y PERDIDAS**  
**FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FODESAF SERVICIOS DE APOYO**

Moneda del Producto: COLONES    Moneda del Reporte: COLONES

**1° Fecha:** 31-08-2022    **2° Fecha:** 30-09-2022

<b>Código</b>	<b>Descripción</b>	<b>08/2022</b>	<b>09/2022</b>	<b>Variación</b>
<b>Ingresos</b>				
5	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	264,286.92	329,897.55	65,610.63
51	INGRESOS FINANCIEROS	263,322.71	328,933.34	65,610.63
5101	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	132,585.07	168,260.04	35,674.97
51011	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	132,585.07	168,260.04	35,674.97
5101100	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	132,585.07	168,260.04	35,674.97
510110002	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	132,585.07	168,260.04	35,674.97
5102	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	130,737.64	160,673.30	29,935.66
51021	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	130,737.64	160,673.30	29,935.66
5102100	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	130,737.64	160,673.30	29,935.66
510210020	INTERESES REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	130,737.64	160,673.30	29,935.66
52	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	964.21	964.21	0.00
5203	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	964.21	964.21	0.00
52031	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	964.21	964.21	0.00
5203100	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	964.21	964.21	0.00
520310001	DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	964.21	964.21	0.00
<b>Gastos</b>				
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	21,478,281.93	29,700,039.12	8,221,757.19
41	GASTOS FINANCIEROS	990.49	990.49	0.00
4199	OTROS GASTOS FINANCIEROS	990.49	990.49	0.00
41991	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	990.49	990.49	0.00
4199100	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	990.49	990.49	0.00
419910002	PERDIDAS POR VALORACION SAFI INS	990.49	990.49	0.00

**BALANCE DE GANANCIAS Y PERDIDAS**  
**FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FODESAF SERVICIOS DE APOYO**

Moneda del Producto: COLONES    Moneda del Reporte: COLONES

**1° Fecha:** 31-08-2022    **2° Fecha:** 30-09-2022

Reporte: BG\_R0121  
 Usuario: 207630990  
 Fecha: 06-10-2022  
 Página: 2 de 3  
 Nivel: 6

<b>Código</b>	<b>Descripción</b>	<b>08/2022</b>	<b>09/2022</b>	<b>Variación</b>
<b>Gastos</b>				
42	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	964.21	964.21	0.00
4202	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	964.21	964.21	0.00
42021	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	964.21	964.21	0.00
4202100	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	964.21	964.21	0.00
420210001	GASTO ESTIMACION DETERIORO DE INVERSIONES INSTRUMENTOS FINANCIEROS	964.21	964.21	0.00
44	GASTOS DE ADMINISTRACION	21,476,327.23	29,698,084.42	8,221,757.19
4402	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	21,476,327.23	29,698,084.42	8,221,757.19
44021	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	21,476,327.23	29,698,084.42	8,221,757.19
4402100	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	21,476,327.23	29,698,084.42	8,221,757.19
440210007	OTROS SERVICIOS DE GESTION Y APOYO	21,426,794.18	29,641,794.18	8,215,000.00
440210009	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	49,533.05	56,290.24	6,757.19
	<b>UTILIDAD</b>	<b>-21,213,995.01</b>	<b>-29,370,141.57</b>	<b>-8,156,146.56</b>

## **Fideicomiso BCR-IMAS Banacio**

Notas a los Estados Financieros

Periodo de presentación al 30 de Setiembre de 2022

(En colones)

### **Nota 1: Antecedentes y constitución del fideicomiso**

El Fideicomiso se crea mediante el convenio de Cooperación Inter-Institucional entre el Banco Nacional de Costa Rica y el Instituto Mixto de Ayuda Social (IMAS), firmado a los 18 días del mes de enero del 2002, donde ambas partes acuerdan suscribir dicho convenio el cual se registrará al amparo de las Leyes de la República, por las normas vigentes, el marco de ejecución de las funciones propias y particulares de cada una de las instituciones.

El fideicomiso BCR/IMAS/BANACIO 73/2002, se constituyó mediante un contrato de fideicomiso firmado el 26 de febrero del 2002, entre el Instituto de Ayuda Social (IMAS), el Banco Nacional de Costa Rica (BANACIO), y el Banco Internacional de Costa Rica S.A (BICSA), el IMAS aportará recursos propios, este en su calidad de fideicomitente y el banco Internacional de Costa Rica (BICSA), como fiduciario. El fideicomiso está regido por las disposiciones del Código de Comercio y por el Contrato de fideicomiso firmado en la fecha antes mencionada.

En virtud del contrato de sustitución del fiduciario, con fecha 25 de octubre del 2004, el cual fue debidamente refrendado por la Contraloría General de la República según oficio DI-AA2746- Ref, (15092), del 30 de noviembre del 2004, el Instituto Mixto de Ayuda Social como Fideicomitente, designó como nuevo fiduciario el Fideicomiso 73-2002 al Banco Crédito Agrícola de Cartago, en vista del cierre de operaciones del Banco Internacional de Costa Rica S.A (BICSA). Como resultado de dicho contrato el fideicomiso pasa a identificarse como FIDEICOMISO 32-04/BCAC/IMAS/BANACIO/73/2002, con la respectiva adenda al contrato.

Con fecha 25 de junio del 2018, se da una séptima adenda al contrato tratándose de Sustitución de Fiduciario, el Instituto Mixto de Ayuda Social como fideicomitente, designó como nuevo fiduciario al del fideicomiso 73/2002 al Banco de Costa Rica, en vista del cierre

de operaciones del Banco Crédito Agrícola de Cartago (BCAC). Como resultado de dicho contrato el fideicomiso pasa a identificarse como FIDEICOMISO BCR/IMAS/BANACIO/73-2002, este iniciando operaciones en el mes de noviembre 2018, debido a retrasos en la proporcionalidad de la información por parte del Banco Crédito Agrícola de Cartago (BCAC).

Es de interés del Instituto Mixto de Ayuda Social, incluir a otros fideicomisarios, tales como Bancos Públicos del Estado, Bancos de derecho público, Cooperativas de ahorro y crédito y el Sistema de Banca para el Desarrollo (SBD) y sus operadores financieros, con el objetivo de estimular la libre competencia en materia de otorgamiento de crédito en condiciones favorables para la población en condiciones de pobreza. Es importante mencionar, que a partir del año 2014, iniciaron otros fideicomisarios adicionales al Banco Nacional de Costa Rica.

El propósito inmediato del fideicomiso, es lograr que las mujeres y sus familias en condiciones pobreza alcancen un desarrollo social y económico sostenible, mediante el acceso a servicios financieros (préstamos), y no financieros (capacitaciones, asistencia técnica), para fortalecer sus actividades productivas.

Todos los bienes que conforman el patrimonio del fideicomiso le fueron entregados al Banco de Costa Rica como fiduciario, mediante acta notarial de entrega de bienes, y los estados financieros con fecha de cierre al 31 de octubre del 2018.

## **Nota 2: Base de preparación de los estados financieros y políticas contables**

### **Base de preparación de los estados financieros**

Los estados financieros del fideicomiso son preparados con base en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIFF) y las interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en ingles).

Las políticas de contabilidad que se mencionan adelante han sido aplicadas consistentemente en el periodo presentado de los estados financieros.

- a) Moneda funcional y moneda de presentación de los estados financieros:** de acuerdo con la normativa vigente (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 normalmente la entidad, es aquel en el que genera y emplea el efectivo.

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

- Moneda en la cual se generan los fondos de las actividades de financiación (esto es, la que corresponde a los instrumentos de deuda y de patrimonio emitidos).
- 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:

- I) Que influya fundamentalmente en los precios de venta de los bienes y servicios, con frecuencia será la moneda en la cual se denominen 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, los materiales y de otros costos de producir bienes o suministrar los servicios (con frecuencia será la moneda en la cual se denominen y liquiden tales costos).

**b) Conversión de transacciones y saldos en moneda extranjera:** al cierre de cada ejercicio los activos y los pasivos monetarios en moneda extranjera se actualizan a la tasa de cambio determinada por el Banco 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 30 de setiembre de 2022 el tipo de cambio del BCCR es de ₡632,72.

**c) Efectivos y equivalentes de efectivo:** se considera efectivo y equivalentes de efectivo el saldo del rubro de disponibilidades (efectivo en caja y bancos); los depósitos a la vista y a plazo, así como las inversiones en instrumentos financieros líquidos o con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a tres meses, y/o negociables en una bolsa de valores regulada.

**d) Inversiones en instrumentos financieros:** la entidad clasifica los activos financieros según se midan posteriormente: al costo amortizado o al valor razonable sobre la base del:

- (i) Modelo del negocio de la entidad para gestionar los activos financieros
- (ii) De las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.

Con base en este concepto, las inversiones transitorias se registran y valúan de la siguiente manera:

**Instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados:** la entidad puede en el reconocimiento inicial, designar un activo financieros de forma irrevocable como medido al valor razonable con cambios en resultados si haciendo esto, elimina o reduce significativamente una incoherencia de medición en el reconocimiento (algunas veces denominada asimetría contable), que surgiría en otro caso de la medición de los activos y/o pasivos, o del reconocimiento de las ganancias y pérdidas de estos sobre bases diferentes.

**Instrumentos financieros al valor razonable con cambios en el resultado integral:** son aquellas inversiones en los valores cotizados en una bolsa de valores, y que son mantenidos intencionalmente por la entidad financiera para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez, y que no se mantenga para la negociación o se vayan a conservar hasta el vencimiento. Se registran al costo de la negociación, y se valúan al valor de la realización. El ajuste entre el valor razonable y el valor de la realización se carga o acredita contra una cuenta patrimonial, salvo los fondos de inversión denominados como abiertos, pues el producto de su valoración deberá registrarse en cambios en el resultado.

**Instrumentos financieros al costo amortizado (al vencimiento):** la categoría de valores mantenidos hasta el vencimiento se limita exclusivamente a valores de deuda. Se registran al costo y se valúan a su costo amortizado si se cumple con lo siguiente: a) El activo se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener activos para obtener flujos de efectivo contractuales, b) Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar en fechas especificadas a flujos de efectivo que son únicamente pagos a principal e intereses sobre el importe del principal pendiente. El fideicomiso mantiene sus inversiones en fondos

de inversión líquidos, que se evalúan diariamente a su valor de mercado, y sus rendimientos afectan directamente el resultado del periodo.

- e) Mobiliario y equipo de oficina:** las adquisiciones de mobiliario y equipo de oficina se registran al costo de adquisición. Los resultados obtenidos en el retiro o venta de estos activos, se incluye en los resultados del periodo en que se origina. Las renovaciones, y mejoras importantes se capitalizan mientras que los reemplazos menores, reparaciones y mantenimientos que no alargan la vida útil restante del activo se cargan al gasto en medida que se efectúan.
- f) Depreciación:** la depreciación de los activos se calcula usando el método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos.
- g) Beneficios a empleados:** se registra mensualmente la obligación que tiene el fideicomiso como empleador de la unidad ejecutora, la parte proporcional de las vacaciones y aguinaldo acumulados hasta la fecha, los cuales no han sido disfrutados por los funcionarios.
- h) Estimaciones contables:** la preparación de los estados financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, requiere que la administración de la entidad realice estimaciones que afectan los montos de los activos y pasivos, así como la divulgación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros y los montos de los ingresos y gastos incurridos durante el periodo.
- i) 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.
- j) Ingresos:** se utiliza en general el principio contable de devengo para el reconocimiento de los ingresos. Seguidamente se describen los principales ingresos del fideicomiso:

  - **Ingresos por instrumentos financieros:** los mismos corresponden a los intereses producto de las inversiones en instrumentos financieros, así como intereses ganados por disponibilidades en cuenta corrientes.

- **Ingresos no financieros:** estos representan, los ingresos por ajustes en estimaciones contables
- k) Gastos:** los gastos del fideicomiso se registran en base al principio de devengo.
- l) Periodo económico:** el periodo económico es el espacio de tiempo en el que se mide la situación financiera de una empresa, evaluar la marcha de la misma y cumplir con sus obligaciones legales. El fideicomiso registra su resultado económico, iniciando el 01 de enero de cada año, y concluyendo el 31 de diciembre de cada año. Al final de cada año se realiza un cierre anual.

**Nota 3: Efectivo y equivalentes de efectivo**

El fideicomiso mantiene en cuentas corrientes los recursos para hacer frente a las erogaciones propias de las obligaciones del fideicomiso, así, las cuentas corrientes mantienen los siguientes saldos colonizados, según el siguiente detalle:

<b>Depósitos a la vista entidades financieras del país</b>	<b>Saldo \$</b>	<b>Saldo ¢</b>
Cuentas corrientes Banco de Costa Rica Colones	\$0.00	¢ 49,590,211.75
Cuentas corrientes Banco de Costa Rica Dólares	\$0.00	¢ 0.00
<b>Total de disponibilidades</b>	<b>\$0.00</b>	<b>¢ 49,590,211.75</b>

**Nota 4: Inversiones en instrumentos financieros**

Al 30 de setiembre de 2022, las inversiones en instrumentos en valores negociables corresponden a participaciones en fondos de inversión, mantenidos por el fideicomiso en BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión SA; al igual que la adquisición de títulos valores, CDPS, y Reportos.

A continuación, se muestra el detalle de lo mencionado:

<b>Fondos de inversión BCR corto plazo colones</b>	<b>Moneda</b>	<b>Saldo ¢</b>
Principal SAFI		¢ 152,000,416.26
<b>Total principal fondos inversión BCR</b>		<b>¢ 152,000,416.26</b>
Rendimientos SAFI		¢ 173,899.79
<b>Total fondo de inversión BCR</b>		<b>¢ 173,899.79</b>

### Instrumentos financieros al valor razonable con cambios en el resultado integral

<b>Instrumentos financieros</b>	<b>Moneda</b>	<b>Saldo ¢</b>
Sector público no financiero		¢ 5,736,549,079.53
Entidades financieras del país		¢ 0.00
Reportos sector público no financiero		¢ 322,322,556.16
Reportos entidades financieras del país		¢ 0.00
<b>Total principal instrumentos financieros</b>		<b>¢ 6,058,871,635.69</b>
<b>Amortizaciones y ajustes</b>		
(-) Amortización prima sector público no financiero		¢ 139,403,581.34
(-) Amortización prima inversiones entidades financieras		¢ 0.00
(-) Ajustes valuación sector público no financiero		¢ 410,946,987.93
(+) Ajuste inversiones entidades financieras		¢ 0.00
<b>Total amortizaciones y ajustes</b>		<b>¢ 550,350,569.27</b>
<b>Productos por cobrar instrumentos financieros</b>		
Productos por cobrar sector público no financiero		¢ 57,202,324.58
Productos por cobrar entidades financieras		¢ 0.00
Productos por cobrar reportos sector público no financiero		¢ 1,297,692.14
Productos por cobrar reportos entidades financieras		¢ 0.00
<b>Total de productos por cobrar instrumentos financieros</b>		<b>¢ 58,500,016.72</b>
<b>Instrumentos financieros netos</b>		<b>¢ 5,567,021,083.14</b>

#### Nota 5: Activos contingentes

Los activos contingentes son activos de una naturaleza posible, a raíz de sucesos pasados, cuya existencia ha de ser confirmada solo por la ocurrencia o no ocurrencia, o en su caso por la no ocurrencia de uno o más eventos inciertos en el futuro, que no están enteramente bajo el control de la entidad. La entidad no debe reconocer ningún activo contingente,

normalmente los activos contingentes surgen por sucesos inesperados o no planificados, de los cuales nace la posibilidad de una entrada de beneficios económicos en la entidad.

Dicho lo anterior, se hace de conocimiento la totalidad de arreglos de pago, relacionados con los avales ejecutados de los diferentes operadores financieros:

<b>Rubro</b>	<b>Saldo principal</b>	<b>Saldo interés corriente</b>	<b>Saldo interés moratorio</b>
FODESAF	¢ 123,898,695.97	¢ 3,249,601.31	¢ 559,340.56
PROPIOS	¢ 115,409,513.58	¢ 8,515,780.93	¢ 4,299,838.51
<b>Total arreglos de pago</b>	<b>¢ 239,308,209.55</b>	<b>¢ 11,765,382.24</b>	<b>¢ 4,859,179.07</b>

**Nota 6: Gastos pagados por anticipado.**

Corresponde a las pólizas de riesgo del trabajo, pólizas vehículos, pólizas de incendio, pólizas de equipo electrónico y pólizas de robo, así como viáticos pagados por anticipado a funcionarios de la Unidad Ejecutora de Fideimas. Al 30 de setiembre de 2022 los gastos pagados por anticipado suman la totalidad de ¢ 981,460.67

**Nota 7: Activos intangibles**

Esta cuenta corresponde a la adquisición de licencias Office 365 y licencias Exchange online por un periodo de 1 año según el siguiente detalle:

<b>Rubro</b>	<b>Monto</b>
Licencias Software	¢ 4,813,317.84
Amortización acumulada	¢ (1,139,803.07)
<b>Total Licencia Office 365</b>	<b>¢ 3,673,517.77</b>

**Nota 8: Propiedad, Planta y Equipo.**

Al 30 de setiembre de 2022, la cuenta de propiedad planta y equipo se detalla de la siguiente manera:

<b>Rubro</b>	<b>Costo</b>
Mobiliario y equipo de oficina	¢ 17,706,639.86
Equipo de computo	¢ 25,380,400.13
Vehículos	¢ 48,123,498.77
Equipo diverso	¢ 716,533.54
Equipo de comunicación	¢ 4,790,127.65
<b>Costo total de PPE</b>	<b>¢ 96,717,199.95</b>
(-)Depreciación acumulada	¢ (58,305,487.95)
<b>Total PPE Neto</b>	<b>¢ 38,411,712.00</b>

**Nota 9: Garantías de crédito por pagar e intereses**

Esta cuenta refleja el pasivo colateral que se origina al emitirse una garantía de cumplimiento (avales), o al recibirse la confirmación por parte de las Entidades Financieras de un crédito que será aprobado.

Al 30 de setiembre de 2022, el saldo de garantías de crédito por pagar se compone de la siguiente forma:

<b>Rubro</b>	<b>Monto</b>
Principal por pagar-garantías en mora	¢ 208,428,779.98
Intereses por pagar (1)	¢ 3,825,992.86
<b>Total</b>	<b>¢ 212,254,772.84</b>

- (1) Esta partida registra la obligación colateral por concepto de los intereses corrientes y moratorios que pueda generar el porcentaje de principal garantizado en un máximo de 75 días de mora, tal como lo establece el contrato de fideicomiso. Cabe mencionar que corresponde a los saldos al cierre del mes anterior, puesto que el fideicomiso mantiene un mes atrasado de acuerdo con su operativa y de los operadores financieros.

**Nota 10: Cuentas por pagar diversas y comisiones**

Al 30 de setiembre de 2022, el saldo de las cuentas por pagar diversas se compone de la siguiente manera:

<b>Rubro</b>	<b>Monto</b>
Créditos por aplicar	¢ 5,363,473.87
Depósitos previos recibidos por garantía	¢ 747,622.46
<b>Total</b>	<b>¢ 6,111,096.33</b>

**Nota 11: Retenciones y gastos acumulados por pagar**

Al 30 de setiembre de 2022, el saldo de retenciones y gastos acumulados por pagar se compone de la siguiente manera:

<b>Rubro</b>	<b>Monto</b>
Aguinaldo	¢ 12,887,366.06
Vacaciones	¢ 6,138,979.49
Retención renta planilla	¢ 298,577.82
Retención 2% proveedores	¢ 289,837.65
Aportaciones laborales y patronales por pagar	¢ 5,521,968.32
<b>Total</b>	<b>¢ 25,136,729.34</b>

**Nota 12: Ingresos del fideicomiso**

Los ingresos del fideicomiso se dividen principalmente en: 1. Intereses generados por disponibilidad de efectivo en cuentas corrientes, 2. Recuperación sobre avales honrados 3. Rendimientos fondos de inversión SAFI, 4. Intereses generados por inversiones en títulos valores, 5. Ingresos varios, dentro de los que se encuentran el reintegro del deducible de las pólizas de vehículos, y el reintegro de preaviso por parte de antiguos colaboradores y 6. Ingresos no monetarios, los cuales corresponden a ajustes por valuación en títulos valores y ajuste de la estimación del principal e intereses sobre los créditos avalados a más de 75 días.

<b>Rubro</b>	<b>Monto</b>
Intereses cuenta corriente	¢ 29.84
Recuperación avales honrados	¢ 4,194,646.63
Rendimientos SAFI	¢ 1,780,633.22
Interés inversiones títulos valores	¢ 315,320,875.19
Ingresos varios	¢ 90,000.00
Ingresos no monetarios	¢ 102,278,822.46
<b>Total ingresos del fideicomiso</b>	<b>¢ 423,665,007.34</b>

En relación con los intereses sobre títulos valores, para efectos de presupuesto, se presenta el ingreso neto del periodo, de la siguiente manera:

<b>Ingresos Inversiones en Instrumentos Financieros</b>	
Inversiones Sector Público No Financiero	¢ 295,129,906.38
Inversiones en Entidades Financieras del País	¢ 4,062,265.63
Productos por Reportos Sector Público No Financiero	¢ 10,298,809.31
Productos por Reportos Entidades Financieras del País	¢ 170,409.85
Ganancias de Capital Instrumentos Financieros	¢ 5,659,484.02
<b>Total Ingreso Inversiones Títulos</b>	<b>¢ 315,320,875.19</b>
Ingresos Fondos de Inversión	¢ 1,780,633.22
<b>Ingreso Bruto Inversiones</b>	<b>¢ 317,101,508.41</b>
(-) Pérdida por Valoración SAFI INS	¢ (5,306.46)
(-) Primas Instrumentos Financieros	¢ (100,652,572.73)
<b>Ingreso Neto</b>	<b>¢ 216,443,629.22</b>

**Nota 13: Gastos del fideicomiso**

Los gastos del fideicomiso se dividen en: 1. Gastos no monetarios, corresponde a los ajustes para la estimación de avales a más de 75 días de mora y a la estimación por deterioro de las inversiones 2. Gastos por ejecución de avales, así como subsidios de intereses de los créditos avalados, 3. Otros gastos financieros, corresponden al gasto por amortización prima sobre

instrumentos financieros y a la pérdida por valoración SAFI, 4. Otros gastos operativos, esta partida incluye: viáticos, combustible, útiles, materiales y suministros, entre otros, 5. Gastos de personal, esto incluye salarios y cargas sociales, 6. Gastos por servicios externos, incluye los servicios jurídicos, mantenimiento, alquiler, entre otros. 7. Depreciaciones activos fijos 8. Gastos generales, estos incluyen todos los servicios públicos como telecomunicaciones, electricidad, internet y seguros:

<b>Rubro</b>	<b>Monto</b>
Gastos no monetarios	¢ 139,373,182.84
Ejecuciones y subsidios	¢ 284,591,024.18
Otros gastos financieros	¢ 100,657,879.19
Otros gastos operativos	¢ 9,911,519.46
Gastos de personal	¢ 190,622,402.27
Gastos por servicios externos	¢ 203,180,781.60
Depreciaciones	¢ 10,456,699.86
Gastos generales	¢ 11,549,485.32
<b>Total gastos del fideicomiso</b>	<b>¢ 950,342,974.72</b>

**Nota 14: Riesgos en instrumentos financieros**

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren ciertas revelaciones de los diferentes riesgos que se relacionan con instrumentos financieros del Fideicomiso. El fideicomiso tiene exposición a los siguientes riesgos con el uso de instrumentos financieros:

- Riesgo de mercado (tipo de cambio, tasas de interés, inflación)
- Riesgo de crédito
- Riesgo de liquidez

Esta nota presenta la información sobre la exposición del fideicomiso a cada uno de los riesgos anteriormente mencionados, las políticas y procesos para medir y manejar dichos riesgos. Las revelaciones cuantitativas son incluidas en las notas de los estados financieros.

La administración tiene la responsabilidad total por el establecimiento y vigilancia del marco conceptual de los riesgos, el desarrollo y monitoreo de las políticas de administración de riesgo.

Las políticas de administración de riesgo son establecidas para identificar y analizar los riesgos que enfrenta el fideicomiso, establecer los límites y controles de riesgo apropiados, y monitorear esos riesgos y su adherencia a esos límites. Esas políticas de riesgo son revisadas regularmente para reflejar los cambios en las condiciones de mercado y actividades del fideicomiso.

El propósito de gestión de riesgo es que no se tome ningún riesgo sin antes haberlo estudiado o sin antes tener en cuenta alguna estrategia para su debida mitigación.

### **Riesgo de crédito**

Es el riesgo de que el deudor o emisor de un activo financiero no cumpla completamente y a tiempo con cualquier pago que se deba hacer, de conformidad con los términos y condiciones pactadas al momento en que se adquirió dicho activo financiero. El riesgo de crédito se relaciona principalmente con el efectivo mantenido en depósitos a la vista, los activos financieros al valor razonable con efecto en resultados y los préstamos por cobrar.

El fiduciario ha desarrollado políticas para la adquisición de activos financieros al valor razonable con efecto en resultados y la exposición al riesgo crediticio es monitoreada contantemente.

El fideicomiso limita su exposición al riesgo de crédito invirtiendo solamente en participaciones en fondos de inversión, las cuales están representadas por instrumentos de alta liquidez y cuyos emisores tengan una alta calificación de crédito. Estos instrumentos se mantienen en títulos emitidos por entidades del sector público, tales como el Gobierno de Costa Rica, el Banco Central de Costa Rica y el Ministerio de Hacienda.

### **Riesgo de liquidez**

El fiduciario utiliza diversas proyecciones financieras que le permiten manejar su flujo de efectivo operacional, de forma tal, que se asegura de tener suficiente efectivo para cumplir en forma adecuada y oportuna con todas sus necesidades operativas.

### **Riesgo de mercado**

Es la posibilidad de que el valor de las inversiones del portafolio del fideicomiso o la cartera de crédito reduzca o se vea impactado por causa de variaciones en las tasas de interés, los tipos de cambio, los precios de los instrumentos y por otras variables económicas y financieras que pudieran exponer a este tipo de riesgo, así como el impacto económico de los eventos.

- 1) Riesgo de tasa de interés: es la exposición o pérdidas en el valor de un activo o pasivo financiero que se origina debido a fluctuaciones en las tasas.
- 2) Riesgo de tipo de cambio: es la exposición o pérdidas en el valor de un activo o un pasivo financiero que se origina debido a fluctuaciones en el tipo de cambio.

### **Nota 15: Hechos relevantes y subsecuentes**

No se establecen por parte del fiduciario hechos relevantes y subsecuentes relevantes que deban ser informados en las notas a los estados financieros.

### **Nota 16: Autorización para la emisión de los estados financieros**

Los estados financieros y sus notas explicativas al 30 de setiembre de 2022 han sido elaborados, revisados y aprobados para su divulgación por los firmantes autorizados por el fiduciario. Se toma como fecha autorizada para su divulgación, la fecha y hora de la última firma digital.

**“Fin de las notas a los estados financieros”**