

Fideicomiso BCR-IMAS Banacio

Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022

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

Yeniffer Abarca Araya

Contador (a) CPI N°37323

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 de Colegio Profesional

Céd. 3110677626

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

Atención:

Registro Profesional: 37323

Contador: ABARCA ARAYA YENIFFER DE LOS ANGELES

Estado de Situación Financiera

2022-10-13 16:58:23 -0600



VERIFICACIÓN: sRkGyzDV
<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: 37323

Contador: ABARCA ARAYA YENIFFER DE LOS ANGELES

Estado de Resultados Integral

2022-10-13 16:58:26 -0600



VERIFICACIÓN: sRkGyzDV
<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: 37323

Contador: ABARCA ARAYA YENIFFER DE LOS ANGELES

Estado de Cambios en el Patrimonio

2022-10-13 16:58:29 -0600



VERIFICACIÓN: sRkGyzDV
<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: 37323

Contador: ABARCA ARAYA YENIFFER DE LOS ANGELES

Estado de Flujos de Efectivo

2022-10-13 16:58:31 -0600



VERIFICACIÓN: sRkGyzDV
<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 PERIÓDO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
EN COLONES COSTARRICENSES

ACTIVO

Activos corrientes

Efectivo	67 727 314.57
Inversiones en SAFI e instrumentos financieros	5 855 120 698.31
Estimación por deterioro instrumentos financieros	- 8 820 308.32
Otras cuentas por cobrar	338 169.24
Gastos pagados por anticipado	970 791.16
Total de Activos corrientes	5 915 336 664.96

Activos no corrientes

Propiedad, planta y equipo	36 221 101.10
Otros activos	4 544 369.80
Total de Activos no corrientes	40 765 470.90
Total de Activos	5 956 102 135.86

PASIVO

Pasivos corrientes

Garantías de Credito por Pagar e intereses	231 998 305.74
Cuentas por pagar diversas y comisiones	6 643 027.31
Retenciones y gastos acumulados por pagar	3 807 805.34
Total Pasivos corrientes	242 449 138.39
Total de pasivos	242 449 138.39

PATRIMONIO

Aportes en efectivo	12 982 817 455.59
(Donación de activos)	- 544 486.69
Valuacion de inversiones	- 398 684 015.37
Excedentes (perdidas) del periodo	- 786 579 299.67
Excedentes (perdidas) acumuladas	- 6 083 356 656.39
Total Patrimonio	5 713 652 997.47
Total Pasivo y Patrimonio	5 956 102 135.86

CUENTAS DE ORDEN

Cuentas de orden	12 900 632 844.70
Total cuentas de orden	12 900 632 844.70

**FIDEICOMISO BANCO DE COSTA RICA - IMAS - BANACIO 72-2002****ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL DEL PERÍODO****AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022****EN COLONES COSTARRICENSES****INGRESOS**

Ingresos por Inversiones en Instrumentos Financieros	428 846 108.81
Ingresos por Fondos de Inversión	3 178 435.30
Otros ingresos por cuentas por cobrar	125 000.00
Otros ingresos	5 680 213.13
Total ingresos	437 829 757.24

GASTOS

Remuneraciones	272 143 065.62
Gastos generales	15 540 654.50
Gastos por servicios externos	289 963 237.39
Gasto por depreciación	14 140 254.96
Otros gastos financieros	139 184 247.11
Otros gastos operativos	14 385 870.88
Pago avales y garantías	423 528 070.16
Total gastos de operación	1 168 885 400.62

Excedente (déficit) de operación**- 731 055 643.38**

Ingresos por recuperación del gasto por pago de garantías	111 641 362.02
Otros ingresos no monetarios	3 729 710.61
Gasto por provisión de pago de garantías emitidas	167 102 396.43
Otros gastos no monetarios	3 792 332.49
Efecto neto de la provisión pago de garantías e ingresos no monetarios	- 55 523 656.29

Aumento (Disminución) del patrimonio fideicometido**- 786 579 299.67**



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

ESTADO DE VARIACIONES EN EL PATRIMONIO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

EN COLONES COSTARRICENSES

PATRIMONIO	Aporte de Recursos	Ajustes al Patrimonio	Excedentes (Pérdidas) del periodo	Total
Saldo al 30 de Noviembre de 2022	12 582 817 455.59	- 408 690 248.51	- 6 734 214 414.03	5 439 912 793.05
Aportes en efectivo acumulados	12 982 817 455.59	-	-	12 982 817 455.59
Resultado del periodo a Diciemb 2022	-	-	786 579 299.67	786 579 299.67
Aplicación de excedentes acumulados	-	-	6 083 356 656.39	6 083 356 656.39
Donación de activos	-	544 486.69	-	544 486.69
Variación en el valor razonable de las inversiones	-	398 684 015.37	-	398 684 015.37
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	12 982 817 455.59	- 399 228 502.06	- 6 869 935 956.06	5 713 652 997.47

Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS-GARANTIAS
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO
Al 31 de Diciembre de 2022

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES



ACTIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	3,172,968,878.88
1.1	DISPONIBILIDADES	17,027,250.88
1.1.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	17,027,250.88
1.1.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	17,027,250.88
1.1.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	17,027,250.88
1.1.03.1.00.02	CTA BCR 001-0472475-5	8,849,782.39
1.1.03.1.00.03	CTA BCR 001-0472469-0	8,177,468.49
1.2	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCI	3,155,603,458.76
1.2.01	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	12,875,446.81
1.2.01.1	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	12,875,446.81
1.2.01.1.00	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	12,875,446.81
1.2.01.1.00.02	INVERSIONES SAFI INS	12,875,446.81
1.2.03	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	3,086,681,823.57
1.2.03.1	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	3,086,681,823.57
1.2.03.1.00	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	3,086,681,823.57
1.2.03.1.00.01	INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINAN	2,881,999,106.15
1.2.03.1.00.02	INVERSIONES SECTOR PÚBLICO ENTIDADE	400,000,000.00
1.2.03.1.00.03	REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCI	107,311,318.26
1.2.03.1.00.10	AJUSTE POR VALUACION INVERSIONES SE	-212,203,263.74
1.2.03.1.00.20	(AMORTIZACION PRIMA SECTOR PÚBLICO	-90,425,337.10
1.2.08	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	60,248,768.68
1.2.08.1	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	60,248,768.68
1.2.08.1.00	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	60,248,768.68
1.2.08.1.00.02	PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES SE	59,907,355.00
1.2.08.1.00.03	PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES EN	18,443.84
1.2.08.1.00.04	PRODUCTOS POR COBRAR REPORTOS SECTO	300,631.71
1.2.08.1.00.06	RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS	22,338.13
1.2.09	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-4,202,580.30
1.2.09.1	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-4,202,580.30
1.2.09.1.00	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-4,202,580.30
1.2.09.1.00.01	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-4,202,580.30
1.4	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	338,169.24
1.4.05	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	338,169.24
1.4.05.1	OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN	338,169.24
1.4.05.1.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN	338,169.24
1.4.05.1.00.99	CUENTAS POR COBRAR ENTRE PROYECTOS	338,169.24
TOTAL DE ACTIVO		3,172,968,878.88

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	129,223,943.88
2.4	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	128,017,895.82
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	127,233,228.74
2.4.03.1	PROVISIONES MN	127,233,228.74
2.4.03.1.00	PROVISIONES MN	127,233,228.74
2.4.03.1.00.03	PROVISION PRINCIPAL GARANTÍAS MAYOR	124,797,138.64
2.4.03.1.00.04	PROVISION INTERESES GARANTIAS MAYOR	2,436,090.10
2.4.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	107,829.62
2.4.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	107,829.62
2.4.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	107,829.62
2.4.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	30,987.00
2.4.08.1.00.02	RETENCIONES RENTA PLANILLA UNIDAD E	76,842.62
2.5	OTROS PASIVOS	1,206,048.06
2.5.03	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ	1,206,048.06

Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS-GARANTIAS
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO
Al 31 de Diciembre de 2022

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

Reporte: BG_R0031b
 Usuario: 115620398
 Fecha: 04/01/2023
 Página: 2 de 4
 Nivel: 6

PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2.5.03.1	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ	1,206,048.06
2.5.03.1.00	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ	1,206,048.06
2.5.03.1.00.01	CRÉDITOS POR APLICAR	1,206,048.06
TOTAL DE PASIVO		129,223,943.88

PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	3,277,887,929.66
3.1	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	4,046,413,464.06
3.1.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	4,046,413,464.06
3.1.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	4,046,413,464.06
3.1.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	4,046,413,464.06
3.1.01.1.00.01	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	6,285,676,591.70
3.1.01.1.00.02	APORTES CTA CORRIENTE BCAC	-14,816,042.10
3.1.01.1.00.10	TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS	-2,224,447,085.54
3.2	AJUSTES AL PATRIMONIO	-212,203,263.74
3.2.01	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	-212,203,263.74
3.2.01.1	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-212,203,263.74
3.2.01.1.00	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-212,203,263.74
3.2.01.1.00.01	GANANCIA / PERDIDA NO REALIZADA POR	-212,203,263.74
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
RESULTADO DEL EJERCICIO		-234,142,994.66
PATRIMONIO NETO		3,043,744,935.00
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		3,172,968,878.88

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS EN FIDEIC	6,682,722,868.79
7.1.01	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	167,287,618.74
7.1.01.1	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	167,287,618.74
7.1.01.1.00	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	167,287,618.74
7.1.01.1.00.01	GARANTIAS DE CUMPLIMIENTO VIGENTES	5,259,147.76
7.1.01.1.00.02	GARANTIAS DE PARTICIPACION VIGENTE	7,508,121.00
7.1.01.1.00.03	CUSTODIA DE PAGARES	154,520,349.98
7.1.02	CREDITOS CASTIGADOS	122,799,346.27
7.1.02.1	CREDITOS CASTIGADOS MN	122,799,346.27
7.1.02.1.00	CREDITOS CASTIGADOS MN	122,799,346.27
7.1.02.1.00.01	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	122,799,346.27
7.1.99	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	6,392,635,903.78
7.1.99.1	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	6,392,635,903.78
7.1.99.1.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	6,392,635,903.78
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	122,841,168.73
7.1.99.1.00.06	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS	370,065,000.00
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	282,004,600.00
7.1.99.1.00.12	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OT	148,690,000.00
7.1.99.1.00.13	AVALES EMITIDOS FUDECOSUR AGRO	1,000,000.00

Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS-GARANTIAS**BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO**

Al 31 de Diciembre de 2022

Moneda del Producto: COLONES

Moneda del Reporte: COLONES

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
7.1.99.1.00.14	AVALES EMITIDOS FUDECOSUR OTROS	2,000,000.00
7.1.99.1.00.15	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE AGRO	201,363,500.00
7.1.99.1.00.16	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE OTROS	113,090,500.00
7.1.99.1.00.17	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL AGRO	568,637,000.00
7.1.99.1.00.18	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTRO	1,059,745,216.21
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
7.1.99.1.00.35	GARANTIAS CONFIRMADAS SIN FORMALIZA	51,080,000.00
7.1.99.1.00.36	GARANTIAS CONFIRMADAS FORMALIZADAS	14,500,000.00
7.1.99.1.00.37	CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL	1,301,533,991.49
7.1.99.1.00.38	CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES	22,662,901.68
7.1.99.1.00.39	GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL	1,844,231,281.98
7.1.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	33,729,768.30
7.1.99.1.00.41	AVALES EMITIDOS ASOPAUR AGRO	6,500,000.00
7.1.99.1.00.43	AVALES EMITIDOS CACSC AGRO	3,200,000.00
7.2	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS EN FIDE	-6,682,722,868.79
7.2.01	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FI	-167,287,618.74
7.2.01.1	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FI	-167,287,618.74
7.2.01.1.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FI	-167,287,618.74
7.2.01.1.00.01	GARANTIAS DE CUMPLIMIENTO VIGENTES	-5,259,147.76
7.2.01.1.00.02	GARANTIAS DE PARTICIPACION VIGENTES	-7,508,121.00
7.2.01.1.00.03	CUSTORIA DE PAGARES	-154,520,349.98
7.2.02	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIG	-122,799,346.27
7.2.02.1	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIG	-122,799,346.27
7.2.02.1.00	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIG	-122,799,346.27
7.2.02.1.00.01	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	-122,799,346.27
7.2.99	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS D	-6,392,635,903.78
7.2.99.1	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS D	-6,392,635,903.78
7.2.99.1.00	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS D	-6,392,635,903.78
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	-122,841,168.73
7.2.99.1.00.06	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS	-370,065,000.00
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	-282,004,600.00
7.2.99.1.00.12	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OT	-148,690,000.00
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	-201,363,500.00
7.2.99.1.00.16	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE OTROS	-113,090,500.00
7.2.99.1.00.17	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL AGRO	-568,637,000.00
7.2.99.1.00.18	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTRO	-1,059,745,216.21
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
7.2.99.1.00.35	GARANTIAS CONFIRMADAS SIN FORMALIZA	-51,080,000.00
7.2.99.1.00.36	GARANTIAS CONFIRMADAS FORMALIZADAS	-14,500,000.00
7.2.99.1.00.37	CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL	-1,301,533,991.49
7.2.99.1.00.38	CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES	-22,662,901.68
7.2.99.1.00.39	GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL	-1,844,231,281.98
7.2.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	-33,729,768.30
7.2.99.1.00.41	AVALES EMITIDOS ASOPAUR AGRO	-6,500,000.00
7.2.99.1.00.43	AVALES EMITIDOS CACSC AGRO	-3,200,000.00

Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS-GARANTIAS
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO
Al 31 de Diciembre de 2022

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

Reporte: BG_R0031b
Usuario: 115620398
Fecha: 04/01/2023
Página: 4 de 4
Nivel: 6

TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN

0.00

Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS-GARANTIAS

BALANCE DE SITUACION COMPARATIVO

Moneda Producto: COLONES

Moneda Reporte: COLONES

Desde el 30 de Noviembre de 2022 hasta el 31 de Diciembre de 2022

Código	Descripción	Saldo Anterior	NOV/2022	DIC/2022	Variación
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	2,804,668,187.66	2,822,685,422.05	3,172,968,878.88	350,283,456.83
1.1	DISPONIBILIDADES	19,153,125.65	21,276,002.47	17,027,250.88	-4,248,751.59
1.1.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	19,153,125.65	21,276,002.47	17,027,250.88	-4,248,751.59
1.1.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	19,153,125.65	21,276,002.47	17,027,250.88	-4,248,751.59
1.1.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	19,153,125.65	21,276,002.47	17,027,250.88	-4,248,751.59
1.1.03.1.00.02	CTA BCR 001-0472475-5	11,311,726.32	13,287,812.33	8,849,782.39	-4,438,029.94
1.1.03.1.00.03	CTA BCR 001-0472469-0	7,841,399.33	7,988,190.14	8,177,468.49	189,278.35
1.2	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	2,785,512,843.62	2,801,409,419.58	3,155,603,458.76	354,194,039.18
1.2.01	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	40,649,680.28	37,816,023.40	12,875,446.81	-24,940,576.59
1.2.01.1	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN	40,649,680.28	37,816,023.40	12,875,446.81	-24,940,576.59
1.2.01.1.00	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN	40,649,680.28	37,816,023.40	12,875,446.81	-24,940,576.59
1.2.01.1.00.02	INVERSIONES SAFI INS	40,649,680.28	37,816,023.40	12,875,446.81	-24,940,576.59
1.2.03	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	2,701,016,757.71	2,700,686,768.62	3,086,681,823.57	385,995,054.95
1.2.03.1	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	2,701,016,757.71	2,700,686,768.62	3,086,681,823.57	385,995,054.95
1.2.03.1.00	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	2,701,016,757.71	2,700,686,768.62	3,086,681,823.57	385,995,054.95
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
1.2.03.1.00.02	INVERSIONES SECTOR PÚBLICO ENTIDADES FINANCIERAS	0.00	0.00	400,000,000.00	400,000,000.00
1.2.03.1.00.03	REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	120,183,410.32	120,183,410.32	107,311,318.26	-12,872,092.06
1.2.03.1.00.10	AJUSTE POR VALUACION INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	-224,823,919.16	-218,125,976.50	-212,203,263.74	5,922,712.76
1.2.03.1.00.20	(AMORTIZACION PRIMA SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO)	-76,341,839.60	-83,369,771.35	-90,425,337.10	-7,055,565.75
1.2.08	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	48,509,870.79	67,168,514.99	60,248,768.68	-6,919,746.31
1.2.08.1	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	48,509,870.79	67,168,514.99	60,248,768.68	-6,919,746.31
1.2.08.1.00	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	48,509,870.79	67,168,514.99	60,248,768.68	-6,919,746.31
1.2.08.1.00.02	PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	48,365,821.67	67,024,088.33	59,907,355.00	-7,116,733.33
1.2.08.1.00.03	PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	0.00	0.00	18,443.84	18,443.84
1.2.08.1.00.04	PRODUCTOS POR COBRAR REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	81,286.92	81,286.92	300,631.71	219,344.79
1.2.08.1.00.06	RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS	62,762.20	63,139.74	22,338.13	-40,801.61
1.2.09	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS)	-4,663,465.16	-4,261,887.43	-4,202,580.30	59,307.13
1.2.09.1	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-4,663,465.16	-4,261,887.43	-4,202,580.30	59,307.13
1.2.09.1.00	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-4,663,465.16	-4,261,887.43	-4,202,580.30	59,307.13
1.2.09.1.00.01	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-4,663,465.16	-4,261,887.43	-4,202,580.30	59,307.13
1.4	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	2,218.39	0.00	338,169.24	338,169.24
1.4.05	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	2,218.39	0.00	338,169.24	338,169.24
1.4.05.1	OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN	2,218.39	0.00	338,169.24	338,169.24
1.4.05.1.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN	2,218.39	0.00	338,169.24	338,169.24
1.4.05.1.00.02	CUENTAS POR COBRAR INS VALORES	2,218.39	0.00	0.00	0.00

Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS-GARANTIAS
BALANCE DE SITUACION COMPARATIVO
Moneda Producto: COLONES
Moneda Reporte: COLONES

Desde el 30 de Noviembre de 2022 hasta el 31 de Diciembre de 2022

Código	Descripción	Saldo Anterior	NOV/2022	DIC/2022	Variación
1.4.05.1.00.99	CUENTAS POR COBRAR ENTRE PROYECTOS	0.00	0.00	338,169.24	338,169.24
1	Total del Activo		2,822,685,422.05	3,172,968,878.88	350,283,456.83
5	Total Cuentas de Resultado Deudoras		445,931,334.48	516,930,176.76	70,998,842.28
	Total General del Activo y Gastos		3,268,616,756.53	3,689,899,055.64	421,282,299.11
2	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	131,940,039.81	132,170,171.94	129,223,943.88	-2,946,228.06
2.4	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	130,779,003.31	131,009,135.44	128,017,895.82	-2,991,239.62
2.4.02	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS	933,298.98	676,837.46	676,837.46	0.00
2.4.02.1	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS MN	933,298.98	676,837.46	676,837.46	0.00
2.4.02.1.00	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS MN	933,298.98	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
2.4.02.1.00.02	GARANTIAS DE PARTICIPACION RECIBIDAS EN EFECTIVO	256,461.52	0.00	0.00	0.00
2.4.03	PROVISIONES	129,813,660.54	130,300,254.19	127,233,228.74	-3,067,025.45
2.4.03.1	PROVISIONES MN	129,813,660.54	130,300,254.19	127,233,228.74	-3,067,025.45
2.4.03.1.00	PROVISIONES MN	129,813,660.54	130,300,254.19	127,233,228.74	-3,067,025.45
2.4.03.1.00.01	PROVISION AGUINALDO	6,184,448.18	6,671,041.83	0.00	-6,671,041.83
2.4.03.1.00.03	PROVISION PRINCIPAL GARANTÍAS MAYOR 75 DÍAS	121,217,394.75	121,217,394.75	124,797,138.64	3,579,743.89
2.4.03.1.00.04	PROVISION INTERESES GARANTIAS MAYOR A 75 DÍAS	2,411,817.61	2,411,817.61	2,436,090.10	24,272.49
2.4.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	32,043.79	32,043.79	107,829.62	75,785.83
2.4.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	32,043.79	32,043.79	107,829.62	75,785.83
2.4.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	32,043.79	32,043.79	107,829.62	75,785.83
2.4.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	32,043.79	32,043.79	30,987.00	-1,056.79
2.4.08.1.00.02	RETENCIONES RENTA PLANILLA UNIDAD EJECUTORA	0.00	0.00	76,842.62	76,842.62
2.5	OTROS PASIVOS	1,161,036.50	1,161,036.50	1,206,048.06	45,011.56
2.5.03	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓN	1,161,036.50	1,161,036.50	1,206,048.06	45,011.56
2.5.03.1	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓN MN	1,161,036.50	1,161,036.50	1,206,048.06	45,011.56
2.5.03.1.00	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓN MN	1,161,036.50	1,161,036.50	1,206,048.06	45,011.56
2.5.03.1.00.01	CRÉDITOS POR APLICAR	1,161,036.50	1,161,036.50	1,206,048.06	45,011.56
2	Total del Pasivo		132,170,171.94	129,223,943.88	2,946,228.06
3.2	AJUSTES AL PATRIMONIO	-224,823,919.16	-218,125,976.50	-212,203,263.74	5,922,712.76
3.2.01	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	-224,823,919.16	-218,125,976.50	-212,203,263.74	5,922,712.76
3.2.01.1	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-224,823,919.16	-218,125,976.50	-212,203,263.74	5,922,712.76
3.2.01.1.00	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-224,823,919.16	-218,125,976.50	-212,203,263.74	5,922,712.76
3.2.01.1.00.01	GANANCIA / PERDIDA NO REALIZADA POR VALUACION INVE	-224,823,919.16	-218,125,976.50	-212,203,263.74	5,922,712.76
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
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

Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS-GARANTIAS
BALANCE DE SITUACION COMPARATIVO
Moneda Producto: COLONES
Moneda Reporte: COLONES

Desde el 30 de Noviembre de 2022 hasta el 31 de Diciembre de 2022

Código	Descripción	Saldo Anterior	NOV/2022	DIC/2022	Variación
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
3	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	2,867,314,448.37	2,873,404,687.12	3,277,887,929.66	404,483,242.54
3.1	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	3,648,460,638.19	3,647,852,934.28	4,046,413,464.06	398,560,529.78
3.1.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	3,648,460,638.19	3,647,852,934.28	4,046,413,464.06	398,560,529.78
3.1.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,648,460,638.19	3,647,852,934.28	4,046,413,464.06	398,560,529.78
3.1.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,648,460,638.19	3,647,852,934.28	4,046,413,464.06	398,560,529.78
3.1.01.1.00.01	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	5,885,338,422.46	5,885,338,422.46	6,285,676,591.70	400,338,169.24
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	-2,222,061,742.17	-2,222,669,446.08	-2,224,447,085.54	-1,777,639.46
3 Total del Patrimonio			2,873,404,687.12	3,277,887,929.66	-404,483,242.54
4 Total de Cuentas de Resultado Acreedoras			263,041,897.47	282,787,182.10	-545,829,079.57
Total General del Pasivo, Patrimonio e Ingresos			-3,268,616,756.53	-3,689,899,055.64	421,282,299.11
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS EN FIDEICOMISOS	6,549,669,773.63	6,590,434,592.14	6,682,722,868.79	92,288,276.65
7.1.01	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	160,946,066.67	163,652,837.24	167,287,618.74	3,634,781.50
7.1.01.1	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS MN	160,946,066.67	163,652,837.24	167,287,618.74	3,634,781.50
7.1.01.1.00	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS MN	160,946,066.67	163,652,837.24	167,287,618.74	3,634,781.50
7.1.01.1.00.01	GARANTIAS DE CUMPLIMIENTO VIGENTES	5,259,147.76	5,259,147.76	5,259,147.76	0.00
7.1.01.1.00.02	GARANTIAS DE PARTICIPACION VIGENTES	7,764,582.52	7,508,121.00	7,508,121.00	0.00
7.1.01.1.00.03	CUSTODIA DE PAGARES	147,922,336.39	150,885,568.48	154,520,349.98	3,634,781.50
7.1.02	CREDITOS CASTIGADOS	116,074,338.72	117,578,347.84	122,799,346.27	5,220,998.43
7.1.02.1	CREDITOS CASTIGADOS MN	116,074,338.72	117,578,347.84	122,799,346.27	5,220,998.43
7.1.02.1.00	CREDITOS CASTIGADOS MN	116,074,338.72	117,578,347.84	122,799,346.27	5,220,998.43
7.1.02.1.00.01	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	116,074,338.72	117,578,347.84	122,799,346.27	5,220,998.43
7.1.99	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	6,272,649,368.24	6,309,203,407.06	6,392,635,903.78	83,432,496.72
7.1.99.1	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	6,272,649,368.24	6,309,203,407.06	6,392,635,903.78	83,432,496.72
7.1.99.1.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	6,272,649,368.24	6,309,203,407.06	6,392,635,903.78	83,432,496.72
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	119,841,168.73	119,841,168.73	122,841,168.73	3,000,000.00
7.1.99.1.00.06	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS	353,965,000.00	353,965,000.00	370,065,000.00	16,100,000.00
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	267,004,600.00	267,004,600.00	282,004,600.00	15,000,000.00
7.1.99.1.00.12	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OTROS	138,940,000.00	138,940,000.00	148,690,000.00	9,750,000.00
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	172,103,500.00	172,103,500.00	201,363,500.00	29,260,000.00
7.1.99.1.00.16	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE OTROS	107,390,500.00	107,390,500.00	113,090,500.00	5,700,000.00
7.1.99.1.00.17	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL AGRO	552,937,000.00	552,937,000.00	568,637,000.00	15,700,000.00
7.1.99.1.00.18	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTROS	1,038,045,216.21	1,038,045,216.21	1,059,745,216.21	21,700,000.00

Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS-GARANTIAS
BALANCE DE SITUACION COMPARATIVO
Moneda Producto: COLONES
Moneda Reporte: COLONES

Desde el 30 de Noviembre de 2022 hasta el 31 de Diciembre de 2022

Código	Descripción	Saldo Anterior	NOV/2022	DIC/2022	Variación
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
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
7.1.99.1.00.35	GARANTIAS CONFIRMADAS SIN FORMALIZAR	78,110,000.00	60,500,000.00	51,080,000.00	-9,420,000.00
7.1.99.1.00.36	GARANTIAS CONFIRMADAS FORMALIZADAS	37,550,000.00	77,310,000.00	14,500,000.00	-62,810,000.00
7.1.99.1.00.37	CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL	1,247,074,931.81	1,261,340,873.95	1,301,533,991.49	40,193,117.54
7.1.99.1.00.38	CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES	22,116,006.95	22,254,103.63	22,662,901.68	408,798.05
7.1.99.1.00.39	GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL	1,845,985,033.85	1,845,985,033.85	1,844,231,281.98	-1,753,751.87
7.1.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	33,125,435.30	33,125,435.30	33,729,768.30	604,333.00
7.1.99.1.00.41	AVALES EMITIDOS ASOPAUR AGRO	6,500,000.00	6,500,000.00	6,500,000.00	0.00
7.1.99.1.00.43	AVALES EMITIDOS CACSC AGRO	3,200,000.00	3,200,000.00	3,200,000.00	0.00
7.2	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS EN FIDEICOMISOS	-6,549,669,773.63	-6,590,434,592.14	-6,682,722,868.79	-92,288,276.65
7.2.01	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS	-160,946,066.67	-163,652,837.24	-167,287,618.74	-3,634,781.50
7.2.01.1	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS MN	-160,946,066.67	-163,652,837.24	-167,287,618.74	-3,634,781.50
7.2.01.1.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS MN	-160,946,066.67	-163,652,837.24	-167,287,618.74	-3,634,781.50
7.2.01.1.00.01	GARANTIAS DE CUMPLIMIENTO VIGENTES	-5,259,147.76	-5,259,147.76	-5,259,147.76	0.00
7.2.01.1.00.02	GARANTIAS DE PARTICIPACION VIGENTES	-7,764,582.52	-7,508,121.00	-7,508,121.00	0.00
7.2.01.1.00.03	CUSTORIA DE PAGARES	-147,922,336.39	-150,885,568.48	-154,520,349.98	-3,634,781.50
7.2.02	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIGADOS	-116,074,338.72	-117,578,347.84	-122,799,346.27	-5,220,998.43
7.2.02.1	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIGADOS MN	-116,074,338.72	-117,578,347.84	-122,799,346.27	-5,220,998.43
7.2.02.1.00	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIGADOS MN	-116,074,338.72	-117,578,347.84	-122,799,346.27	-5,220,998.43
7.2.02.1.00.01	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	-116,074,338.72	-117,578,347.84	-122,799,346.27	-5,220,998.43
7.2.99	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-6,272,649,368.24	-6,309,203,407.06	-6,392,635,903.78	-83,432,496.72
7.2.99.1	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS MN	-6,272,649,368.24	-6,309,203,407.06	-6,392,635,903.78	-83,432,496.72
7.2.99.1.00	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS MN	-6,272,649,368.24	-6,309,203,407.06	-6,392,635,903.78	-83,432,496.72
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	-119,841,168.73	-119,841,168.73	-122,841,168.73	-3,000,000.00
7.2.99.1.00.06	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS	-353,965,000.00	-353,965,000.00	-370,065,000.00	-16,100,000.00
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	-267,004,600.00	-267,004,600.00	-282,004,600.00	-15,000,000.00
7.2.99.1.00.12	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OTROS	-138,940,000.00	-138,940,000.00	-148,690,000.00	-9,750,000.00
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	-172,103,500.00	-172,103,500.00	-201,363,500.00	-29,260,000.00

Código	Descripción	Saldo Anterior	NOV/2022	DIC/2022	Variación
7.2.99.1.00.16	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE OTROS	-107,390,500.00	-107,390,500.00	-113,090,500.00	-5,700,000.00
7.2.99.1.00.17	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL AGRO	-552,937,000.00	-552,937,000.00	-568,637,000.00	-15,700,000.00
7.2.99.1.00.18	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTROS	-1,038,045,216.21	-1,038,045,216.21	-1,059,745,216.21	-21,700,000.00
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
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 COOPEPURISCAL 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
7.2.99.1.00.35	GARANTIAS CONFIRMADAS SIN FORMALIZAR	-78,110,000.00	-60,500,000.00	-51,080,000.00	9,420,000.00
7.2.99.1.00.36	GARANTIAS CONFIRMADAS FORMALIZADAS	-37,550,000.00	-77,310,000.00	-14,500,000.00	62,810,000.00
7.2.99.1.00.37	CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL	-1,247,074,931.81	-1,261,340,873.95	-1,301,533,991.49	-40,193,117.54
7.2.99.1.00.38	CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES	-22,116,006.95	-22,254,103.63	-22,662,901.68	-408,798.05
7.2.99.1.00.39	GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL	-1,845,985,033.85	-1,845,985,033.85	-1,844,231,281.98	1,753,751.87
7.2.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	-33,125,435.30	-33,125,435.30	-33,729,768.30	-604,333.00
7.2.99.1.00.41	AVALES EMITIDOS ASOPAUR AGRO	-6,500,000.00	-6,500,000.00	-6,500,000.00	0.00
7.2.99.1.00.43	AVALES EMITIDOS CACSC AGRO	-3,200,000.00	-3,200,000.00	-3,200,000.00	0.00
7 Total Cuentas de Orden			0.00		

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

INGRESOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
5	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	282,787,182.10
5.1	INGRESOS FINANCIEROS	227,422,528.99
5.1.01	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	1,104,868.97
5.1.01.1	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	1,104,868.97
5.1.01.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	1,104,868.97
5.1.01.1.00.01	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI BCR	534.76
5.1.01.1.00.02	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	1,104,334.21
5.1.02	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	226,317,633.59
5.1.02.1	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	226,317,633.59
5.1.02.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	226,317,633.59
5.1.02.1.00.01	INTERESES INVERSIONES SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO	211,110,846.40
5.1.02.1.00.02	INTERESES INVERSIONES ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS	1,492,895.25
5.1.02.1.00.20	INTERESES REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	7,883,998.07
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	26.43
5.1.99.1	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	26.43
5.1.99.1.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	26.43
5.1.99.1.00.01	INGRESO POR DISPONIBILIDADES CUENTA CORRIENTE	25.39
5.1.99.1.00.02	INGRESO AJUSTE POR DECIMALES	1.04
5.2	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	55,364,653.11
5.2.01	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	3,096,544.40
5.2.01.1	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN	3,096,544.40
5.2.01.1.00	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN	3,096,544.40
5.2.01.1.00.01	RECUPERACION SOBRE AVALES EJECUTADOS	3,096,544.40
5.2.03	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	2,109,400.22
5.2.03.1	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	2,109,400.22
5.2.03.1.00	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	2,109,400.22
5.2.03.1.00.01	DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	2,109,400.22
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
TOTAL DE INGRESOS		282,787,182.10

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	516,930,176.76
4.1	GASTOS FINANCIEROS	286,063,337.53
4.1.03	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS	210,398,232.65
4.1.03.1	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES	210,398,232.65

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4.1.03.1.00	FINANCIERAS MN GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES	210,398,232.65
4.1.03.1.00.01	FINANCIERAS MN GASTO POR OBLIGACIONES PRINCIPAL EJECUCION DE AVALES SECTOR PUBLICO	100,669,118.14
4.1.03.1.00.02	GASTO POR OBLIGACIONES INTERESES EJECUCION DE AVALES SECTOR PUBLICO	957,447.81
4.1.03.1.00.03	GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PUBLICO	57,019,882.82
4.1.03.1.00.04	GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PRIVADO	15,375,872.77
4.1.03.1.00.05	GASTO POR OBLIGACIONES PRINCIPAL EJECUCION DE AVALES SECTOR PRIVADO	35,982,674.49
4.1.03.1.00.06	GASTO POR OBLIGACIONES INTERESES EJECUCION DE AVALES SECTOR PRIVADO	393,236.62
4.1.99	OTROS GASTOS FINANCIEROS	75,665,104.88
4.1.99.1	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	75,665,104.88
4.1.99.1.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	75,665,104.88
4.1.99.1.00.01	GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	75,656,880.11
4.1.99.1.00.02	PERDIDAS POR VALORACION SAFI INS	8,223.81
4.1.99.1.00.03	GASTO AJUSTE POR DECIMALES	0.96
4.2	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	80,120,624.88
4.2.01	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	78,191,644.41
4.2.01.1	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR MN	78,191,644.41
4.2.01.1.00	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR MN	78,191,644.41
4.2.01.1.00.01	GASTO FINANCIERO PRINCIPAL CON MORA SUPERIOR A 75 DÍAS	76,502,115.02
4.2.01.1.00.02	GASTO FINANCIERO INTERESES CON MORA SUPERIOR A 75 DÍAS	1,689,529.39
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	150,746,214.35
4.4.01	GASTOS DE PERSONAL	118,994,352.58
4.4.01.1	GASTOS DE PERSONAL MN	118,994,352.58
4.4.01.1.00	GASTOS DE PERSONAL MN	118,994,352.58
4.4.01.1.00.01	SALARIOS	72,014,607.46
4.4.01.1.00.03	DECIMO TERCER MES	6,882,474.91
4.4.01.1.00.04	SUELDOS A BASE COMISION	18,211,000.00
4.4.01.1.00.11	CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL	11,975,506.33
4.4.01.1.00.13	FONDO DE ASIGNACIONES FAMILIARES	4,129,484.93
4.4.01.1.00.15	INSTITUTO NACIONAL DE APRENDIZAJE	1,238,845.49
4.4.01.1.00.16	INSTITUTO MIXTO DE AYUDA SOCIAL	412,948.47
4.4.01.1.00.17	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	412,948.47
4.4.01.1.00.18	APORTES FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL	1,238,845.49
4.4.01.1.00.19	APORTE CCSS REGIMEN PENSIONES COMPLEMENTARIAS	2,477,691.03
4.4.02	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	31,751,861.77
4.4.02.1	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	31,751,861.77
4.4.02.1.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	31,751,861.77
4.4.02.1.00.05	SERVICIOS DE TRANSFERENCIA ELECT DE INFORMACION	15,931,953.24

Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS-GARANTIAS
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL DEL PERÍODO
Al 31 de Diciembre de 2022

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4.4.02.1.00.06	SERVICIOS JURIDICOS	3,510,627.50
4.4.02.1.00.09	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	6,468,880.55
4.4.02.1.00.11	SERVICIOS EN CIENCIAS ECONOMICAS Y SOCIALES	5,840,400.48
TOTAL DE GASTOS		516,930,176.76
RESULTADO NETO DEL PERÍODO		-234,142,994.66

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 30-11-2022 **2° Fecha:** 31-12-2022

Código	Descripción	11/2022	12/2022	Variación
Ingresos				
5	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	263,041,897.47	282,787,182.10	19,745,284.63
51	INGRESOS FINANCIEROS	207,880,817.70	227,422,528.99	19,541,711.29
5101	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	998,688.26	1,104,868.97	106,180.71
51011	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	998,688.26	1,104,868.97	106,180.71
5101100	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	998,688.26	1,104,868.97	106,180.71
510110001	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI BCR	534.76	534.76	0.00
510110002	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	998,153.50	1,104,334.21	106,180.71
5102	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	206,882,108.07	226,317,633.59	19,435,525.52
51021	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	206,882,108.07	226,317,633.59	19,435,525.52
5102100	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	206,882,108.07	226,317,633.59	19,435,525.52
510210001	INTERESES INVERSIONES SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO	192,452,579.73	211,110,846.40	18,658,266.67
510210002	INTERESES INVERSIONES ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS	1,474,451.41	1,492,895.25	18,443.84
510210020	INTERESES REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	7,125,183.06	7,883,998.07	758,815.01
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	21.37	26.43	5.06
51991	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	21.37	26.43	5.06
5199100	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	21.37	26.43	5.06
519910001	INGRESO POR DISPONIBILIDADES CUENTA CORRIENTE	20.33	25.39	5.06
519910002	INGRESO AJUSTE POR DECIMALES	1.04	1.04	0.00
52	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	55,161,079.77	55,364,653.11	203,573.34
5201	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	2,952,278.19	3,096,544.40	144,266.21

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 30-11-2022 **2° Fecha:** 31-12-2022

Reporte: BG_R0121
 Usuario: 117850837
 Fecha: 04-01-2023
 Página: 2 de 5
 Nivel: 6

Código	Descripción	11/2022	12/2022	Variación
Ingresos				
52011	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN	2,952,278.19	3,096,544.40	144,266.21
5201100	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN	2,952,278.19	3,096,544.40	144,266.21
520110001	RECUPERACION SOBRE AVALES EJECUTADOS	2,952,278.19	3,096,544.40	144,266.21
5203	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	2,050,093.09	2,109,400.22	59,307.13
52031	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	2,050,093.09	2,109,400.22	59,307.13
5203100	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	2,050,093.09	2,109,400.22	59,307.13
520310001	DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	2,050,093.09	2,109,400.22	59,307.13
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
Gastos				
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	445,931,334.48	516,930,176.76	70,998,842.28
41	GASTOS FINANCIEROS	232,041,167.43	286,063,337.53	54,022,170.10
4103	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS	163,437,706.55	210,398,232.65	46,960,526.10
41031	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN	163,437,706.55	210,398,232.65	46,960,526.10
4103100	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN	163,437,706.55	210,398,232.65	46,960,526.10
410310001	GASTO POR OBLIGACIONES PRINCIPAL EJECUCION DE AVALES SECTOR PUBLICO	61,499,905.97	100,669,118.14	39,169,212.17
410310002	GASTO POR OBLIGACIONES INTERESES			

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 30-11-2022 **2° Fecha:** 31-12-2022

Reporte: BG_R0121
 Usuario: 117850837
 Fecha: 04-01-2023
 Página: 3 de 5
 Nivel: 6

Código	Descripción	11/2022	12/2022	Variación
Gastos				
	EJECUCION DE AVALES SECTOR PUBLICO	556,855.03	957,447.81	400,592.78
410310003	GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PUBLICO	52,024,906.61	57,019,882.82	4,994,976.21
410310004	GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PRIVADO	14,012,238.46	15,375,872.77	1,363,634.31
410310005	GASTO POR OBLIGACIONES PRINCIPAL EJECUCION DE AVALES SECTOR PRIVADO	34,958,769.13	35,982,674.49	1,023,905.36
410310006	GASTO POR OBLIGACIONES INTERESES EJECUCION DE AVALES SECTOR PRIVADO	385,031.35	393,236.62	8,205.27
4199	OTROS GASTOS FINANCIEROS	68,603,460.88	75,665,104.88	7,061,644.00
41991	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	68,603,460.88	75,665,104.88	7,061,644.00
4199100	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	68,603,460.88	75,665,104.88	7,061,644.00
419910001	GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	68,601,314.36	75,656,880.11	7,055,565.75
419910002	PERDIDAS POR VALORACION SAFI INS	2,145.60	8,223.81	6,078.21
419910003	GASTO AJUSTE POR DECIMALES	0.92	0.96	0.04
42	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	76,516,608.50	80,120,624.88	3,604,016.38
4201	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	74,587,628.03	78,191,644.41	3,604,016.38
42011	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR MN	74,587,628.03	78,191,644.41	3,604,016.38
4201100	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR MN	74,587,628.03	78,191,644.41	3,604,016.38
420110001	GASTO FINANCIERO PRINCIPAL CON MORA SUPERIOR A 75 DIAS	72,922,371.13	76,502,115.02	3,579,743.89
420110002	GASTO FINANCIERO INTERESES CON MORA SUPERIOR A 75 DIAS	1,665,256.90	1,689,529.39	24,272.49
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

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 30-11-2022 2° Fecha: 31-12-2022

Reporte: BG_R0121
 Usuario: 117850837
 Fecha: 04-01-2023
 Página: 4 de 5
 Nivel: 6

Código	Descripción	11/2022	12/2022	Variación
Gastos				
420210001	GASTO ESTIMACION DETERIORO DE INVERSIONES INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,928,980.47	1,928,980.47	0.00
44	GASTOS DE ADMINISTRACION	137,373,558.55	150,746,214.35	13,372,655.80
4401	GASTOS DE PERSONAL	107,321,773.06	118,994,352.58	11,672,579.52
44011	GASTOS DE PERSONAL MN	107,321,773.06	118,994,352.58	11,672,579.52
4401100	GASTOS DE PERSONAL MN	107,321,773.06	118,994,352.58	11,672,579.52
440110001	SALARIOS	65,990,224.02	72,014,607.46	6,024,383.44
440110003	DECIMO TERCER MES	6,183,384.94	6,882,474.91	699,089.97
440110004	SUELDOS A BASE COMISION	15,485,000.00	18,211,000.00	2,726,000.00
440110011	CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL	10,759,089.79	11,975,506.33	1,216,416.54
440110013	FONDO DE ASIGNACIONES FAMILIARES	3,710,030.95	4,129,484.93	419,453.98
440110015	INSTITUTO NACIONAL DE APRENDIZAJE	1,113,009.29	1,238,845.49	125,836.20
440110016	INSTITUTO MIXTO DE AYUDA SOCIAL	371,003.07	412,948.47	41,945.40
440110017	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	371,003.07	412,948.47	41,945.40
440110018	APORTES FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL	1,113,009.29	1,238,845.49	125,836.20
440110019	APORTE CCSS REGIMEN PENSIONES COMPLEMENTARIAS	2,226,018.64	2,477,691.03	251,672.39
4402	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	30,051,785.49	31,751,861.77	1,700,076.28
44021	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	30,051,785.49	31,751,861.77	1,700,076.28
4402100	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	30,051,785.49	31,751,861.77	1,700,076.28
440210005	SERVICIOS DE TRANSFERENCIA ELECT DE INFORMACION	14,763,218.67	15,931,953.24	1,168,734.57
440210006	SERVICIOS JURIDICOS	3,510,627.50	3,510,627.50	0.00
440210009	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	5,937,538.84	6,468,880.55	531,341.71
440210011	SERVICIOS EN CIENCIAS ECONOMICAS Y SOCIALES	5,840,400.48	5,840,400.48	0.00
	UTILIDAD	-182,889,437.01	-234,142,994.66	-51,253,557.65

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 30-11-2022 2° Fecha: 31-12-2022

Reporte: BG_R0121
Usuario: 117850837
Fecha: 04-01-2023
Página: 5 de 5
Nivel: 6

Código	Descripción	11/2022	12/2022	Variación
---------------	--------------------	----------------	----------------	------------------

Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FODESAF FONDO GARANTIAS
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO
Al 31 de Diciembre de 2022

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES



ACTIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	2,538,202,493.53
1.1	DISPONIBILIDADES	31,734,424.62
1.1.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	31,734,424.62
1.1.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	31,734,424.62
1.1.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	31,734,424.62
1.1.03.1.00.04	CTA BCR 001-0472470-4	27,158,662.60
1.1.03.1.00.05	CTA BCR 001-0472467-4	4,575,762.02
1.2	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCI	2,506,468,068.91
1.2.01	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	14,048,999.30
1.2.01.1	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	14,048,999.30
1.2.01.1.00	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	14,048,999.30
1.2.01.1.00.02	INVERSIONES SAFI INS	14,048,999.30
1.2.03	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	2,452,714,896.71
1.2.03.1	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	2,452,714,896.71
1.2.03.1.00	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	2,452,714,896.71
1.2.03.1.00.01	INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINAN	2,572,157,188.89
1.2.03.1.00.02	INVERSIONES SECTOR PÚBLICO ENTIDADE	100,133,854.43
1.2.03.1.00.03	REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCI	39,749,803.90
1.2.03.1.00.10	AJUSTE POR VALUACION INVERSIONES SE	-182,776,935.28
1.2.03.1.00.11	AJUSTE POR VALUACION INVERSIONES EN	482,358.82
1.2.03.1.00.20	(AMORTIZACION PRIMA SECTOR PÚBLICO	-76,966,816.80
1.2.03.1.00.21	(AMORTIZACION PRIMA ENTIDADES FINAN	-64,557.25
1.2.08	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	44,184,002.66
1.2.08.1	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	44,184,002.66
1.2.08.1.00	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	44,184,002.66
1.2.08.1.00.02	PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES SE	43,838,713.33
1.2.08.1.00.03	PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES EN	208,250.00
1.2.08.1.00.04	PRODUCTOS POR COBRAR REPORTOS SECTO	98,579.55
1.2.08.1.00.06	RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS	38,459.78
1.2.09	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-4,479,829.76
1.2.09.1	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-4,479,829.76
1.2.09.1.00	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-4,479,829.76
1.2.09.1.00.01	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-4,479,829.76
TOTAL DE ACTIVO		2,538,202,493.53

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	108,924,318.59
2.4	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	104,774,381.04
2.4.03	PROVISIONES	104,765,077.00
2.4.03.1	PROVISIONES MN	104,765,077.00
2.4.03.1.00	PROVISIONES MN	104,765,077.00
2.4.03.1.00.03	PROVISION PRINCIPAL GARANTÍAS MAYOR	102,900,354.14
2.4.03.1.00.04	PROVISION INTERESES GARANTIAS MAYOR	1,864,722.86
2.4.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	9,304.04
2.4.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	9,304.04
2.4.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	9,304.04
2.4.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	9,304.04
2.5	OTROS PASIVOS	4,149,937.55
2.5.03	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ	4,149,937.55
2.5.03.1	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ	4,149,937.55
2.5.03.1.00	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ	4,149,937.55
2.5.03.1.00.01	CRÉDITOS POR APLICAR	4,149,937.55
TOTAL DE PASIVO		108,924,318.59

PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
-----------------	---------------------------	----------------------

Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FODESAF FONDO GARANTIAS
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO
Al 31 de Diciembre de 2022

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

Reporte: BG_R0031b
 Usuario: 115620398
 Fecha: 04/01/2023
 Página: 2 de 3
 Nivel: 6

PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	2,545,768,665.74
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	-182,294,576.46
3.2.01	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	-182,294,576.46
3.2.01.1	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-182,294,576.46
3.2.01.1.00	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-182,294,576.46
3.2.01.1.00.01	GANANCIA / PERDIDA NO REALIZADA POR	-182,294,576.46
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
		-116,490,490.80
RESULTADO DEL EJERCICIO		-116,490,490.80
PATRIMONIO NETO		2,429,278,174.94
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		2,538,202,493.53

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS EN FIDEIC	6,217,909,975.91
7.1.01	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	101,903,030.78
7.1.01.1	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	101,903,030.78
7.1.01.1.00	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	101,903,030.78
7.1.01.1.00.03	CUSTODIA DE PAGARES	101,903,030.78
7.1.02	CREDITOS CASTIGADOS	127,131,010.22
7.1.02.1	CREDITOS CASTIGADOS MN	127,131,010.22
7.1.02.1.00	CREDITOS CASTIGADOS MN	127,131,010.22
7.1.02.1.00.01	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	127,131,010.22
7.1.99	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5,988,875,934.91
7.1.99.1	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	5,988,875,934.91
7.1.99.1.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	5,988,875,934.91
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	333,472,006.00
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	645,555,000.00
7.1.99.1.00.18	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTRO	892,043,550.00
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	3,030,000.00
7.1.99.1.00.36	GARANTIAS CONFIRMADAS FORMALIZADAS	4,490,000.00

Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FODESAF FONDO GARANTIAS
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO
Al 31 de Diciembre de 2022

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

Reporte: BG_R0031b
 Usuario: 115620398
 Fecha: 04/01/2023
 Página: 3 de 3
 Nivel: 6

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
7.1.99.1.00.37	CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL	1,033,017,497.52
7.1.99.1.00.38	CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES	17,409,484.99
7.1.99.1.00.39	GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL	1,707,346,725.69
7.1.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	30,806,696.89
7.2	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS EN FIDE	-6,217,909,975.91
7.2.01	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FI	-101,903,030.78
7.2.01.1	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FI	-101,903,030.78
7.2.01.1.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FI	-101,903,030.78
7.2.01.1.00.03	CUSTORIA DE PAGARES	-101,903,030.78
7.2.02	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIG	-127,131,010.22
7.2.02.1	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIG	-127,131,010.22
7.2.02.1.00	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIG	-127,131,010.22
7.2.02.1.00.01	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	-127,131,010.22
7.2.99	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS D	-5,988,875,934.91
7.2.99.1	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS D	-5,988,875,934.91
7.2.99.1.00	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS D	-5,988,875,934.91
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	-333,472,006.00
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	-645,555,000.00
7.2.99.1.00.18	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTRO	-892,043,550.00
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	-3,030,000.00
7.2.99.1.00.36	GARANTIAS CONFIRMADAS FORMALIZADAS	-4,490,000.00
7.2.99.1.00.37	CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL	-1,033,017,497.52
7.2.99.1.00.38	CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES	-17,409,484.99
7.2.99.1.00.39	GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL	-1,707,346,725.69
7.2.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	-30,806,696.89
TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN		0.00

Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FODESAF FONDO GARANTIAS

BALANCE DE SITUACION COMPARATIVO

Moneda Producto: COLONES

Moneda Reporte: COLONES

Desde el 30 de Noviembre de 2022 hasta el 31 de Diciembre de 2022

Código	Descripción	Saldo Anterior	NOV/2022	DIC/2022	Variación
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	2,538,408,104.94	2,557,785,887.23	2,538,202,493.53	-19,583,393.70
1.1	DISPONIBILIDADES	6,129,664.03	6,308,996.98	31,734,424.62	25,425,427.64
1.1.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	6,129,664.03	6,308,996.98	31,734,424.62	25,425,427.64
1.1.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	6,129,664.03	6,308,996.98	31,734,424.62	25,425,427.64
1.1.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	6,129,664.03	6,308,996.98	31,734,424.62	25,425,427.64
1.1.03.1.00.04	CTA BCR 001-0472470-4	1,960,421.66	1,961,482.44	27,158,662.60	25,197,180.16
1.1.03.1.00.05	CTA BCR 001-0472467-4	4,169,242.37	4,347,514.54	4,575,762.02	228,247.48
1.2	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	2,532,277,380.77	2,551,476,890.25	2,506,468,068.91	-45,008,821.34
1.2.01	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	33,120,198.71	33,120,198.71	14,048,999.30	-19,071,199.41
1.2.01.1	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN	33,120,198.71	33,120,198.71	14,048,999.30	-19,071,199.41
1.2.01.1.00	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN	33,120,198.71	33,120,198.71	14,048,999.30	-19,071,199.41
1.2.01.1.00.02	INVERSIONES SAFI INS	33,120,198.71	33,120,198.71	14,048,999.30	-19,071,199.41
1.2.03	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	2,460,519,846.98	2,462,662,232.19	2,452,714,896.71	-9,947,335.48
1.2.03.1	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	2,460,519,846.98	2,462,662,232.19	2,452,714,896.71	-9,947,335.48
1.2.03.1.00	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	2,460,519,846.98	2,462,662,232.19	2,452,714,896.71	-9,947,335.48
1.2.03.1.00.01	INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	2,672,291,043.32	2,572,157,188.89	2,572,157,188.89	0.00
1.2.03.1.00.02	INVERSIONES SECTOR PÚBLICO ENTIDADES FINANCIERAS	0.00	100,133,854.43	100,133,854.43	0.00
1.2.03.1.00.03	REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	47,468,085.08	47,468,085.08	39,749,803.90	-7,718,281.18
1.2.03.1.00.10	AJUSTE POR VALUACION INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	-192,400,628.54	-185,665,876.68	-182,776,935.28	2,888,941.40
1.2.03.1.00.11	AJUSTE POR VALUACION INVERSIONES ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	0.00	493,291.18	482,358.82	-10,932.36
1.2.03.1.00.20	(AMORTIZACION PRIMA SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO)	-66,838,652.88	-71,879,468.10	-76,966,816.80	-5,087,348.70
1.2.03.1.00.21	(AMORTIZACION PRIMA ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS)	0.00	-44,842.61	-64,557.25	-19,714.64
1.2.08	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	43,636,586.53	60,252,715.66	44,184,002.66	-16,068,713.00
1.2.08.1	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	43,636,586.53	60,252,715.66	44,184,002.66	-16,068,713.00
1.2.08.1.00	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	43,636,586.53	60,252,715.66	44,184,002.66	-16,068,713.00
1.2.08.1.00.02	PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	43,520,430.00	58,535,813.33	43,838,713.33	-14,697,100.00
1.2.08.1.00.03	PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	0.00	1,596,583.33	208,250.00	-1,388,333.33
1.2.08.1.00.04	PRODUCTOS POR COBRAR REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	65,019.69	65,019.69	98,579.55	33,559.86
1.2.08.1.00.06	RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS	51,136.84	55,299.31	38,459.78	-16,839.53
1.2.09	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS)	-4,999,251.45	-4,558,256.31	-4,479,829.76	78,426.55
1.2.09.1	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-4,999,251.45	-4,558,256.31	-4,479,829.76	78,426.55
1.2.09.1.00	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-4,999,251.45	-4,558,256.31	-4,479,829.76	78,426.55
1.2.09.1.00.01	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-4,999,251.45	-4,558,256.31	-4,479,829.76	78,426.55
1.4	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	1,060.14	0.00	0.00	0.00
1.4.05	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,060.14	0.00	0.00	0.00
1.4.05.1	OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN	1,060.14	0.00	0.00	0.00

Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FODESAF FONDO GARANTIAS

BALANCE DE SITUACION COMPARATIVO

Moneda Producto: COLONES

Moneda Reporte: COLONES

Desde el 30 de Noviembre de 2022 hasta el 31 de Diciembre de 2022

Código	Descripción	Saldo Anterior	NOV/2022	DIC/2022	Variación
1.4.05.1.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN	1,060.14	0.00	0.00	0.00
1.4.05.1.00.02	CUENTAS POR COBRAR INS VALORES	1,060.14	0.00	0.00	0.00
1 Total del Activo			2,557,785,887.23	2,538,202,493.53	-19,583,393.70
5 Total Cuentas de Resultado Deudoras			329,957,730.34	369,739,376.07	39,781,645.73
Total General del Activo y Gastos			2,887,743,617.57	2,907,941,869.60	20,198,252.03
2	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	109,299,343.16	109,195,672.63	108,924,318.59	-271,354.04
2.4	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	105,105,864.08	105,105,864.08	104,774,381.04	-331,483.04
2.4.03	PROVISIONES	105,096,423.75	105,096,423.75	104,765,077.00	-331,346.75
2.4.03.1	PROVISIONES MN	105,096,423.75	105,096,423.75	104,765,077.00	-331,346.75
2.4.03.1.00	PROVISIONES MN	105,096,423.75	105,096,423.75	104,765,077.00	-331,346.75
2.4.03.1.00.03	PROVISION PRINCIPAL GARANTÍAS MAYOR 75 DÍAS	103,282,237.32	103,282,237.32	102,900,354.14	-381,883.18
2.4.03.1.00.04	PROVISION INTERESES GARANTIAS MAYOR A 75 DÍAS	1,814,186.43	1,814,186.43	1,864,722.86	50,536.43
2.4.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	9,440.33	9,440.33	9,304.04	-136.29
2.4.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	9,440.33	9,440.33	9,304.04	-136.29
2.4.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	9,440.33	9,440.33	9,304.04	-136.29
2.4.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	9,440.33	9,440.33	9,304.04	-136.29
2.5	OTROS PASIVOS	4,193,479.08	4,089,808.55	4,149,937.55	60,129.00
2.5.03	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	4,193,479.08	4,089,808.55	4,149,937.55	60,129.00
2.5.03.1	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION MN	4,193,479.08	4,089,808.55	4,149,937.55	60,129.00
2.5.03.1.00	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION MN	4,193,479.08	4,089,808.55	4,149,937.55	60,129.00
2.5.03.1.00.01	CRÉDITOS POR APLICAR	4,193,479.08	4,089,808.55	4,149,937.55	60,129.00
2 Total del Pasivo			109,195,672.63	108,924,318.59	271,354.04
3.2	AJUSTES AL PATRIMONIO	-192,400,628.54	-185,172,585.50	-182,294,576.46	2,878,009.04
3.2.01	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	-192,400,628.54	-185,172,585.50	-182,294,576.46	2,878,009.04
3.2.01.1	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-192,400,628.54	-185,172,585.50	-182,294,576.46	2,878,009.04
3.2.01.1.00	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-192,400,628.54	-185,172,585.50	-182,294,576.46	2,878,009.04
3.2.01.1.00.01	GANANCIA / PERDIDA NO REALIZADA POR VALUACION INVE	-192,400,628.54	-185,172,585.50	-182,294,576.46	2,878,009.04
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
3	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	2,535,662,613.66	2,542,890,656.70	2,545,768,665.74	2,878,009.04
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

Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FODESAF FONDO GARANTIAS
BALANCE DE SITUACION COMPARATIVO
Moneda Producto: COLONES
Moneda Reporte: COLONES

Desde el 30 de Noviembre de 2022 hasta el 31 de Diciembre de 2022

Código	Descripción	Saldo Anterior	NOV/2022	DIC/2022	Variación
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 Total del Patrimonio			2,542,890,656.70	2,545,768,665.74	-2,878,009.04
4 Total de Cuentas de Resultado Acreedoras			235,657,288.24	253,248,885.27	-488,906,173.51
Total General del Pasivo, Patrimonio e Ingresos			-2,887,743,617.57	-2,907,941,869.60	20,198,252.03
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS EN FIDEICOMISOS	6,211,192,111.62	6,216,570,778.63	6,217,909,975.91	1,339,197.28
7.1.01	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	99,888,773.63	99,888,773.63	101,903,030.78	2,014,257.15
7.1.01.1	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS MN	99,888,773.63	99,888,773.63	101,903,030.78	2,014,257.15
7.1.01.1.00	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS MN	99,888,773.63	99,888,773.63	101,903,030.78	2,014,257.15
7.1.01.1.00.03	CUSTODIA DE PAGARES	99,888,773.63	99,888,773.63	101,903,030.78	2,014,257.15
7.1.02	CREDITOS CASTIGADOS	125,308,419.32	125,291,037.33	127,131,010.22	1,839,972.89
7.1.02.1	CREDITOS CASTIGADOS MN	125,308,419.32	125,291,037.33	127,131,010.22	1,839,972.89
7.1.02.1.00	CREDITOS CASTIGADOS MN	125,308,419.32	125,291,037.33	127,131,010.22	1,839,972.89
7.1.02.1.00.01	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	125,308,419.32	125,291,037.33	127,131,010.22	1,839,972.89
7.1.99	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5,985,994,918.67	5,991,390,967.67	5,988,875,934.91	-2,515,032.76
7.1.99.1	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	5,985,994,918.67	5,991,390,967.67	5,988,875,934.91	-2,515,032.76
7.1.99.1.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	5,985,994,918.67	5,991,390,967.67	5,988,875,934.91	-2,515,032.76
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	329,972,006.00	329,972,006.00	333,472,006.00	3,500,000.00
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	353,753,500.00	353,753,500.00	353,753,500.00	0.00
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	645,555,000.00	1,800,000.00
7.1.99.1.00.18	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTROS	891,053,550.00	891,053,550.00	892,043,550.00	990,000.00
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	5,720,000.00	3,030,000.00	3,030,000.00	0.00
7.1.99.1.00.36	GARANTIAS CONFIRMADAS FORMALIZADAS	1,017,050.00	4,490,000.00	4,490,000.00	0.00
7.1.99.1.00.37	CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL	1,000,476,365.65	1,005,047,623.06	1,033,017,497.52	27,969,874.46

Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FODESAF FONDO GARANTIAS
BALANCE DE SITUACION COMPARATIVO
Moneda Producto: COLONES
Moneda Reporte: COLONES

Desde el 30 de Noviembre de 2022 hasta el 31 de Diciembre de 2022

Código	Descripción	Saldo Anterior	NOV/2022	DIC/2022	Variación
7.1.99.1.00.38	CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES	17,060,306.17	17,102,147.76	17,409,484.99	307,337.23
7.1.99.1.00.39	GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL	1,744,224,768.64	1,744,224,768.64	1,707,346,725.69	-36,878,042.95
7.1.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	31,010,898.39	31,010,898.39	30,806,696.89	-204,201.50
7.2	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS EN FIDEICOMISOS	-6,211,192,111.62	-6,216,570,778.63	-6,217,909,975.91	-1,339,197.28
7.2.01	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS	-99,888,773.63	-99,888,773.63	-101,903,030.78	-2,014,257.15
7.2.01.1	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS MN	-99,888,773.63	-99,888,773.63	-101,903,030.78	-2,014,257.15
7.2.01.1.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS MN	-99,888,773.63	-99,888,773.63	-101,903,030.78	-2,014,257.15
7.2.01.1.00.03	CUSTORIA DE PAGARES	-99,888,773.63	-99,888,773.63	-101,903,030.78	-2,014,257.15
7.2.02	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIGADOS	-125,308,419.32	-125,291,037.33	-127,131,010.22	-1,839,972.89
7.2.02.1	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIGADOS MN	-125,308,419.32	-125,291,037.33	-127,131,010.22	-1,839,972.89
7.2.02.1.00	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIGADOS MN	-125,308,419.32	-125,291,037.33	-127,131,010.22	-1,839,972.89
7.2.02.1.00.01	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	-125,308,419.32	-125,291,037.33	-127,131,010.22	-1,839,972.89
7.2.99	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-5,985,994,918.67	-5,991,390,967.67	-5,988,875,934.91	2,515,032.76
7.2.99.1	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS MN	-5,985,994,918.67	-5,991,390,967.67	-5,988,875,934.91	2,515,032.76
7.2.99.1.00	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS MN	-5,985,994,918.67	-5,991,390,967.67	-5,988,875,934.91	2,515,032.76
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	-329,972,006.00	-329,972,006.00	-333,472,006.00	-3,500,000.00
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	-353,753,500.00	-353,753,500.00	-353,753,500.00	0.00
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	-645,555,000.00	-1,800,000.00
7.2.99.1.00.18	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTROS	-891,053,550.00	-891,053,550.00	-892,043,550.00	-990,000.00
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	-5,720,000.00	-3,030,000.00	-3,030,000.00	0.00
7.2.99.1.00.36	GARANTIAS CONFIRMADAS FORMALIZADAS	-1,017,050.00	-4,490,000.00	-4,490,000.00	0.00
7.2.99.1.00.37	CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL	-1,000,476,365.65	-1,005,047,623.06	-1,033,017,497.52	-27,969,874.46
7.2.99.1.00.38	CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES	-17,060,306.17	-17,102,147.76	-17,409,484.99	-307,337.23
7.2.99.1.00.39	GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL	-1,744,224,768.64	-1,744,224,768.64	-1,707,346,725.69	36,878,042.95
7.2.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	-31,010,898.39	-31,010,898.39	-30,806,696.89	204,201.50

BALANCE DE SITUACION COMPARATIVO

Moneda Producto: COLONES

Moneda Reporte: COLONES

Desde el 30 de Noviembre de 2022 hasta el 31 de Diciembre de 2022

Código	Descripción	Saldo Anterior	NOV/2022	DIC/2022	Variación
7	Total Cuentas de Orden		0.00		

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

INGRESOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
5	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	253,248,885.27
5.1	INGRESOS FINANCIEROS	187,934,484.06
5.1.01	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	878,929.61
5.1.01.1	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	878,929.61
5.1.01.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	878,929.61
5.1.01.1.00.01	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI BCR	690.92
5.1.01.1.00.02	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	878,238.69
5.1.02	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	187,055,544.30
5.1.02.1	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	187,055,544.30
5.1.02.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	187,055,544.30
5.1.02.1.00.01	INTERESES INVERSIONES SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO	177,326,232.20
5.1.02.1.00.02	INTERESES INVERSIONES ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS	4,872,603.13
5.1.02.1.00.20	INTERESES REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	4,856,708.97
5.1.99	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	10.15
5.1.99.1	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	10.15
5.1.99.1.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	10.15
5.1.99.1.00.01	INGRESO POR DISPONIBILIDADES CUENTA CORRIENTE	9.96
5.1.99.1.00.02	INGRESO AJUSTE POR DECIMALES	0.19
5.2	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	65,314,401.21
5.2.01	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	2,583,625.40
5.2.01.1	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN	2,583,625.40
5.2.01.1.00	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN	2,583,625.40
5.2.01.1.00.01	RECUPERACION SOBRE AVALES EJECUTADOS	2,583,625.40
5.2.03	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,248,122.28
5.2.03.1	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,248,122.28
5.2.03.1.00	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,248,122.28
5.2.03.1.00.01	DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,248,122.28
5.2.04	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES	61,482,653.53
5.2.04.1	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES MN	61,482,653.53
5.2.04.1.00	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES MN	61,482,653.53
5.2.04.1.00.01	INGRESO POR AJUSTE REGISTRO GASTO DE PRINCIPAL GARANTIA MAYOR 75 DIAS	60,384,406.70
5.2.04.1.00.02	INGRESO POR AJUSTE REGISTRO GASTO DE INTERESES GARANTIA MAYOR 75 DIAS	1,098,246.83
TOTAL DE INGRESOS		253,248,885.27

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	369,739,376.07
4.1	GASTOS FINANCIEROS	269,332,489.03
4.1.03	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS	213,129,837.51
4.1.03.1	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN	213,129,837.51
4.1.03.1.00	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN	213,129,837.51

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
	FINANCIERAS MN	
4.1.03.1.00.01	GASTO POR OBLIGACIONES PRINCIPAL EJECUCION DE AVALES SECTOR PUBLICO	87,260,712.17
4.1.03.1.00.02	GASTO POR OBLIGACIONES INTERESES EJECUCION DE AVALES SECTOR PUBLICO	884,912.28
4.1.03.1.00.03	GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PUBLICO	71,849,396.34
4.1.03.1.00.04	GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PRIVADO	17,437,096.23
4.1.03.1.00.05	GASTO POR OBLIGACIONES PRINCIPAL EJECUCION DE AVALES SECTOR PRIVADO	35,380,861.16
4.1.03.1.00.06	GASTO POR OBLIGACIONES INTERESES EJECUCION DE AVALES SECTOR PRIVADO	316,859.33
4.1.99	OTROS GASTOS FINANCIEROS	56,202,651.52
4.1.99.1	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	56,202,651.52
4.1.99.1.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	56,202,651.52
4.1.99.1.00.01	GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	56,197,518.50
4.1.99.1.00.02	PERDIDAS POR VALORACION SAFI INS	5,132.35
4.1.99.1.00.03	GASTO AJUSTE POR DECIMALES	0.67
4.2	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	90,713,565.33
4.2.01	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	88,910,729.40
4.2.01.1	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR MN	88,910,729.40
4.2.01.1.00	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR MN	88,910,729.40
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	1,533,794.63
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	9,693,321.71
4.4.02	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	9,693,321.71
4.4.02.1	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	9,693,321.71
4.4.02.1.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	9,693,321.71
4.4.02.1.00.06	SERVICIOS JURIDICOS	4,080,562.87
4.4.02.1.00.09	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	5,535,820.44
4.4.02.1.00.11	SERVICIOS EN CIENCIAS ECONOMICAS Y SOCIALES	76,938.40
TOTAL DE GASTOS		369,739,376.07
RESULTADO NETO DEL PERIÓDO		-116,490,490.80

Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FODESAF FONDO GARANTIAS
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL DEL PERÍODO
Al 31 de Diciembre de 2022

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 30-11-2022 **2° Fecha:** 31-12-2022

Reporte: BG_R0121
Usuario: 117850837
Fecha: 04-01-2023
Página: 1 de 4
Nivel: 6

Código	Descripción	11/2022	12/2022	Variación
Ingresos				
5	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	235,657,288.24	253,248,885.27	17,591,597.03
51	INGRESOS FINANCIEROS	170,971,314.95	187,934,484.06	16,963,169.11
5101	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	802,789.81	878,929.61	76,139.80
51011	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	802,789.81	878,929.61	76,139.80
5101100	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	802,789.81	878,929.61	76,139.80
510110001	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI BCR	690.92	690.92	0.00
510110002	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	802,098.89	878,238.69	76,139.80
5102	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	170,168,516.26	187,055,544.30	16,887,028.04
51021	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	170,168,516.26	187,055,544.30	16,887,028.04
5102100	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	170,168,516.26	187,055,544.30	16,887,028.04
510210001	INTERESES INVERSIONES SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO	161,408,432.20	177,326,232.20	15,917,800.00
510210002	INTERESES INVERSIONES ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS	4,178,436.46	4,872,603.13	694,166.67
510210020	INTERESES REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	4,581,647.60	4,856,708.97	275,061.37
5199	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	8.88	10.15	1.27
51991	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	8.88	10.15	1.27
5199100	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	8.88	10.15	1.27
519910001	INGRESO POR DISPONIBILIDADES CUENTA CORRIENTE	8.69	9.96	1.27
519910002	INGRESO AJUSTE POR DECIMALES	0.19	0.19	0.00
52	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	64,685,973.29	65,314,401.21	628,427.92
5201	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	2,415,507.21	2,583,625.40	168,118.19
52011	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN	2,415,507.21	2,583,625.40	168,118.19
5201100	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN	2,415,507.21	2,583,625.40	168,118.19

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 30-11-2022 **2° Fecha:** 31-12-2022

Reporte: BG_R0121
 Usuario: 117850837
 Fecha: 04-01-2023
 Página: 2 de 4
 Nivel: 6

Código	Descripción	11/2022	12/2022	Variación
Ingresos				
520110001	RECUPERACION SOBRE AVALES EJECUTADOS	2,415,507.21	2,583,625.40	168,118.19
5203	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,169,695.73	1,248,122.28	78,426.55
52031	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,169,695.73	1,248,122.28	78,426.55
5203100	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,169,695.73	1,248,122.28	78,426.55
520310001	DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,169,695.73	1,248,122.28	78,426.55
5204	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES	61,100,770.35	61,482,653.53	381,883.18
52041	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES MN	61,100,770.35	61,482,653.53	381,883.18
5204100	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES MN	61,100,770.35	61,482,653.53	381,883.18
520410001	INGRESO POR AJUSTE REGISTRO GASTO DE PRINCIPAL GARANTIA MAYOR 75 DIAS	60,002,523.52	60,384,406.70	381,883.18
520410002	INGRESO POR AJUSTE REGISTRO GASTO DE INTERESES GARANTIA MAYOR 75 DIAS	1,098,246.83	1,098,246.83	0.00
Gastos				
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	329,957,730.34	369,739,376.07	39,781,645.73
41	GASTOS FINANCIEROS	230,077,429.79	269,332,489.03	39,255,059.24
4103	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS	178,986,071.96	213,129,837.51	34,143,765.55
41031	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN	178,986,071.96	213,129,837.51	34,143,765.55
4103100	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN	178,986,071.96	213,129,837.51	34,143,765.55
410310001	GASTO POR OBLIGACIONES PRINCIPAL EJECUCION DE AVALES SECTOR PUBLICO	59,479,009.99	87,260,712.17	27,781,702.18
410310002	GASTO POR OBLIGACIONES INTERESES EJECUCION DE AVALES SECTOR PUBLICO	579,677.52	884,912.28	305,234.76
410310003	GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PUBLICO	67,094,523.58	71,849,396.34	4,754,872.76
410310004	GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO			

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 30-11-2022 2° Fecha: 31-12-2022

Reporte: BG_R0121
 Usuario: 117850837
 Fecha: 04-01-2023
 Página: 3 de 4
 Nivel: 6

Código	Descripción	11/2022	12/2022	Variación
Gastos				
SECTOR PRIVADO		16,325,415.13	17,437,096.23	1,111,681.10
410310005	GASTO POR OBLIGACIONES PRINCIPAL EJECUCION DE AVALES SECTOR PRIVADO	35,192,688.88	35,380,861.16	188,172.28
410310006	GASTO POR OBLIGACIONES INTERESES EJECUCION DE AVALES SECTOR PRIVADO	314,756.86	316,859.33	2,102.47
4199	OTROS GASTOS FINANCIEROS	51,091,357.83	56,202,651.52	5,111,293.69
41991	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	51,091,357.83	56,202,651.52	5,111,293.69
4199100	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	51,091,357.83	56,202,651.52	5,111,293.69
419910001	GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	51,090,455.16	56,197,518.50	5,107,063.34
419910002	PERDIDAS POR VALORACION SAFI INS	902.06	5,132.35	4,230.29
419910003	GASTO AJUSTE POR DECIMALES	0.61	0.67	0.06
42	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	90,663,028.90	90,713,565.33	50,536.43
4201	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	88,860,192.97	88,910,729.40	50,536.43
42011	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR MN	88,860,192.97	88,910,729.40	50,536.43
4201100	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR MN	88,860,192.97	88,910,729.40	50,536.43
420110001	GASTO FINANCIERO PRINCIPAL CON MORA SUPERIOR A 75 DIAS	87,376,934.77	87,376,934.77	0.00
420110002	GASTO FINANCIERO INTERESES CON MORA SUPERIOR A 75 DIAS	1,483,258.20	1,533,794.63	50,536.43
4202	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,802,835.93	1,802,835.93	0.00
42021	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,802,835.93	1,802,835.93	0.00
4202100	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,802,835.93	1,802,835.93	0.00
420210001	GASTO ESTIMACION DETERIORO DE INVERSIONES INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,802,835.93	1,802,835.93	0.00
44	GASTOS DE ADMINISTRACION	9,217,271.65	9,693,321.71	476,050.06

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 30-11-2022 **2° Fecha:** 31-12-2022

Reporte: BG_R0121

Usuario: 117850837

Fecha: 04-01-2023

Página: 4 de 4

Nivel: 6

Código	Descripción	11/2022	12/2022	Variación
Gastos				
4402	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	9,217,271.65	9,693,321.71	476,050.06
44021	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	9,217,271.65	9,693,321.71	476,050.06
4402100	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	9,217,271.65	9,693,321.71	476,050.06
440210006	SERVICIOS JURIDICOS	4,080,562.87	4,080,562.87	0.00
440210009	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	5,059,770.38	5,535,820.44	476,050.06
440210011	SERVICIOS EN CIENCIAS ECONOMICAS Y SOCIALES	76,938.40	76,938.40	0.00
	UTILIDAD	-94,300,442.10	-116,490,490.80	-22,190,048.70

Fideicomiso BCR IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS SERV APOYO
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO
Al 31 de Diciembre de 2022

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES



ACTIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	47,598,701.38
1.1	DISPONIBILIDADES	5,611,902.91
1.1.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	5,611,902.91
1.1.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	5,611,902.91
1.1.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	5,611,902.91
1.1.03.1.00.02	CTA BCR 001-0472475-5	5,611,902.91
1.2	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCI	41,986,798.47
1.2.01	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	3,229,534.24
1.2.01.1	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	3,229,534.24
1.2.01.1.00	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	3,229,534.24
1.2.01.1.00.02	INVERSIONES SAFI INS	3,229,534.24
1.2.03	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	37,528,826.23
1.2.03.1	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	37,528,826.23
1.2.03.1.00	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	37,528,826.23
1.2.03.1.00.01	INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINAN	39,289,397.42
1.2.03.1.00.10	AJUSTE POR VALUACION INVERSIONES SE	-285,006.73
1.2.03.1.00.20	(AMORTIZACION PRIMA SECTOR PÚBLICO	-1,475,564.46
1.2.08	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	1,229,391.90
1.2.08.1	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	1,229,391.90
1.2.08.1.00	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	1,229,391.90
1.2.08.1.00.02	PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES SE	1,210,718.75
1.2.08.1.00.06	RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS	18,673.15
1.2.09	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-953.90
1.2.09.1	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-953.90
1.2.09.1.00	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-953.90
1.2.09.1.00.01	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-953.90
TOTAL DE ACTIVO		47,598,701.38

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	64,416.25
2.4	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	64,416.25
2.4.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	64,416.25
2.4.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	64,416.25
2.4.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	64,416.25
2.4.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	64,416.25
TOTAL DE PASIVO		64,416.25

PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	80,216,783.28
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	-285,006.73
3.2.01	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	-285,006.73
3.2.01.1	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-285,006.73
3.2.01.1.00	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-285,006.73
3.2.01.1.00.01	GANANCIA / PERDIDA NO REALIZADA POR	-285,006.73
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

Fideicomiso BCR IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS SERV APOYO
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO
Al 31 de Diciembre de 2022

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

Reporte: BG_R0031b
Usuario: 115620398
Fecha: 04/01/2023
Página: 2 de 2
Nivel: 6

PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
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
RESULTADO DEL EJERCICIO		-32,682,498.15
PATRIMONIO NETO		47,534,285.13
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		47,598,701.38

Fideicomiso BCR IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS SERV APOYO
BALANCE DE SITUACION COMPARATIVO
Moneda Producto: COLONES
Moneda Reporte: COLONES

Desde el 30 de Noviembre de 2022 hasta el 31 de Diciembre de 2022

Código	Descripción	Saldo Anterior	NOV/2022	DIC/2022	Variación
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	55,213,260.69	55,538,277.85	47,598,701.38	-7,939,576.47
1.1	DISPONIBILIDADES	7,003,053.20	7,004,014.60	5,611,902.91	-1,392,111.69
1.1.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	7,003,053.20	7,004,014.60	5,611,902.91	-1,392,111.69
1.1.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	7,003,053.20	7,004,014.60	5,611,902.91	-1,392,111.69
1.1.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	7,003,053.20	7,004,014.60	5,611,902.91	-1,392,111.69
1.1.03.1.00.02	CTA BCR 001-0472475-5	7,003,053.20	7,004,014.60	5,611,902.91	-1,392,111.69
1.2	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	48,209,246.09	48,534,263.25	41,986,798.47	-6,547,464.78
1.2.01	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	10,141,909.00	10,141,909.00	3,229,534.24	-6,912,374.76
1.2.01.1	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN	10,141,909.00	10,141,909.00	3,229,534.24	-6,912,374.76
1.2.01.1.00	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN	10,141,909.00	10,141,909.00	3,229,534.24	-6,912,374.76
1.2.01.1.00.02	INVERSIONES SAFI INS	10,141,909.00	10,141,909.00	3,229,534.24	-6,912,374.76
1.2.03	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	37,406,012.86	37,445,772.36	37,528,826.23	83,053.87
1.2.03.1	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	37,406,012.86	37,445,772.36	37,528,826.23	83,053.87
1.2.03.1.00	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	37,406,012.86	37,445,772.36	37,528,826.23	83,053.87
1.2.03.1.00.01	INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	39,289,397.42	39,289,397.42	39,289,397.42	0.00
1.2.03.1.00.10	AJUSTE POR VALUACION INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	-765,001.24	-546,893.21	-285,006.73	261,886.48
1.2.03.1.00.20	(AMORTIZACION PRIMA SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO)	-1,118,383.32	-1,296,731.85	-1,475,564.46	-178,832.61
1.2.08	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	669,108.19	949,442.94	1,229,391.90	279,948.96
1.2.08.1	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	669,108.19	949,442.94	1,229,391.90	279,948.96
1.2.08.1.00	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	669,108.19	949,442.94	1,229,391.90	279,948.96
1.2.08.1.00.02	PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	650,096.53	929,156.25	1,210,718.75	281,562.50
1.2.08.1.00.06	RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS	19,011.66	20,286.69	18,673.15	-1,613.54
1.2.09	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS)	-7,783.96	-2,861.05	-953.90	1,907.15
1.2.09.1	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-7,783.96	-2,861.05	-953.90	1,907.15
1.2.09.1.00	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-7,783.96	-2,861.05	-953.90	1,907.15
1.2.09.1.00.01	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-7,783.96	-2,861.05	-953.90	1,907.15
1.4	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	961.40	0.00	0.00	0.00
1.4.05	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	961.40	0.00	0.00	0.00
1.4.05.1	OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN	961.40	0.00	0.00	0.00
1.4.05.1.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN	961.40	0.00	0.00	0.00
1.4.05.1.00.02	CUENTAS POR COBRAR INS VALORES	961.40	0.00	0.00	0.00
1 Total del Activo			55,538,277.85	47,598,701.38	-7,939,576.47
5 Total Cuentas de Resultado Deudoras			27,273,131.80	35,845,542.54	8,572,410.74
Total General del Activo y Gastos			82,811,409.65	83,444,243.92	632,834.27
2	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	1,136.94	1,136.94	64,416.25	63,279.31

Fideicomiso BCR IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS SERV APOYO

BALANCE DE SITUACION COMPARATIVO

Moneda Producto: COLONES

Moneda Reporte: COLONES

Desde el 30 de Noviembre de 2022 hasta el 31 de Diciembre de 2022

Código	Descripción	Saldo Anterior	NOV/2022	DIC/2022	Variación
2.4	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	1,136.94	1,136.94	64,416.25	63,279.31
2.4.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	1,136.94	1,136.94	64,416.25	63,279.31
2.4.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	1,136.94	1,136.94	64,416.25	63,279.31
2.4.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	1,136.94	1,136.94	64,416.25	63,279.31
2.4.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	1,136.94	1,136.94	64,416.25	63,279.31
2	Total del Pasivo		1,136.94	64,416.25	-63,279.31
3.2	AJUSTES AL PATRIMONIO	-765,001.24	-546,893.21	-285,006.73	261,886.48
3.2.01	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	-765,001.24	-546,893.21	-285,006.73	261,886.48
3.2.01.1	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-765,001.24	-546,893.21	-285,006.73	261,886.48
3.2.01.1.00	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-765,001.24	-546,893.21	-285,006.73	261,886.48
3.2.01.1.00.01	GANANCIA / PERDIDA NO REALIZADA POR VALUACION INVE	-765,001.24	-546,893.21	-285,006.73	261,886.48
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	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-1,756,543,632.11	-1,756,543,632.11	-1,756,543,632.11	0.00
3	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	79,736,788.77	79,954,896.80	80,216,783.28	261,886.48
3.1	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	1,836,861,734.92	1,836,861,734.92	1,836,861,734.92	0.00
3.1.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	1,836,861,734.92	1,836,861,734.92	1,836,861,734.92	0.00
3.1.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,836,861,734.92	1,836,861,734.92	1,836,861,734.92	0.00
3.1.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,836,861,734.92	1,836,861,734.92	1,836,861,734.92	0.00
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	446,382,701.79	446,382,701.79	446,382,701.79	0.00
3	Total del Patrimonio		79,954,896.80	80,216,783.28	-261,886.48
4	Total de Cuentas de Resultado Acreedoras		2,855,375.91	3,163,044.39	-6,018,420.30
	Total General del Pasivo, Patrimonio e Ingresos		-82,811,409.65	-83,444,243.92	632,834.27

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

Moneda Producto: COLONES

Moneda Reporte: COLONES

Desde el 30 de Noviembre de 2022 hasta el 31 de Diciembre de 2022

Reporte: BG_R0120
Usuario: 117850837
Fecha: 04-01-2023
Página: 3 de 3
Nivel: 6

Código	Descripción	Saldo Anterior	NOV/2022	DIC/2022	Variación
--------	-------------	----------------	----------	----------	-----------

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

INGRESOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
5	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	3,163,044.39
5.1	INGRESOS FINANCIEROS	3,105,727.08
5.1.01	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	210,104.17
5.1.01.1	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	210,104.17
5.1.01.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	210,104.17
5.1.01.1.00.02	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	210,104.17
5.1.02	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	2,895,622.90
5.1.02.1	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	2,895,622.90
5.1.02.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	2,895,622.90
5.1.02.1.00.01	INTERESES INVERSIONES SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO	2,854,418.06
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	57,317.31
5.2.03	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	57,317.31
5.2.03.1	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	57,317.31
5.2.03.1.00	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	57,317.31
5.2.03.1.00.01	DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	57,317.31
TOTAL DE INGRESOS		3,163,044.39

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	35,845,542.54
4.1	GASTOS FINANCIEROS	2,018,231.73
4.1.99	OTROS GASTOS FINANCIEROS	2,018,231.73
4.1.99.1	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	2,018,231.73
4.1.99.1.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	2,018,231.73
4.1.99.1.00.01	GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,794,393.35
4.1.99.1.00.02	PERDIDAS POR VALORACION SAFI INS	2,175.81
4.1.99.1.00.04	PERDIDA NEGOCIACION INST FIN MANT P/NEGOC.	221,662.57
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 INSTRUMENTOS FINANCIEROS	58,271.21
4.4	GASTOS DE ADMINISTRACION	33,769,039.60
4.4.02	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	33,769,039.60
4.4.02.1	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	33,769,039.60
4.4.02.1.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	33,769,039.60
		32,502,716.16

Fideicomiso BCR IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS SERV APOYO
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL DEL PERÍODO
Al 31 de Diciembre de 2022

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4.4.02.1.00.07	OTROS SERVICIOS DE GESTION Y APOYO	
4.4.02.1.00.09	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	146,013.44
4.4.02.1.00.13	ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS Y SOCIALES	1,120,310.00
TOTAL DE GASTOS		35,845,542.54
RESULTADO NETO DEL PERÍODO		-32,682,498.15

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 30-11-2022 **2° Fecha:** 31-12-2022

Código	Descripción	11/2022	12/2022	Variación
Ingresos				
5	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	2,855,375.91	3,163,044.39	307,668.48
51	INGRESOS FINANCIEROS	2,799,965.75	3,105,727.08	305,761.33
5101	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	185,905.34	210,104.17	24,198.83
51011	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	185,905.34	210,104.17	24,198.83
5101100	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	185,905.34	210,104.17	24,198.83
510110002	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	185,905.34	210,104.17	24,198.83
5102	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	2,614,060.40	2,895,622.90	281,562.50
51021	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	2,614,060.40	2,895,622.90	281,562.50
5102100	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	2,614,060.40	2,895,622.90	281,562.50
510210001	INTERESES INVERSIONES SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO	2,572,855.56	2,854,418.06	281,562.50
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	55,410.16	57,317.31	1,907.15
5203	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	55,410.16	57,317.31	1,907.15
52031	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	55,410.16	57,317.31	1,907.15
5203100	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	55,410.16	57,317.31	1,907.15

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 30-11-2022 2° Fecha: 31-12-2022

Reporte: BG_R0121
 Usuario: 117850837
 Fecha: 04-01-2023
 Página: 2 de 3
 Nivel: 6

Código	Descripción	11/2022	12/2022	Variación
Ingresos				
520310001	DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	55,410.16	57,317.31	1,907.15
Gastos				
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	27,273,131.80	35,845,542.54	8,572,410.74
41	GASTOS FINANCIEROS	1,837,868.02	2,018,231.73	180,363.71
4199	OTROS GASTOS FINANCIEROS	1,837,868.02	2,018,231.73	180,363.71
41991	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	1,837,868.02	2,018,231.73	180,363.71
4199100	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	1,837,868.02	2,018,231.73	180,363.71
419910001	GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,615,560.74	1,794,393.35	178,832.61
419910002	PERDIDAS POR VALORACION SAFI INS	644.71	2,175.81	1,531.10
419910004	PERDIDA NEGOCIACION INST FIN MANT P/NEGOC.	221,662.57	221,662.57	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	25,376,992.57	33,769,039.60	8,392,047.03
4402	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	25,376,992.57	33,769,039.60	8,392,047.03
44021	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	25,376,992.57	33,769,039.60	8,392,047.03
4402100	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	25,376,992.57	33,769,039.60	8,392,047.03
440210007	OTROS SERVICIOS DE GESTION Y APOYO	25,246,115.84	32,502,716.16	7,256,600.32
440210009	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	130,876.73	146,013.44	15,136.71
440210013	ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS Y SOCIALES	0.00	1,120,310.00	1,120,310.00

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 30-11-2022 2° Fecha: 31-12-2022

Reporte: BG_R0121
Usuario: 117850837
Fecha: 04-01-2023
Página: 3 de 3
Nivel: 6

<u>Código</u>	<u>Descripción</u>	<u>11/2022</u>	<u>12/2022</u>	<u>Variación</u>
	UTILIDAD	-24,417,755.89	-32,682,498.15	-8,264,742.26

FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FODESAF SERVICIOS DE APOYO
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO
Al 31 de Diciembre de 2022

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES



ACTIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	7,365,128.40
1.1	DISPONIBILIDADES	7,199,891.72
1.1.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	7,199,891.72
1.1.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	7,199,891.72
1.1.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	7,199,891.72
1.1.03.1.00.04	CTA BCR 001-0472470-4	7,199,891.72
1.2	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCI	165,236.68
1.2.01	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	163,431.64
1.2.01.1	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	163,431.64
1.2.01.1.00	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	163,431.64
1.2.01.1.00.02	INVERSIONES SAFI INS	163,431.64
1.2.08	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	1,805.04
1.2.08.1	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	1,805.04
1.2.08.1.00	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	1,805.04
1.2.08.1.00.06	RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS	1,805.04
TOTAL DE ACTIVO		7,365,128.40

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	32,607.77
2.4	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	32,607.77
2.4.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	32,607.77
2.4.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	32,607.77
2.4.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	32,607.77
2.4.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	32,607.77
TOTAL DE PASIVO		32,607.77

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
RESULTADO DEL EJERCICIO		-49,334,880.85

PATRIMONIO NETO

TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO **7,365,128.40**

FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FODESAF SERVICIOS DE APOYO
BALANCE DE SITUACION COMPARATIVO
Moneda Producto: COLONES
Moneda Reporte: COLONES

Desde el 30 de Noviembre de 2022 hasta el 31 de Diciembre de 2022

Código	Descripción	Saldo Anterior	NOV/2022	DIC/2022	Variación
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	14,995,970.64	14,996,826.28	7,365,128.40	-7,631,697.88
1.1	DISPONIBILIDADES	8,177,213.61	8,177,213.61	7,199,891.72	-977,321.89
1.1.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	8,177,213.61	8,177,213.61	7,199,891.72	-977,321.89
1.1.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	8,177,213.61	8,177,213.61	7,199,891.72	-977,321.89
1.1.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	8,177,213.61	8,177,213.61	7,199,891.72	-977,321.89
1.1.03.1.00.04	CTA BCR 001-0472470-4	8,177,213.61	8,177,213.61	7,199,891.72	-977,321.89
1.2	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	6,818,757.03	6,819,612.67	165,236.68	-6,654,375.99
1.2.01	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	6,770,572.89	6,770,572.89	163,431.64	-6,607,141.25
1.2.01.1	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN	6,770,572.89	6,770,572.89	163,431.64	-6,607,141.25
1.2.01.1.00	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN	6,770,572.89	6,770,572.89	163,431.64	-6,607,141.25
1.2.01.1.00.02	INVERSIONES SAFI INS	6,770,572.89	6,770,572.89	163,431.64	-6,607,141.25
1.2.08	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	48,184.14	49,039.78	1,805.04	-47,234.74
1.2.08.1	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	48,184.14	49,039.78	1,805.04	-47,234.74
1.2.08.1.00	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	48,184.14	49,039.78	1,805.04	-47,234.74
1.2.08.1.00.06	RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS	48,184.14	49,039.78	1,805.04	-47,234.74
1 Total del Activo			14,996,826.28	7,365,128.40	-7,631,697.88
5 Total Cuentas de Resultado Deudoras			42,084,758.36	49,763,050.26	7,678,291.90
Total General del Activo y Gastos			57,081,584.64	57,128,178.66	46,594.02
2	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	59.08	59.08	32,607.77	32,548.69
2.4	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	59.08	59.08	32,607.77	32,548.69
2.4.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	59.08	59.08	32,607.77	32,548.69
2.4.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	59.08	59.08	32,607.77	32,548.69
2.4.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	59.08	59.08	32,607.77	32,548.69
2.4.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	59.08	59.08	32,607.77	32,548.69
2 Total del Pasivo			59.08	32,607.77	-32,548.69
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	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-1,493,528,879.99	-1,493,528,879.99	-1,493,528,879.99	0.00
3	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	56,667,401.48	56,667,401.48	56,667,401.48	0.00
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

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

Moneda Producto: COLONES

Moneda Reporte: COLONES

Desde el 30 de Noviembre de 2022 hasta el 31 de Diciembre de 2022

Código	Descripción	Saldo Anterior	NOV/2022	DIC/2022	Variación
3	Total del Patrimonio		56,667,401.48	56,667,401.48	0.00
4	Total de Cuentas de Resultado Acreedoras		414,124.08	428,169.41	-842,293.49
	Total General del Pasivo, Patrimonio e Ingresos		-57,081,584.64	-57,128,178.66	46,594.02

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

INGRESOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
5	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	428,169.41
5.1	INGRESOS FINANCIEROS	427,205.20
5.1.01	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	266,531.90
5.1.01.1	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	266,531.90
5.1.01.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	266,531.90
5.1.01.1.00.02	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	266,531.90
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
TOTAL DE INGRESOS		428,169.41

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	49,763,050.26
4.1	GASTOS FINANCIEROS	2,113.77
4.1.99	OTROS GASTOS FINANCIEROS	2,113.77
4.1.99.1	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	2,113.77
4.1.99.1.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	2,113.77
4.1.99.1.00.02	PERDIDAS POR VALORACION SAFI INS	2,113.77
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 EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	964.21
4.4	GASTOS DE ADMINISTRACION	49,759,972.28
4.4.02	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	49,759,972.28
4.4.02.1	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	49,759,972.28
4.4.02.1.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	49,759,972.28
4.4.02.1.00.07	OTROS SERVICIOS DE GESTION Y APOYO	49,693,534.31
4.4.02.1.00.09	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	66,437.97
TOTAL DE GASTOS		49,763,050.26
RESULTADO NETO DEL PERÍODO		-49,334,880.85

FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FODESAF SERVICIOS DE APOYO
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL DEL PERÍODO
Al 31 de Diciembre de 2022

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 30-11-2022 **2° Fecha:** 31-12-2022

Reporte: BG_R0121

Usuario: 117850837

Fecha: 04-01-2023

Página: 1 de 3

Nivel: 6

Código	Descripción	11/2022	12/2022	Variación
Ingresos				
5	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	414,124.08	428,169.41	14,045.33
51	INGRESOS FINANCIEROS	413,159.87	427,205.20	14,045.33
5101	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	252,486.57	266,531.90	14,045.33
51011	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	252,486.57	266,531.90	14,045.33
5101100	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	252,486.57	266,531.90	14,045.33
510110002	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	252,486.57	266,531.90	14,045.33
5102	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	160,673.30	160,673.30	0.00
51021	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	160,673.30	160,673.30	0.00
5102100	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	160,673.30	160,673.30	0.00
510210020	INTERESES REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	160,673.30	160,673.30	0.00
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
Gastos				
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	42,084,758.36	49,763,050.26	7,678,291.90
41	GASTOS FINANCIEROS	990.49	2,113.77	1,123.28
4199	OTROS GASTOS FINANCIEROS	990.49	2,113.77	1,123.28

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 30-11-2022 **2° Fecha:** 31-12-2022

Reporte: BG_R0121
 Usuario: 117850837
 Fecha: 04-01-2023
 Página: 2 de 3
 Nivel: 6

Código	Descripción	11/2022	12/2022	Variación
Gastos				
41991	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	990.49	2,113.77	1,123.28
4199100	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	990.49	2,113.77	1,123.28
419910002	PERDIDAS POR VALORACION SAFI INS	990.49	2,113.77	1,123.28
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	42,082,803.66	49,759,972.28	7,677,168.62
4402	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	42,082,803.66	49,759,972.28	7,677,168.62
44021	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	42,082,803.66	49,759,972.28	7,677,168.62
4402100	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	42,082,803.66	49,759,972.28	7,677,168.62
440210007	OTROS SERVICIOS DE GESTION Y APOYO	42,018,134.22	49,693,534.31	7,675,400.09
440210009	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	64,669.44	66,437.97	1,768.53
	UTILIDAD	-41,670,634.28	-49,334,880.85	-7,664,246.57

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 30-11-2022 **2° Fecha:** 31-12-2022

Reporte: BG_R0121
Usuario: 117850837
Fecha: 04-01-2023
Página: 3 de 3
Nivel: 6

<u>Código</u>	<u>Descripción</u>	<u>11/2022</u>	<u>12/2022</u>	<u>Variación</u>
---------------	--------------------	----------------	----------------	------------------

FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FONDO RENDIMIENTOS
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO
Al 31 de Diciembre de 2022

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES



ACTIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	189,966,933.67
1.1	DISPONIBILIDADES	6,153,844.44
1.1.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	6,153,844.44
1.1.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	6,153,844.44
1.1.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	6,153,844.44
1.1.03.1.00.01	CTA BCR 001-0472479-8	5,653,844.44
1.1.03.1.00.99	CAJA CHICA	500,000.00
1.2	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCI	142,076,827.17
1.2.01	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	19,136,319.98
1.2.01.1	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	19,136,319.98
1.2.01.1.00	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	19,136,319.98
1.2.01.1.00.02	INVERSIONES SAFI INS	19,136,319.98
1.2.03	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	120,153,394.84
1.2.03.1	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	120,153,394.84
1.2.03.1.00	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	120,153,394.84
1.2.03.1.00.01	INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINAN	132,492,360.00
1.2.03.1.00.10	AJUSTE POR VALUACION INVERSIONES SE	-3,901,168.44
1.2.03.1.00.20	(AMORTIZACION PRIMA SECTOR PÚBLICO	-8,437,796.72
1.2.08	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	2,924,056.71
1.2.08.1	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	2,924,056.71
1.2.08.1.00	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	2,924,056.71
1.2.08.1.00.02	PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES SE	2,882,666.67
1.2.08.1.00.06	RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS	41,390.04
1.2.09	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-136,944.36
1.2.09.1	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-136,944.36
1.2.09.1.00	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-136,944.36
1.2.09.1.00.01	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-136,944.36
1.7	PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	36,221,101.10
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	-60,496,098.85
1.7.07.1	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES	-60,496,098.85
1.7.07.1.00	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES	-60,496,098.85
1.7.07.1.00.01	(DEPRECIACION ACUMULADA MOBILIARIO	-14,819,708.18
1.7.07.1.00.02	(DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE C	-3,096,231.47
1.7.07.1.00.03	(DEPRECIACION ACUMULADA MAQUINARIA	-377,980.33
1.7.07.1.00.20	(DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE C	-17,087,101.02
1.7.07.1.00.30	(DEPRECIACION ACUMULADA VEHÍCULOS)	-25,115,077.85
1.8	OTROS ACTIVOS	5,515,160.96
1.8.01	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	970,791.16
1.8.01.1	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO MN	970,791.16
1.8.01.1.00	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO MN	970,791.16
1.8.01.1.00.02	POLIZA DE SEGURO PAGADAS POR ANTICI	970,791.16
1.8.06	ACTIVOS INTANGIBLES	2,551,434.80
1.8.06.1	ACTIVOS INTANGIBLES MN	2,551,434.80
1.8.06.1.00	ACTIVOS INTANGIBLES MN	2,551,434.80
1.8.06.1.00.01	LICENCIAS SOFTWARE	2,551,434.80
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 PERÍODO
Al 31 de Diciembre de 2022

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

Reporte: BG_R0031b
 Usuario: 115620398
 Fecha: 04/01/2023
 Página: 2 de 3
 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
TOTAL DE ACTIVO		189,966,933.67

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	4,203,851.90
2.4	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	3,953,851.90
2.4.02	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVE	22,035.00
2.4.02.1	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVE	22,035.00
2.4.02.1.00	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVE	22,035.00
2.4.02.1.00.01	GARANTÍAS DE CUMPLIMIENTO RECIBIDAS	22,035.00
2.4.03	PROVISIONES	3,049,897.85
2.4.03.1	PROVISIONES MN	3,049,897.85
2.4.03.1.00	PROVISIONES MN	3,049,897.85
2.4.03.1.00.01	PROVISION AGUINALDO	629,165.49
2.4.03.1.00.02	PROVISION VACACIONES	2,420,732.36
2.4.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	881,919.05
2.4.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	881,919.05
2.4.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	881,919.05
2.4.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	230,377.74
2.4.08.1.00.02	RETENCIONES RENTA PLANILLA UNIDAD E	313,372.07
2.4.08.1.00.05	CUENTAS POR PAGAR ENTRE PROYECTOS	338,169.24
2.5	OTROS PASIVOS	250,000.00
2.5.03	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ	250,000.00
2.5.03.1	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ	250,000.00
2.5.03.1.00	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ	250,000.00
2.5.03.1.00.01	CRÉDITOS POR APLICAR	250,000.00
TOTAL DE PASIVO		4,203,851.90

PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	539,691,516.98
3.1	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	2,441,359,980.43
3.1.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	2,441,359,980.43
3.1.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	2,441,359,980.43
3.1.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	2,441,359,980.43
3.1.01.1.00.01	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	650,661,830.76
3.1.01.1.00.02	APORTES CTA CORRIENTE BCAC	14,816,042.10
3.1.01.1.00.10	TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS	1,776,426,594.26
3.1.01.1.00.99	(DONACION DE ACTIVOS)	-544,486.69
3.2	AJUSTES AL PATRIMONIO	-3,901,168.44
3.2.01	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	-3,901,168.44
3.2.01.1	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-3,901,168.44
3.2.01.1.00	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-3,901,168.44
3.2.01.1.00.01	GANANCIA / PERDIDA NO REALIZADA POR	-3,901,168.44
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS	-1,897,767,295.01
3.5.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-1,897,767,295.01
3.5.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-1,897,767,295.01
3.5.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-1,897,767,295.01
3.5.02.1.00.01	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-1,897,767,295.01
RESULTADO DEL EJERCICIO		-353,928,435.21

PATRIMONIO NETO

TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO **185,763,081.77**

TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO **189,966,933.67**

FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FONDO RENDIMIENTOS
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO
Al 31 de Diciembre de 2022

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

Reporte: BG_R0031b
Usuario: 115620398
Fecha: 04/01/2023
Página: 3 de 3
Nivel: 6

Código	Descripción	Saldo Anterior	NOV/2022	DIC/2022	Variación
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	242,900,497.41	242,877,578.86	189,966,933.67	-52,910,645.19
1.1	DISPONIBILIDADES	11,095,704.75	13,913,755.22	6,153,844.44	-7,759,910.78
1.1.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	11,095,704.75	13,913,755.22	6,153,844.44	-7,759,910.78
1.1.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	11,095,704.75	13,913,755.22	6,153,844.44	-7,759,910.78
1.1.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	11,095,704.75	13,913,755.22	6,153,844.44	-7,759,910.78
1.1.03.1.00.01	CTA BCR 001-0472479-8	10,595,704.75	13,413,755.22	5,653,844.44	-7,759,910.78
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	186,900,837.18	185,355,184.93	142,076,827.17	-43,278,357.76
1.2.01	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	49,713,808.63	47,174,570.97	19,136,319.98	-28,038,250.99
1.2.01.1	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN	49,713,808.63	47,174,570.97	19,136,319.98	-28,038,250.99
1.2.01.1.00	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN	49,713,808.63	47,174,570.97	19,136,319.98	-28,038,250.99
1.2.01.1.00.02	INVERSIONES SAFI INS	49,713,808.63	47,174,570.97	19,136,319.98	-28,038,250.99
1.2.03	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	136,270,617.69	136,294,671.69	120,153,394.84	-16,141,276.85
1.2.03.1	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	136,270,617.69	136,294,671.69	120,153,394.84	-16,141,276.85
1.2.03.1.00	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	136,270,617.69	136,294,671.69	120,153,394.84	-16,141,276.85
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	16,091,626.85	16,091,626.85	0.00	-16,091,626.85
1.2.03.1.00.10	AJUSTE POR VALUACION INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	-4,771,450.61	-4,300,306.61	-3,901,168.44	399,138.17
1.2.03.1.00.20	(AMORTIZACION PRIMA SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO)	-7,541,918.55	-7,989,008.55	-8,437,796.72	-448,788.17
1.2.08	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,132,151.28	2,053,221.16	2,924,056.71	870,835.55
1.2.08.1	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,132,151.28	2,053,221.16	2,924,056.71	870,835.55
1.2.08.1.00	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,132,151.28	2,053,221.16	2,924,056.71	870,835.55
1.2.08.1.00.02	PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	1,042,666.67	1,962,666.67	2,882,666.67	920,000.00
1.2.08.1.00.04	PRODUCTOS POR COBRAR REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	12,727.69	12,727.69	0.00	-12,727.69
1.2.08.1.00.06	RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS	76,756.92	77,826.80	41,390.04	-36,436.76
1.2.09	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS)	-215,740.42	-167,278.89	-136,944.36	30,334.53
1.2.09.1	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-215,740.42	-167,278.89	-136,944.36	30,334.53
1.2.09.1.00	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-215,740.42	-167,278.89	-136,944.36	30,334.53
1.2.09.1.00.01	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-215,740.42	-167,278.89	-136,944.36	30,334.53
1.4	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	125,394.88	124,427.07	0.00	-124,427.07
1.4.05	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	125,394.88	124,427.07	0.00	-124,427.07
1.4.05.1	OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN	125,394.88	124,427.07	0.00	-124,427.07
1.4.05.1.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN	125,394.88	124,427.07	0.00	-124,427.07
1.4.05.1.00.01	CUENTAS POR COBRAR A FUNCIONARIOS UNIDAD EJECUTORA	124,427.07	124,427.07	0.00	-124,427.07
1.4.05.1.00.02	CUENTAS POR COBRAR INS VALORES	967.81	0.00	0.00	0.00
1.7	PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	37,581,322.43	36,898,711.55	36,221,101.10	-677,610.45

Código	Descripción	Saldo Anterior	NOV/2022	DIC/2022	Variación
1.7.03	EQUIPOS Y MOBILIARIO	23,213,301.05	23,213,301.05	23,213,301.05	0.00
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)	-59,135,877.52	-59,818,488.40	-60,496,098.85	-677,610.45
1.7.07.1	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO) MN	-59,135,877.52	-59,818,488.40	-60,496,098.85	-677,610.45
1.7.07.1.00	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO) MN	-59,135,877.52	-59,818,488.40	-60,496,098.85	-677,610.45
1.7.07.1.00.01	(DEPRECIACION ACUMULADA MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA)	-14,611,250.10	-14,715,479.14	-14,819,708.18	-104,229.04
1.7.07.1.00.02	(DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE COMUNICACIÓN)	-3,043,291.91	-3,069,761.69	-3,096,231.47	-26,469.78
1.7.07.1.00.03	(DEPRECIACION ACUMULADA MAQUINARIA Y EQUIPO DIVERSO)	-364,532.61	-371,256.47	-377,980.33	-6,723.86
1.7.07.1.00.20	(DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE COMPUTO)	-16,514,558.39	-16,803,329.92	-17,087,101.02	-283,771.10
1.7.07.1.00.30	(DEPRECIACION ACUMULADA VEHÍCULOS)	-24,602,244.51	-24,858,661.18	-25,115,077.85	-256,416.67
1.8	OTROS ACTIVOS	7,197,238.17	6,585,500.09	5,515,160.96	-1,070,339.13
1.8.01	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	1,909,025.56	1,673,134.89	970,791.16	-702,343.73
1.8.01.1	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO MN	1,909,025.56	1,673,134.89	970,791.16	-702,343.73
1.8.01.1.00	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO MN	1,909,025.56	1,673,134.89	970,791.16	-702,343.73
1.8.01.1.00.01	VIATICOS PAGADOS POR ANTICIPADO	514,405.56	484,985.56	0.00	-484,985.56
1.8.01.1.00.02	POLIZA DE SEGURO PAGADAS POR ANTICIPADO	1,394,620.00	1,188,149.33	970,791.16	-217,358.17
1.8.06	ACTIVOS INTANGIBLES	3,295,277.61	2,919,430.20	2,551,434.80	-367,995.40
1.8.06.1	ACTIVOS INTANGIBLES MN	3,295,277.61	2,919,430.20	2,551,434.80	-367,995.40
1.8.06.1.00	ACTIVOS INTANGIBLES MN	3,295,277.61	2,919,430.20	2,551,434.80	-367,995.40
1.8.06.1.00.01	LICENCIAS SOFTWARE	3,295,277.61	2,919,430.20	2,551,434.80	-367,995.40
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			242,877,578.86	189,966,933.67	-52,910,645.19

Código	Descripción	Saldo Anterior	NOV/2022	DIC/2022	Variación
5	Total Cuentas de Resultado Deudoras		320,047,102.78	367,501,983.91	47,454,881.13
	Total General del Activo y Gastos		562,924,681.64	557,468,917.58	5,455,764.06
2	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	14,809,243.22	12,604,158.63	4,203,851.90	-8,400,306.73
2.4	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	14,809,243.22	12,604,158.63	3,953,851.90	-8,650,306.73
2.4.02	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS	22,035.00	22,035.00	22,035.00	0.00
2.4.02.1	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS MN	22,035.00	22,035.00	22,035.00	0.00
2.4.02.1.00	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS MN	22,035.00	22,035.00	22,035.00	0.00
2.4.02.1.00.01	GARANTÍAS DE CUMPLIMIENTO RECIBIDAS EN EFECTIVO	22,035.00	22,035.00	22,035.00	0.00
2.4.03	PROVISIONES	14,252,193.83	12,047,109.24	3,049,897.85	-8,997,211.39
2.4.03.1	PROVISIONES MN	14,252,193.83	12,047,109.24	3,049,897.85	-8,997,211.39
2.4.03.1.00	PROVISIONES MN	14,252,193.83	12,047,109.24	3,049,897.85	-8,997,211.39
2.4.03.1.00.01	PROVISION AGUINALDO	7,585,868.45	8,286,655.14	629,165.49	-7,657,489.65
2.4.03.1.00.02	PROVISION VACACIONES	6,666,325.38	3,760,454.10	2,420,732.36	-1,339,721.74
2.4.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	535,014.39	535,014.39	881,919.05	346,904.66
2.4.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	535,014.39	535,014.39	881,919.05	346,904.66
2.4.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	535,014.39	535,014.39	881,919.05	346,904.66
2.4.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	236,436.57	236,436.57	230,377.74	-6,058.83
2.4.08.1.00.02	RETENCIONES RENTA PLANILLA UNIDAD EJECUTORA	298,577.82	298,577.82	313,372.07	14,794.25
2.4.08.1.00.05	CUENTAS POR PAGAR ENTRE PROYECTOS	0.00	0.00	338,169.24	338,169.24
2.5	OTROS PASIVOS	0.00	0.00	250,000.00	250,000.00
2.5.03	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	0.00	0.00	250,000.00	250,000.00
2.5.03.1	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION MN	0.00	0.00	250,000.00	250,000.00
2.5.03.1.00	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION MN	0.00	0.00	250,000.00	250,000.00
2.5.03.1.00.01	CRÉDITOS POR APLICAR	0.00	0.00	250,000.00	250,000.00
2	Total del Pasivo		12,604,158.63	4,203,851.90	8,400,306.73
3.1.01.1.00.10	TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS	1,774,041,250.89	1,774,648,954.80	1,776,426,594.26	1,777,639.46
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	-4,771,450.61	-4,300,306.61	-3,901,168.44	399,138.17
3.2.01	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	-4,771,450.61	-4,300,306.61	-3,901,168.44	399,138.17
3.2.01.1	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-4,771,450.61	-4,300,306.61	-3,901,168.44	399,138.17
3.2.01.1.00	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-4,771,450.61	-4,300,306.61	-3,901,168.44	399,138.17
3.2.01.1.00.01	GANANCIA / PERDIDA NO REALIZADA POR VALUACION INVE	-4,771,450.61	-4,300,306.61	-3,901,168.44	399,138.17
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-1,898,538,135.97	-1,897,767,295.01	-1,897,767,295.01	0.00
3.5.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-1,898,538,135.97	-1,897,767,295.01	-1,897,767,295.01	0.00
3.5.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) MN	-1,898,538,135.97	-1,897,767,295.01	-1,897,767,295.01	0.00
3.5.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) MN	-1,898,538,135.97	-1,897,767,295.01	-1,897,767,295.01	0.00
3.5.02.1.00.01	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-1,898,538,135.97	-1,897,767,295.01	-1,897,767,295.01	0.00
3	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	536,003,219.72	537,852,908.59	539,691,516.98	1,838,608.39
3.1	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	2,439,312,806.30	2,439,920,510.21	2,441,359,980.43	1,439,470.22
3.1.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	2,439,312,806.30	2,439,920,510.21	2,441,359,980.43	1,439,470.22
3.1.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	2,439,312,806.30	2,439,920,510.21	2,441,359,980.43	1,439,470.22

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

Moneda Producto: COLONES

Moneda Reporte: COLONES

Desde el 30 de Noviembre de 2022 hasta el 31 de Diciembre de 2022

Código	Descripción	Saldo Anterior	NOV/2022	DIC/2022	Variación
3.1.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	2,439,312,806.30	2,439,920,510.21	2,441,359,980.43	1,439,470.22
3.1.01.1.00.01	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	651,000,000.00	651,000,000.00	650,661,830.76	-338,169.24
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	Total del Patrimonio		537,852,908.59	539,691,516.98	-1,838,608.39
4	Total de Cuentas de Resultado Acreedoras		12,467,614.42	13,573,548.70	-26,041,163.12
	Total General del Pasivo, Patrimonio e Ingresos		-562,924,681.64	-557,468,917.58	5,455,764.06

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

INGRESOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
5	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	13,573,548.70
5.1	INGRESOS FINANCIEROS	13,134,659.07
5.1.01	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	718,000.65
5.1.01.1	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	718,000.65
5.1.01.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	718,000.65
5.1.01.1.00.02	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	718,000.65
5.1.02	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	12,416,634.72
5.1.02.1	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	12,416,634.72
5.1.02.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	12,416,634.72
5.1.02.1.00.01	INTERESES INVERSIONES SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO	11,070,666.67
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	1,342,258.31
5.1.99	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	23.70
5.1.99.1	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	23.70
5.1.99.1.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	23.70
5.1.99.1.00.01	INGRESO POR DISPONIBILIDADES CUENTA CORRIENTE	7.98
5.1.99.1.00.02	INGRESO AJUSTE POR DECIMALES	15.72
5.2	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	163,889.63
5.2.03	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	163,889.63
5.2.03.1	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	163,889.63
5.2.03.1.00	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	163,889.63
5.2.03.1.00.01	DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	163,889.63
5.3	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	275,000.00
5.3.99	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	275,000.00
5.3.99.1	OTROS INGRESOS OPERATIVOS MN	275,000.00
5.3.99.1.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS MN	275,000.00
5.3.99.1.00.02	REINTEGRO PREAVISO	125,000.00
5.3.99.1.00.03	INGRESOS NO MONETARIOS	150,000.00
TOTAL DE INGRESOS		13,573,548.70

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	367,501,983.91
4.1	GASTOS FINANCIEROS	5,296,167.83
4.1.99	OTROS GASTOS FINANCIEROS	5,296,167.83
4.1.99.1	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	5,296,167.83
4.1.99.1.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	5,296,167.83
4.1.99.1.00.01	GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	5,289,100.65
4.1.99.1.00.02	PERDIDAS POR VALORACION SAFI INS	7,046.19
4.1.99.1.00.03	GASTO AJUSTE POR DECIMALES	20.99
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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4.2.02.1.00.01	INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN GASTO ESTIMACION DETERIORO DE INVERSIONES	1,280.67
4.3	INSTRUMENTOS FINANCIEROS GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	14,385,870.88
4.3.99	OTROS GASTOS OPERATIVOS	14,385,870.88
4.3.99.1	OTROS GASTOS OPERATIVOS MN	14,385,870.88
4.3.99.1.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS MN	14,385,870.88
4.3.99.1.00.01	VIATICOS DENTRO DEL PAIS	7,696,230.21
4.3.99.1.00.02	TRANSPORTE DENTRO DEL PAIS	1,207,593.03
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	30,464.00
4.3.99.1.00.05	TINTAS, PINTURAS Y DILUYENTES	377,672.08
4.3.99.1.00.06	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	3,533,660.55
4.3.99.1.00.08	MATERIALES Y PRODUC ELECT, TEL, COMPU	170,457.30
4.3.99.1.00.09	OTROS MATERIALES Y SUMINISTROS	371,200.00
4.3.99.1.00.11	PRODUCTOS DE PAPEL, CARTON E IMPRESOS	425,297.71
4.3.99.1.00.13	REPUESTOS Y ACCESORIOS	439,135.00
4.3.99.1.00.16	UTILES Y MATERIALES DE LIMPIEZA	50,400.00
4.3.99.1.00.17	PRODUCTOS FARMACEUTICOS Y MEDICINALES	35,188.00
4.3.99.1.00.18	OTROS MATERIALES Y PROD USO CONSTRUCCION Y MANTENIMIENTO	30,945.00
4.4	GASTOS DE ADMINISTRACION	347,818,664.53
4.4.01	GASTOS DE PERSONAL	153,148,713.04
4.4.01.1	GASTOS DE PERSONAL MN	153,148,713.04
4.4.01.1.00	GASTOS DE PERSONAL MN	153,148,713.04
4.4.01.1.00.01	SALARIOS	97,845,221.67
4.4.01.1.00.02	SUBSIDIO POR INCAPACIDADES	388,345.23
4.4.01.1.00.03	DECIMO TERCER MES	8,838,259.60
4.4.01.1.00.07	VACACIONES	196,268.53
4.4.01.1.00.09	PAGO CESANTIA CON RESPONSABILIDAD PATRONAL	17,196,967.51
4.4.01.1.00.11	CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL	15,378,571.74
4.4.01.1.00.13	FONDO DE ASIGNACIONES FAMILIARES	5,302,955.74
4.4.01.1.00.15	INSTITUTO NACIONAL DE APRENDIZAJE	1,590,886.75
4.4.01.1.00.16	INSTITUTO MIXTO DE AYUDA SOCIAL	530,295.62
4.4.01.1.00.17	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	530,295.62
4.4.01.1.00.18	APORTES FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL	1,590,886.75
4.4.01.1.00.19	APORTE CCSS REGIMEN PENSIONES COMPLEMENTARIAS	3,181,773.49
4.4.01.1.00.20	GASTO HORAS EXTRAS	577,984.79
4.4.02	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	164,989,042.03
4.4.02.1	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	164,989,042.03
4.4.02.1.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	164,989,042.03
4.4.02.1.00.01	INFORMACION	549,971.45
4.4.02.1.00.02	ALQUILER MAQUINARIA EQUIPO Y MOBILIARIO	392,721.42
4.4.02.1.00.03	MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQ TRANSPORTE	3,927,394.75
4.4.02.1.00.04	ALQUILERES (EDIFICIOS, LOCALES, TERRENOS)	27,583,792.95
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	124,794,110.72
4.4.02.1.00.10	SERVICIOS GENERALES	5,022,896.90
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	385,644.00
4.4.02.1.00.13	ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS Y SOCIALES	258,528.00
4.4.02.1.00.16	MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQ MOB OFICINA	53,000.00
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	14,140,254.96
4.4.04.1	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA MN	14,140,254.96

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4.4.04.1.00	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA MN	14,140,254.96
4.4.04.1.00.01	DEPRECIACION EQUIPO DE COMUNICACION	317,637.36
4.4.04.1.00.02	DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTACION	3,856,387.62
4.4.04.1.00.03	DEPRECIACION MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	1,258,360.94
4.4.04.1.00.04	DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO DIVERSO	73,608.13
4.4.04.1.00.05	DEPRECIACION DE VEHICULOS	4,499,022.95
4.4.04.1.00.06	AMORTIZACION INTANGIBLES	4,135,237.96
4.4.05	GASTOS GENERALES	15,540,654.50
4.4.05.1	GASTOS GENERALES MN	15,540,654.50
4.4.05.1.00	GASTOS GENERALES MN	15,540,654.50
4.4.05.1.00.04	SERVICIOS DE TELECOMUNICACIONES	9,802,572.41
4.4.05.1.00.05	ENERGIA ELECTRICA	1,696,870.00
4.4.05.1.00.06	SERVICIO DE CORREO	269,945.70
4.4.05.1.00.08	GASTOS SOBRE SEGUROS	2,546,019.28
4.4.05.1.00.09	OTROS IMPUESTOS	925,247.11
4.4.05.1.00.10	SERVICIOS DIVERSOS-DEDUCIBLES	300,000.00
TOTAL DE GASTOS		367,501,983.91
RESULTADO NETO DEL PERÍODO		-353,928,435.21

BALANCE DE GANANCIAS Y PERDIDAS
FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FONDO RENDIMIENTOS

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 30-11-2022 **2° Fecha:** 31-12-2022

Reporte: BG_R0121

Usuario: 117850837

Fecha: 04-01-2023

Página: 1 de 5

Nivel: 6

Código	Descripción	11/2022	12/2022	Variación
Ingresos				
5	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	12,467,614.42	13,573,548.70	1,105,934.28
51	INGRESOS FINANCIEROS	12,079,059.32	13,134,659.07	1,055,599.75
5101	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	616,953.23	718,000.65	101,047.42
51011	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	616,953.23	718,000.65	101,047.42
5101100	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	616,953.23	718,000.65	101,047.42
510110002	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	616,953.23	718,000.65	101,047.42
5102	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	11,462,088.13	12,416,634.72	954,546.59
51021	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	11,462,088.13	12,416,634.72	954,546.59
5102100	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	11,462,088.13	12,416,634.72	954,546.59
510210001	INTERESES INVERSIONES SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO	10,150,666.67	11,070,666.67	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	1,307,711.72	1,342,258.31	34,546.59
5199	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	17.96	23.70	5.74
51991	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	17.96	23.70	5.74
5199100	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	17.96	23.70	5.74
519910001	INGRESO POR DISPONIBILIDADES CUENTA CORRIENTE	6.87	7.98	1.11
519910002	INGRESO AJUSTE POR DECIMALES	11.09	15.72	4.63
52	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	133,555.10	163,889.63	30,334.53
5203	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	133,555.10	163,889.63	30,334.53
52031	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	133,555.10	163,889.63	30,334.53
5203100	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE			

BALANCE DE GANANCIAS Y PERDIDAS
FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FONDO RENDIMIENTOS

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 30-11-2022 **2° Fecha:** 31-12-2022

Reporte: BG_R0121
 Usuario: 117850837
 Fecha: 04-01-2023
 Página: 2 de 5
 Nivel: 6

Código	Descripción	11/2022	12/2022	Variación
Ingresos				
	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	133,555.10	163,889.63	30,334.53
520310001	DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	133,555.10	163,889.63	30,334.53
53	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	255,000.00	275,000.00	20,000.00
5399	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	255,000.00	275,000.00	20,000.00
53991	OTROS INGRESOS OPERATIVOS MN	255,000.00	275,000.00	20,000.00
5399100	OTROS INGRESOS OPERATIVOS MN	255,000.00	275,000.00	20,000.00
539910002	REINTEGRO PREAVISO	105,000.00	125,000.00	20,000.00
539910003	INGRESOS NO MONETARIOS	150,000.00	150,000.00	0.00
Gastos				
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	320,047,102.78	367,501,983.91	47,454,881.13
41	GASTOS FINANCIEROS	4,840,957.07	5,296,167.83	455,210.76
4199	OTROS GASTOS FINANCIEROS	4,840,957.07	5,296,167.83	455,210.76
41991	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	4,840,957.07	5,296,167.83	455,210.76
4199100	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	4,840,957.07	5,296,167.83	455,210.76
419910001	GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	4,840,312.48	5,289,100.65	448,788.17
419910002	PERDIDAS POR VALORACION SAFI INS	623.60	7,046.19	6,422.59
419910003	GASTO AJUSTE POR DECIMALES	20.99	20.99	0.00
42	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	1,280.67	1,280.67	0.00
4202	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,280.67	1,280.67	0.00
42021	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,280.67	1,280.67	0.00
4202100	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,280.67	1,280.67	0.00
420210001	GASTO ESTIMACION DETERIORO DE INVERSIONES INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,280.67	1,280.67	0.00
43	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	12,530,865.13	14,385,870.88	1,855,005.75
4399	OTROS GASTOS OPERATIVOS	12,530,865.13	14,385,870.88	1,855,005.75

BALANCE DE GANANCIAS Y PERDIDAS
FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FONDO RENDIMIENTOS

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 30-11-2022 **2° Fecha:** 31-12-2022

Reporte: BG_R0121
 Usuario: 117850837
 Fecha: 04-01-2023
 Página: 3 de 5
 Nivel: 6

Código	Descripción	11/2022	12/2022	Variación
Gastos				
43991	OTROS GASTOS OPERATIVOS MN	12,530,865.13	14,385,870.88	1,855,005.75
4399100	OTROS GASTOS OPERATIVOS MN	12,530,865.13	14,385,870.88	1,855,005.75
439910001	VIATICOS DENTRO DEL PAIS	6,305,830.18	7,696,230.21	1,390,400.03
439910002	TRANSPORTE DENTRO DEL PAIS	1,043,034.56	1,207,593.03	164,558.47
439910003	TRANSPORTE DE BIENES	17,628.00	17,628.00	0.00
439910004	UTILES Y MATERIALES DE OFICINA Y COMPUTO	29,174.00	30,464.00	1,290.00
439910005	TINTAS, PINTURAS Y DILUYENTES	301,391.61	377,672.08	76,280.47
439910006	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	3,344,184.55	3,533,660.55	189,476.00
439910008	MATERIALES Y PRODUC ELECT, TEL, COMPU	137,456.52	170,457.30	33,000.78
439910009	OTROS MATERIALES Y SUMINISTROS	371,200.00	371,200.00	0.00
439910011	PRODUCTOS DE PAPEL, CARTON E IMPRESOS	425,297.71	425,297.71	0.00
439910013	REPUESTOS Y ACCESORIOS	439,135.00	439,135.00	0.00
439910016	UTILES Y MATERIALES DE LIMPIEZA	50,400.00	50,400.00	0.00
439910017	PRODUCTOS FARMACEUTICOS Y MEDICINALES	35,188.00	35,188.00	0.00
439910018	OTROS MATERIALES Y PROD USO CONSTRUCCION Y MANTENIMIENTO	30,945.00	30,945.00	0.00
44	GASTOS DE ADMINISTRACION	302,673,999.91	347,818,664.53	45,144,664.62
4401	GASTOS DE PERSONAL	124,408,569.90	153,148,713.04	28,740,143.14
44011	GASTOS DE PERSONAL MN	124,408,569.90	153,148,713.04	28,740,143.14
4401100	GASTOS DE PERSONAL MN	124,408,569.90	153,148,713.04	28,740,143.14
440110001	SALARIOS	90,101,041.13	97,845,221.67	7,744,180.54
440110002	SUBSIDIO POR INCAPACIDADES	388,345.23	388,345.23	0.00
440110003	DECIMO TERCER MES	8,114,637.17	8,838,259.60	723,622.43
440110007	VACACIONES	0.00	196,268.53	196,268.53
440110009	PAGO CESANTIA CON RESPONSABILIDAD PATRONAL	0.00	17,196,967.51	17,196,967.51
440110011	CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL	14,119,468.71	15,378,571.74	1,259,103.03
440110013	FONDO DE ASIGNACIONES FAMILIARES	4,868,782.28	5,302,955.74	434,173.46
440110015	INSTITUTO NACIONAL DE APRENDIZAJE	1,460,634.71	1,590,886.75	130,252.04
440110016	INSTITUTO MIXTO DE AYUDA SOCIAL	486,878.27	530,295.62	43,417.35
440110017	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO			

BALANCE DE GANANCIAS Y PERDIDAS
FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FONDO RENDIMIENTOS

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 30-11-2022 **2° Fecha:** 31-12-2022

Reporte: BG_R0121
 Usuario: 117850837
 Fecha: 04-01-2023
 Página: 4 de 5
 Nivel: 6

Código	Descripción	11/2022	12/2022	Variación
Gastos				
COMUNAL		486,878.27	530,295.62	43,417.35
440110018	APORTES FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL	1,460,634.71	1,590,886.75	130,252.04
440110019	APORTE CCSS REGIMEN PENSIONES COMPLEMENTARIAS	2,921,269.42	3,181,773.49	260,504.07
440110020	GASTO HORAS EXTRAS	0.00	577,984.79	577,984.79
4402	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	151,529,271.57	164,989,042.03	13,459,770.46
44021	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	151,529,271.57	164,989,042.03	13,459,770.46
4402100	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	151,529,271.57	164,989,042.03	13,459,770.46
440210001	INFORMACION	417,473.30	549,971.45	132,498.15
440210002	ALQUILER MAQUINARIA EQUIPO Y MOBILIARIO	392,721.42	392,721.42	0.00
440210003	MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQ TRANSPORTE	3,912,744.75	3,927,394.75	14,650.00
440210004	ALQUILERES (EDIFICIOS, LOCALES, TERRENOS)	25,380,292.95	27,583,792.95	2,203,500.00
440210005	SERVICIOS DE TRANSFERENCIA ELECT DE INFORMACION	132,498.15	0.00	-132,498.15
440210007	OTROS SERVICIOS DE GESTION Y APOYO	41,202.63	41,202.63	0.00
440210009	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	114,403,059.31	124,794,110.72	10,391,051.41
440210010	SERVICIOS GENERALES	4,599,146.85	5,022,896.90	423,750.05
440210011	SERVICIOS EN CIENCIAS ECONOMICAS Y SOCIALES	1,906,875.00	1,906,875.00	0.00
440210012	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	127,439.00	385,644.00	258,205.00
440210013	ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS Y SOCIALES	89,914.00	258,528.00	168,614.00
440210016	MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQ MOB OFICINA	53,000.00	53,000.00	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	12,875,122.31	14,140,254.96	1,265,132.65
44041	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA MN	12,875,122.31	14,140,254.96	1,265,132.65
4404100	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA MN	12,875,122.31	14,140,254.96	1,265,132.65
440410001	DEPRECIACION EQUIPO DE COMUNICACION	291,167.58	317,637.36	26,469.78
440410002	DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTACION	3,572,616.52	3,856,387.62	283,771.10
440410003	DEPRECIACION MOBILIARIO Y EQUIPO DE			

BALANCE DE GANANCIAS Y PERDIDAS
FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FONDO RENDIMIENTOS

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 30-11-2022 **2° Fecha:** 31-12-2022

Reporte: BG_R0121
 Usuario: 117850837
 Fecha: 04-01-2023
 Página: 5 de 5
 Nivel: 6

Código	Descripción	11/2022	12/2022	Variación
Gastos				
	OFICINA	1,154,131.90	1,258,360.94	104,229.04
440410004	DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO DIVERSO	66,884.27	73,608.13	6,723.86
440410005	DEPRECIACION DE VEHICULOS	4,242,606.28	4,499,022.95	256,416.67
440410006	AMORTIZACION INTANGIBLES	3,547,715.76	4,135,237.96	587,522.20
4405	GASTOS GENERALES	13,861,036.13	15,540,654.50	1,679,618.37
44051	GASTOS GENERALES MN	13,861,036.13	15,540,654.50	1,679,618.37
4405100	GASTOS GENERALES MN	13,861,036.13	15,540,654.50	1,679,618.37
440510004	SERVICIOS DE TELECOMUNICACIONES	9,364,223.44	9,802,572.41	438,348.97
440510005	ENERGIA ELECTRICA	1,568,185.00	1,696,870.00	128,685.00
440510006	SERVICIO DE CORREO	269,945.70	269,945.70	0.00
440510008	GASTOS SOBRE SEGUROS	2,328,661.11	2,546,019.28	217,358.17
440510009	OTROS IMPUESTOS	30,020.88	925,247.11	895,226.23
440510010	SERVICIOS DIVERSOS-DEDUCIBLES	300,000.00	300,000.00	0.00
	UTILIDAD	-307,579,488.36	-353,928,435.21	-46,348,946.85

Fideicomiso BCR-IMAS Banacio

Notas a los Estados Financieros

Periodo de presentación al 31 de diciembre 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 inglés).

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 31 de diciembre de 2022 el tipo de cambio del BCCR es de ₡601,99.
- 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:

Depósitos a la vista entidades financieras del país	Saldo \$	Saldo ¢
Cuentas corrientes Banco de Costa Rica colones	\$0.00	¢ 67,727,314.57
Cuentas corrientes Banco de Costa Rica dólares	\$0.00	¢ 0.00
Total, de disponibilidades	\$0.00	¢ 67,727,314.57

Nota 4: Inversiones en instrumentos financieros

Al 31 de diciembre de 2022, las inversiones en instrumentos en valores negociables corresponden a participaciones en fondos de inversión, mantenidos por el fideicomiso en INS Valores Puesto de Bolsa SA; al igual que la adquisición de títulos valores, CDPS, y Reportos.

A continuación, se muestra el detalle de lo mencionado:

Fondos de inversión BCR corto plazo colones	Saldo
Principal SAFI	¢ 49,453,731.97
Rendimientos SAFI	¢ 122,666.14
Total, principal e intereses INS SAFI	¢ 49,576,398.11

Instrumentos financieros al valor razonable con cambios en el resultado integral

Instrumentos financieros	
Inversiones sector público no financiero	¢ 5,625,938,052.46
Entidades financieras del país	¢ 500,133,854.43
Reportos sector público no financiero	¢ 147,061,122.16
Reportos entidades financieras del país	¢ 0,00
Total, principales instrumentos financieros	¢ 6,273,133,029.05
Amortizaciones y ajustes	
(-) Amortización prima sector público no financiero	¢ 177,305,515.08
(-) Amortización prima inversiones entidades financieras	¢ 64,557.25
(-) Ajustes valuación sector público no financiero	¢ 399,166,374.19
(+) Ajuste inversiones entidades financieras	¢ 482,358.82
Total, amortizaciones y ajustes	¢ 576,054,087.70
Productos por cobrar instrumentos financieros	
Productos por cobrar sector público no financiero	¢ 107,839,453.75
Productos por cobrar entidades financieras	¢ 226,693.84
Productos por cobrar reportos sector público no financiero	¢ 399,211.26
Productos por cobrar reportos entidades financieras	¢ 0,00
Total, de productos por cobrar instrumentos financieros	¢ 108,465,358.85
Instrumentos financieros netos	¢ 5,805,544,300.20

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:

Rubro	Saldo principal	Saldo interés corriente	Saldo interés moratorio
FODESAF	¢ 127,131,010.22	¢ 3,499,453.24	¢ 608,419.61
PROPIOS	¢ 122,799,346.27	¢ 8,749,936.13	¢ 4,541,900.92
Total, arreglos de pago	¢ 249,930,356.49	¢ 12,249,389.38	¢ 5,150,320.53

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 31 de diciembre de 2022 los gastos pagados por anticipado suman la totalidad de ¢970,791.16.

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:

Rubro	Monto
Licencias Software	¢ 4,813,317.84
Amortización acumulada	¢ (2,261,883.04)
Total Licencia Office 365	¢ 2,551,434.80

Nota 8: Cuentas por cobrar entre proyectos.

Esta cuenta corresponde al traslado de recursos realizado en el pago de 11 quincena de la planilla de diciembre 2022 del fondo 1-1 al 3-1, por el monto de ¢338,169.24 correspondientes al pago de horas extras de los colaboradores del fondo 1-1. Presupuestariamente el fondo 3-1 es el encargado del pago de todas las horas extras

independientemente de a que subproyecto pertenezca el salario del colaborador. Este saldo se liquidará en enero 2023.

Nota 9: Propiedad, Planta y Equipo.

Al 31 de diciembre de 2022, la cuenta de propiedad planta y equipo se detalla de la siguiente manera:

Rubro	Costo
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
Costo total de PPE	¢ 96,717,199.95
(-) Depreciación acumulada	¢ (60,496,098.85)
Total, PPE Neto	¢ 36,221,101.10

Nota 10: 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 31 de diciembre de 2022, el saldo de garantías de crédito por pagar se compone de la siguiente forma:

Rubro	Monto
Principal por pagar-garantías en mora	¢ 227,697,492.78
Intereses por pagar (1)	¢ 4,300,812.96
Total	¢ 231,998,305.74

(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 11: Cuentas por pagar diversas y comisiones

Al 31 de diciembre de 2022, el saldo de las cuentas por pagar diversas se compone de la siguiente manera:

Rubro	Monto
Créditos por aplicar	¢ 5,605,985.61
Depósitos previos recibidos por garantía	¢ 698,872.46
Total	¢ 6,304,858.07

Nota 12: Cuentas por pagar entre proyectos.

Esta cuenta corresponde al traslado de recursos realizado en el pago de la quincena de la planilla de diciembre 2022 del fondo 1-1 al 3-1, por el monto de ¢338,169.24 correspondientes al pago de horas extras de los colaboradores del fondo 1-1. Presupuestariamente el fondo 3-1 es el encargado del pago de todas las horas extras independientemente de a que subproyecto pertenezca el salario del colaborador. Este saldo se liquidará en enero 2023.

Nota 13: Retenciones y gastos acumulados por pagar

Al 31 de diciembre de 2022, el saldo de retenciones y gastos acumulados por pagar se compone de la siguiente manera:

Rubro	Monto
Aguinaldo	¢ 629,165.49
Vacaciones	¢ 2,420,732.36
Retención renta planilla	¢ 390,214.69
Retención 2% proveedores	¢ 367,692.80
Aportaciones laborales y patronales por pagar	¢ 0
Total	¢ 3,807,805.34

Nota 14: 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.

Rubro	Monto
Intereses cuenta corriente	¢ 43.33
Recuperación avales honrados	¢ 5,680,169.80
Rendimientos SAFI	¢ 3,178,435.30
Interés inversiones títulos valores	¢ 428,846,108.81
Ingresos varios	¢ 125,000.00
Ingresos no monetarios	¢ 115,371,072.63
Total, ingresos del fideicomiso	¢ 553,200,829.87

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

Ingresos Inversiones en Instrumentos Financieros	
Inversiones Sector Público No Financiero	¢ 402,362,163.33
Inversiones en Entidades Financieras del País	¢ 6,371,459.47
Productos por Reportos Sector Público No Financiero	¢ 14,282,592.14
Productos por Reportos Entidades Financieras del País	¢ 170,409.85
Ganancias de Capital Instrumentos Financieros	¢ 5,659,484.02
Total Ingreso Inversiones Títulos	¢ 428,846,108.81
Ingresos Fondos de Inversión	¢ 3,178,435.30
Ingreso Bruto Inversiones	¢ 432,024,544.11
(-) Pérdida por Valoración SAFI INS	¢ (24,691.93)
(-) Primas Instrumentos Financieros	¢ (138,937,892.61)

(-) Pérdida negociación de instrumentos financieros	¢ (221,662.57)
Ingreso Neto	¢ 292,840,297.00

Nota 15: 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:

Rubro	Monto
Gastos no monetarios	¢ 170,894,728.92
Ejecuciones y subsidios	¢ 423,528,070.16
Otros gastos financieros	¢ 139,184,247.11
Otros gastos operativos	¢ 14,385,870.88
Gastos de personal	¢ 272,143,065.62
Gastos por servicios externos	¢ 289,963,237.39
Depreciaciones	¢ 14,140,254.96
Gastos generales	¢ 15,540,654.50
Total gastos del fideicomiso	¢ 1,339,780,129.54

Nota 16: 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 17: 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 18: Autorización para la emisión de los estados financieros

Los estados financieros y sus notas explicativas al 31 de diciembre 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”