

Fideicomiso BCR-IMAS Banacio

Estados Financieros Consolidados

Al 31 de enero del 2023

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 ENERO DE 2023
EN COLONES COSTARRICENSES

ACTIVO

Activos corrientes

Efectivo	38 320 809.82
Inversiones en SAFI e instrumentos financieros	5 888 255 299.02
Estimación por deterioro instrumentos financieros	- 8 653 006.93
Otras cuentas por cobrar	309.46
Gastos pagados por anticipado	1 995 502.49
Total de Activos corrientes	5 919 918 913.86

Activos no corrientes

Propiedad, planta y equipo	35 552 782.31
Otros activos	4 218 535.68
Total de Activos no corrientes	39 771 317.99
Total de Activos	5 959 690 231.85

PASIVO

Pasivos corrientes

Garantías de Credito por Pagar e intereses	195 513 908.82
Cuentas por pagar diversas y comisiones	6 388 167.53
Retenciones y gastos acumulados por pagar	4 525 269.91
Total Pasivos corrientes	206 427 346.26
Total de pasivos	206 427 346.26

PATRIMONIO

Aportes en efectivo	12 982 820 854.29
(Donación de activos)	- 544 486.69
Valuacion de inversiones	- 377 828 920.11
Excedentes (perdidas) del periodo	18 751 394.16
Excedentes (perdidas) acumuladas	- 6 869 935 956.06
Total Patrimonio	5 753 262 885.59
Total Pasivo y Patrimonio	5 959 690 231.85

CUENTAS DE ORDEN

Cuentas de orden	12 952 448 303.90
Total cuentas de orden	12 952 448 303.90

**FIDEICOMISO BANCO DE COSTA RICA - IMAS - BANACIO 72-2002****ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL DEL PERÍODO****AL 31 DE ENERO DE 2023****EN COLONES COSTARRICENSES****INGRESOS**

Ingresos por Inversiones en Instrumentos Financieros	37 622 804.13
Ingresos por Fondos de Inversión	1 924 320.97
Otros ingresos por cuentas por cobrar	20 000.00
Otros ingresos	488 449.24
Total ingresos	40 055 574.34

GASTOS

Remuneraciones	14 406 411.35
Gastos generales	1 998 720.83
Gastos por servicios externos	12 928 034.91
Gasto por depreciación	1 045 955.18
Otros gastos financieros	12 851 579.83
Otros gastos operativos	324 928.00
Pago ejecuciones de avales	1 919 705.20
Gasto por diferencial de tasa-subsidios	12 480 542.04
Total gastos de operación	57 955 877.34

Excedente (déficit) de operación**- 17 900 303.00**

Ingresos por recuperación del gasto por pago de garantías	41 568 462.05
Otros ingresos no monetarios	167 477.31
Gasto por provisión de pago de garantías emitidas	5 084 066.37
Otros gastos no monetarios	175.83
Efecto neto de la provisión pago de garantías e ingresos no monetarios	36 651 697.16

Aumento (Disminución) del patrimonio fideicometido**18 751 394.16**



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

ESTADO DE VARIACIONES EN EL PATRIMONIO

AL 31 DE ENERO DE 2023

EN COLONES COSTARRICENSES

PATRIMONIO	Aporte de Recursos	Ajustes al Patrimonio	Excedentes (Pérdidas) del periodo	Total
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	12 982 820 854.29	- 378 373 406.80	- 6 851 184 561.90	5 753 262 885.59
Aportes en efectivo acumulados	12 982 820 854.29	-	-	12 982 820 854.29
Resultado del periodo a Enero de 2023	-	-	18 751 394.16	18 751 394.16
Aplicación de excedentes acumulados	-	-	6 869 935 956.06	- 6 869 935 956.06
Donación de activos	-	544 486.69	-	544 486.69
Variación en el valor razonable de las inversiones	-	- 377 828 920.11	-	- 377 828 920.11
Saldo al 31 de Enero de 2023	12 982 820 854.29	- 378 373 406.80	- 6 851 184 561.90	5 753 262 885.59

Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS-GARANTIAS
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO
Al 31 de Enero de 2023

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES



ACTIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	2,964,540,973.62
1.1	DISPONIBILIDADES	17,942,575.37
1.1.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	17,942,575.37
1.1.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	17,942,575.37
1.1.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	17,942,575.37
1.1.03.1.00.02	CTA BCR 001-0472475-5	9,208,854.42
1.1.03.1.00.03	CTA BCR 001-0472469-0	8,733,720.95
1.2	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCI	2,946,598,398.25
1.2.01	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	199,732,071.89
1.2.01.1	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	199,732,071.89
1.2.01.1.00	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	199,732,071.89
1.2.01.1.00.02	INVERSIONES SAFI INS	199,732,071.89
1.2.03	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	2,687,098,524.50
1.2.03.1	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	2,687,098,524.50
1.2.03.1.00	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	2,687,098,524.50
1.2.03.1.00.01	INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINAN	2,986,222,217.19
1.2.03.1.00.10	AJUSTE POR VALUACION INVERSIONES SE	-201,605,147.52
1.2.03.1.00.20	(AMORTIZACION PRIMA SECTOR PÚBLICO	-97,518,545.17
1.2.08	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	63,969,000.37
1.2.08.1	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	63,969,000.37
1.2.08.1.00	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	63,969,000.37
1.2.08.1.00.02	PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES SE	63,406,066.11
1.2.08.1.00.06	RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS	562,934.26
1.2.09	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-4,201,198.51
1.2.09.1	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-4,201,198.51
1.2.09.1.00	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-4,201,198.51
1.2.09.1.00.01	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-4,201,198.51
TOTAL DE ACTIVO		2,964,540,973.62

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	87,907,788.07
2.4	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	86,368,740.01
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	85,664,766.69
2.4.03.1	PROVISIONES MN	85,664,766.69
2.4.03.1.00	PROVISIONES MN	85,664,766.69
2.4.03.1.00.03	PROVISION PRINCIPAL GARANTÍAS MAYOR	84,051,789.61
2.4.03.1.00.04	PROVISION INTERESES GARANTIAS MAYOR	1,612,977.08
2.4.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	27,135.86
2.4.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	27,135.86
2.4.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	27,135.86
2.4.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	27,135.86
2.5	OTROS PASIVOS	1,539,048.06
2.5.03	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ	1,539,048.06
2.5.03.1	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ	1,539,048.06
2.5.03.1.00	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ	1,539,048.06
2.5.03.1.00.01	CRÉDITOS POR APLICAR	1,539,048.06
TOTAL DE PASIVO		87,907,788.07

PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	2,829,713,550.37
3.1	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	3,821,783,963.21

Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS-GARANTIAS
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO
Al 31 de Enero de 2023

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

Reporte: BG_R0031b
 Usuario: 117850837
 Fecha: 06/02/2023
 Página: 2 de 3
 Nivel: 6

PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3.1.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	3,821,783,963.21
3.1.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,821,783,963.21
3.1.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,821,783,963.21
3.1.01.1.00.01	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	6,080,676,591.70
3.1.01.1.00.02	APORTES CTA CORRIENTE BCAC	-14,816,042.10
3.1.01.1.00.10	TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS	-2,244,076,586.39
3.2	AJUSTES AL PATRIMONIO	-201,605,147.52
3.2.01	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	-201,605,147.52
3.2.01.1	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-201,605,147.52
3.2.01.1.00	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-201,605,147.52
3.2.01.1.00.01	GANANCIA / PERDIDA NO REALIZADA POR	-201,605,147.52
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS	-790,465,265.32
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	-839,906,443.81
3.5.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-839,906,443.81
3.5.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-839,906,443.81
3.5.02.1.00.01	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-839,906,443.81
RESULTADO DEL EJERCICIO		46,919,635.18
PATRIMONIO NETO		2,876,633,185.55
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		2,964,540,973.62

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS EN FIDEIC	6,845,835,790.87
7.1.01	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	169,608,603.02
7.1.01.1	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	169,608,603.02
7.1.01.1.00	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	169,608,603.02
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	156,841,334.26
7.1.02	CREDITOS CASTIGADOS	124,876,075.31
7.1.02.1	CREDITOS CASTIGADOS MN	124,876,075.31
7.1.02.1.00	CREDITOS CASTIGADOS MN	124,876,075.31
7.1.02.1.00.01	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	124,876,075.31
7.1.99	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	6,551,351,112.54
7.1.99.1	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	6,551,351,112.54
7.1.99.1.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	6,551,351,112.54
7.1.99.1.00.05	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR AGRO	135,841,168.73
7.1.99.1.00.06	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS	378,165,000.00
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
7.1.99.1.00.11	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AG	320,004,600.00
7.1.99.1.00.12	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OT	163,990,000.00
7.1.99.1.00.15	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE AGRO	231,643,500.00
7.1.99.1.00.16	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE OTROS	141,540,500.00
7.1.99.1.00.17	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL AGRO	601,487,000.00
7.1.99.1.00.18	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTRO	1,082,295,216.21
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	22,400,000.00
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	78,050,000.00
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

Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS-GARANTIAS
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO
Al 31 de Enero de 2023

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

Reporte: BG_R0031b
 Usuario: 117850837
 Fecha: 06/02/2023
 Página: 3 de 3
 Nivel: 6

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
7.1.99.1.00.39	GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL	1,863,911,323.02
7.1.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	29,008,691.02
7.1.99.1.00.41	AVALES EMITIDOS ASOPAUR AGRO	10,500,000.00
7.1.99.1.00.43	AVALES EMITIDOS CACSC AGRO	3,200,000.00
7.2	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS EN FIDE	-6,845,835,790.87
7.2.01	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FI	-169,608,603.02
7.2.01.1	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FI	-169,608,603.02
7.2.01.1.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FI	-169,608,603.02
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	-156,841,334.26
7.2.02	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIG	-124,876,075.31
7.2.02.1	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIG	-124,876,075.31
7.2.02.1.00	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIG	-124,876,075.31
7.2.02.1.00.01	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	-124,876,075.31
7.2.99	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS D	-6,551,351,112.54
7.2.99.1	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS D	-6,551,351,112.54
7.2.99.1.00	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS D	-6,551,351,112.54
7.2.99.1.00.05	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR AGRO	-135,841,168.73
7.2.99.1.00.06	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS	-378,165,000.00
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
7.2.99.1.00.11	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AG	-320,004,600.00
7.2.99.1.00.12	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OT	-163,990,000.00
7.2.99.1.00.15	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE AGRO	-231,643,500.00
7.2.99.1.00.16	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE OTROS	-141,540,500.00
7.2.99.1.00.17	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL AGRO	-601,487,000.00
7.2.99.1.00.18	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTRO	-1,082,295,216.21
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	-22,400,000.00
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	-78,050,000.00
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	-1,863,911,323.02
7.2.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	-29,008,691.02
7.2.99.1.00.41	AVALES EMITIDOS ASOPAUR AGRO	-10,500,000.00
7.2.99.1.00.43	AVALES EMITIDOS CACSC AGRO	-3,200,000.00
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 31 de Diciembre de 2022 hasta el 31 de Enero de 2023

Código	Descripción	Saldo Anterior	DIC/2022	ENE/2023	Variación
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	3,172,964,067.02	3,172,968,878.88	2,964,540,973.62	-208,427,905.26
1.1	DISPONIBILIDADES	17,027,250.88	17,027,250.88	17,942,575.37	915,324.49
1.1.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	17,027,250.88	17,027,250.88	17,942,575.37	915,324.49
1.1.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	17,027,250.88	17,027,250.88	17,942,575.37	915,324.49
1.1.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	17,027,250.88	17,027,250.88	17,942,575.37	915,324.49
1.1.03.1.00.02	CTA BCR 001-0472475-5	8,849,782.39	8,849,782.39	9,208,854.42	359,072.03
1.1.03.1.00.03	CTA BCR 001-0472469-0	8,177,468.49	8,177,468.49	8,733,720.95	556,252.46
1.2	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	3,155,598,646.90	3,155,603,458.76	2,946,598,398.25	-209,005,060.51
1.2.01	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	12,875,446.81	12,875,446.81	199,732,071.89	186,856,625.08
1.2.01.1	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN	12,875,446.81	12,875,446.81	199,732,071.89	186,856,625.08
1.2.01.1.00	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN	12,875,446.81	12,875,446.81	199,732,071.89	186,856,625.08
1.2.01.1.00.02	INVERSIONES SAFI INS	12,875,446.81	12,875,446.81	199,732,071.89	186,856,625.08
1.2.03	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	3,086,681,823.57	3,086,681,823.57	2,687,098,524.50	-399,583,299.07
1.2.03.1	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	3,086,681,823.57	3,086,681,823.57	2,687,098,524.50	-399,583,299.07
1.2.03.1.00	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	3,086,681,823.57	3,086,681,823.57	2,687,098,524.50	-399,583,299.07
1.2.03.1.00.01	INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	2,881,999,106.15	2,881,999,106.15	2,986,222,217.19	104,223,111.04
1.2.03.1.00.02	INVERSIONES SECTOR PÚBLICO ENTIDADES FINANCIERAS	400,000,000.00	400,000,000.00	0.00	-400,000,000.00
1.2.03.1.00.03	REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	107,311,318.26	107,311,318.26	0.00	-107,311,318.26
1.2.03.1.00.10	AJUSTE POR VALUACION INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	-212,203,263.74	-212,203,263.74	-201,605,147.52	10,598,116.22
1.2.03.1.00.20	(AMORTIZACION PRIMA SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO)	-90,425,337.10	-90,425,337.10	-97,518,545.17	-7,093,208.07
1.2.08	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	60,243,956.82	60,248,768.68	63,969,000.37	3,720,231.69
1.2.08.1	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	60,243,956.82	60,248,768.68	63,969,000.37	3,720,231.69
1.2.08.1.00	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	60,243,956.82	60,248,768.68	63,969,000.37	3,720,231.69
1.2.08.1.00.02	PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	59,907,355.00	59,907,355.00	63,406,066.11	3,498,711.11
1.2.08.1.00.03	PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	15,369.86	18,443.84	0.00	-18,443.84
1.2.08.1.00.04	PRODUCTOS POR COBRAR REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	300,631.71	300,631.71	0.00	-300,631.71
1.2.08.1.00.06	RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS	20,600.25	22,338.13	562,934.26	540,596.13
1.2.09	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS)	-4,202,580.30	-4,202,580.30	-4,201,198.51	1,381.79
1.2.09.1	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-4,202,580.30	-4,202,580.30	-4,201,198.51	1,381.79
1.2.09.1.00	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-4,202,580.30	-4,202,580.30	-4,201,198.51	1,381.79
1.2.09.1.00.01	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-4,202,580.30	-4,202,580.30	-4,201,198.51	1,381.79
1.4	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	338,169.24	338,169.24	0.00	-338,169.24
1.4.05	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	338,169.24	338,169.24	0.00	-338,169.24
1.4.05.1	OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN	338,169.24	338,169.24	0.00	-338,169.24
1.4.05.1.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN	338,169.24	338,169.24	0.00	-338,169.24
1.4.05.1.00.99	CUENTAS POR COBRAR ENTRE PROYECTOS	338,169.24	338,169.24	0.00	-338,169.24

Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS-GARANTIAS

BALANCE DE SITUACION COMPARATIVO

Moneda Producto: COLONES

Moneda Reporte: COLONES

Desde el 31 de Diciembre de 2022 hasta el 31 de Enero de 2023

Código	Descripción	Saldo Anterior	DIC/2022	ENE/2023	Variación
1	Total del Activo		3,172,968,878.88	2,964,540,973.62	-208,427,905.26
5	Total Cuentas de Resultado Deudoras		0.00	15,217,763.14	15,217,763.14
	Total General del Activo y Gastos		3,172,968,878.88	2,979,758,736.76	193,210,142.12
2	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	129,223,943.88	129,223,943.88	87,907,788.07	-41,316,155.81
2.4	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	128,017,895.82	128,017,895.82	86,368,740.01	-41,649,155.81
2.4.02	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS	676,837.46	676,837.46	676,837.46	0.00
2.4.02.1	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS MN	676,837.46	676,837.46	676,837.46	0.00
2.4.02.1.00	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS MN	676,837.46	676,837.46	676,837.46	0.00
2.4.02.1.00.01	GARANTÍAS DE CUMPLIMIENTO RECIBIDAS EN EFECTIVO	676,837.46	676,837.46	676,837.46	0.00
2.4.03	PROVISIONES	127,233,228.74	127,233,228.74	85,664,766.69	-41,568,462.05
2.4.03.1	PROVISIONES MN	127,233,228.74	127,233,228.74	85,664,766.69	-41,568,462.05
2.4.03.1.00	PROVISIONES MN	127,233,228.74	127,233,228.74	85,664,766.69	-41,568,462.05
2.4.03.1.00.03	PROVISION PRINCIPAL GARANTÍAS MAYOR 75 DÍAS	124,797,138.64	124,797,138.64	84,051,789.61	-40,745,349.03
2.4.03.1.00.04	PROVISION INTERESES GARANTIAS MAYOR A 75 DÍAS	2,436,090.10	2,436,090.10	1,612,977.08	-823,113.02
2.4.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	107,829.62	107,829.62	27,135.86	-80,693.76
2.4.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	107,829.62	107,829.62	27,135.86	-80,693.76
2.4.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	107,829.62	107,829.62	27,135.86	-80,693.76
2.4.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	30,987.00	30,987.00	27,135.86	-3,851.14
2.4.08.1.00.02	RETENCIONES RENTA PLANILLA UNIDAD EJECUTORA	76,842.62	76,842.62	0.00	-76,842.62
2.5	OTROS PASIVOS	1,206,048.06	1,206,048.06	1,539,048.06	333,000.00
2.5.03	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓN	1,206,048.06	1,206,048.06	1,539,048.06	333,000.00
2.5.03.1	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓN MN	1,206,048.06	1,206,048.06	1,539,048.06	333,000.00
2.5.03.1.00	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓN MN	1,206,048.06	1,206,048.06	1,539,048.06	333,000.00
2.5.03.1.00.01	CRÉDITOS POR APLICAR	1,206,048.06	1,206,048.06	1,539,048.06	333,000.00
2	Total del Pasivo	129,223,943.88	129,223,943.88	87,907,788.07	-41,316,155.81
3	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	3,277,887,929.66	3,043,744,935.00	2,829,713,550.37	-214,031,384.63
3.1	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	4,046,413,464.06	4,046,413,464.06	3,821,783,963.21	-224,629,500.85
3.1.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	4,046,413,464.06	4,046,413,464.06	3,821,783,963.21	-224,629,500.85
3.1.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	4,046,413,464.06	4,046,413,464.06	3,821,783,963.21	-224,629,500.85
3.1.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	4,046,413,464.06	4,046,413,464.06	3,821,783,963.21	-224,629,500.85
3.1.01.1.00.01	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	6,285,676,591.70	6,285,676,591.70	6,080,676,591.70	-205,000,000.00
3.1.01.1.00.02	APORTES CTA CORRIENTE BCAC	-14,816,042.10	-14,816,042.10	-14,816,042.10	0.00
3.1.01.1.00.10	TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS	-2,224,447,085.54	-2,224,447,085.54	-2,244,076,586.39	-19,629,500.85
3.2	AJUSTES AL PATRIMONIO	-212,203,263.74	-212,203,263.74	-201,605,147.52	10,598,116.22
3.2.01	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	-212,203,263.74	-212,203,263.74	-201,605,147.52	10,598,116.22
3.2.01.1	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-212,203,263.74	-212,203,263.74	-201,605,147.52	10,598,116.22
3.2.01.1.00	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-212,203,263.74	-212,203,263.74	-201,605,147.52	10,598,116.22
3.2.01.1.00.01	GANANCIA / PERDIDA NO REALIZADA POR VALUACION INVE	-212,203,263.74	-212,203,263.74	-201,605,147.52	10,598,116.22
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-556,322,270.66	-556,322,270.66	-790,465,265.32	-234,142,994.66
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

Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS-GARANTIAS

BALANCE DE SITUACION COMPARATIVO

Moneda Producto: COLONES

Moneda Reporte: COLONES

Desde el 31 de Diciembre de 2022 hasta el 31 de Enero de 2023

Código	Descripción	Saldo Anterior	DIC/2022	ENE/2023	Variación
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	-839,906,443.81	-234,142,994.66
3.5.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) MN	-605,763,449.15	-605,763,449.15	-839,906,443.81	-234,142,994.66
3.5.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) MN	-605,763,449.15	-605,763,449.15	-839,906,443.81	-234,142,994.66
3.5.02.1.00.01	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-605,763,449.15	-605,763,449.15	-839,906,443.81	-234,142,994.66
3.6	RESULTADO DEL PERIODO	0.00	-234,142,994.66	0.00	234,142,994.66
3.6.02	(PÉRDIDA DEL PERÍODO)	0.00	-234,142,994.66	0.00	234,142,994.66
3.6.02.1	(PÉRDIDA DEL PERÍODO) MN	0.00	-234,142,994.66	0.00	234,142,994.66
3.6.02.1.00	(PÉRDIDA DEL PERÍODO) MN	0.00	-234,142,994.66	0.00	234,142,994.66
3.6.02.1.00.01	(PERDIDA DEL PERIODO)	0.00	-234,142,994.66	0.00	234,142,994.66
3	Total del Patrimonio		3,043,744,935.00	2,829,713,550.37	214,031,384.63
4	Total de Cuentas de Resultado Acreedoras		0.00	62,137,398.32	-62,137,398.32
	Total General del Pasivo, Patrimonio e Ingresos		-3,172,968,878.88	-2,979,758,736.76	193,210,142.12
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS EN FIDEICOMISOS	6,682,722,868.79	6,682,722,868.79	6,845,835,790.87	163,112,922.08
7.1.01	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	167,287,618.74	167,287,618.74	169,608,603.02	2,320,984.28
7.1.01.1	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS MN	167,287,618.74	167,287,618.74	169,608,603.02	2,320,984.28
7.1.01.1.00	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS MN	167,287,618.74	167,287,618.74	169,608,603.02	2,320,984.28
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	7,508,121.00	7,508,121.00	7,508,121.00	0.00
7.1.01.1.00.03	CUSTODIA DE PAGARES	154,520,349.98	154,520,349.98	156,841,334.26	2,320,984.28
7.1.02	CREDITOS CASTIGADOS	122,799,346.27	122,799,346.27	124,876,075.31	2,076,729.04
7.1.02.1	CREDITOS CASTIGADOS MN	122,799,346.27	122,799,346.27	124,876,075.31	2,076,729.04
7.1.02.1.00	CREDITOS CASTIGADOS MN	122,799,346.27	122,799,346.27	124,876,075.31	2,076,729.04
7.1.02.1.00.01	ARRGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	122,799,346.27	122,799,346.27	124,876,075.31	2,076,729.04
7.1.99	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	6,392,635,903.78	6,392,635,903.78	6,551,351,112.54	158,715,208.76
7.1.99.1	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	6,392,635,903.78	6,392,635,903.78	6,551,351,112.54	158,715,208.76
7.1.99.1.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	6,392,635,903.78	6,392,635,903.78	6,551,351,112.54	158,715,208.76
7.1.99.1.00.01	AVALES EMITIDOS ACORDE AGRO	1,875,000.00	1,875,000.00	0.00	-1,875,000.00
7.1.99.1.00.02	AVALES EMITIDOS ACORDE OTROS	28,698,755.00	28,698,755.00	0.00	-28,698,755.00
7.1.99.1.00.04	AVALES EMITIDOS ASOPRO OTROS	1,500,000.00	1,500,000.00	0.00	-1,500,000.00
7.1.99.1.00.05	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR AGRO	122,841,168.73	122,841,168.73	135,841,168.73	13,000,000.00
7.1.99.1.00.06	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS	370,065,000.00	370,065,000.00	378,165,000.00	8,100,000.00
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	0.00	-15,400,000.00
7.1.99.1.00.11	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AGRO	282,004,600.00	282,004,600.00	320,004,600.00	38,000,000.00
7.1.99.1.00.12	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OTROS	148,690,000.00	148,690,000.00	163,990,000.00	15,300,000.00
7.1.99.1.00.13	AVALES EMITIDOS FUDECOSUR AGRO	1,000,000.00	1,000,000.00	0.00	-1,000,000.00
7.1.99.1.00.14	AVALES EMITIDOS FUDECOSUR OTROS	2,000,000.00	2,000,000.00	0.00	-2,000,000.00
7.1.99.1.00.15	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE AGRO	201,363,500.00	201,363,500.00	231,643,500.00	30,280,000.00
7.1.99.1.00.16	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE OTROS	113,090,500.00	113,090,500.00	141,540,500.00	28,450,000.00

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

Desde el 31 de Diciembre de 2022 hasta el 31 de Enero de 2023

Código	Descripción	Saldo Anterior	DIC/2022	ENE/2023	Variación
7.1.99.1.00.17	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL AGRO	568,637,000.00	568,637,000.00	601,487,000.00	32,850,000.00
7.1.99.1.00.18	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTROS	1,059,745,216.21	1,059,745,216.21	1,082,295,216.21	22,550,000.00
7.1.99.1.00.20	AVALES EMITIDOS BCR OTROS	26,270,000.00	26,270,000.00	0.00	-26,270,000.00
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	22,400,000.00	1,000,000.00
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	51,080,000.00	51,080,000.00	78,050,000.00	26,970,000.00
7.1.99.1.00.36	GARANTIAS CONFIRMADAS FORMALIZADAS	14,500,000.00	14,500,000.00	14,500,000.00	0.00
7.1.99.1.00.37	CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL	1,301,533,991.49	1,301,533,991.49	1,301,533,991.49	0.00
7.1.99.1.00.38	CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES	22,662,901.68	22,662,901.68	22,662,901.68	0.00
7.1.99.1.00.39	GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL	1,844,231,281.98	1,844,231,281.98	1,863,911,323.02	19,680,041.04
7.1.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	33,729,768.30	33,729,768.30	29,008,691.02	-4,721,077.28
7.1.99.1.00.41	AVALES EMITIDOS ASOPAUR AGRO	6,500,000.00	6,500,000.00	10,500,000.00	4,000,000.00
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	-6,682,722,868.79	-6,682,722,868.79	-6,845,835,790.87	-163,112,922.08
7.2.01	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS	-167,287,618.74	-167,287,618.74	-169,608,603.02	-2,320,984.28
7.2.01.1	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS MN	-167,287,618.74	-167,287,618.74	-169,608,603.02	-2,320,984.28
7.2.01.1.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS MN	-167,287,618.74	-167,287,618.74	-169,608,603.02	-2,320,984.28
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	-7,508,121.00	-7,508,121.00	-7,508,121.00	0.00
7.2.01.1.00.03	CUSTORIA DE PAGARES	-154,520,349.98	-154,520,349.98	-156,841,334.26	-2,320,984.28
7.2.02	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIGADOS	-122,799,346.27	-122,799,346.27	-124,876,075.31	-2,076,729.04
7.2.02.1	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIGADOS MN	-122,799,346.27	-122,799,346.27	-124,876,075.31	-2,076,729.04
7.2.02.1.00	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIGADOS MN	-122,799,346.27	-122,799,346.27	-124,876,075.31	-2,076,729.04
7.2.02.1.00.01	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	-122,799,346.27	-122,799,346.27	-124,876,075.31	-2,076,729.04
7.2.99	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-6,392,635,903.78	-6,392,635,903.78	-6,551,351,112.54	-158,715,208.76
7.2.99.1	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS MN	-6,392,635,903.78	-6,392,635,903.78	-6,551,351,112.54	-158,715,208.76
7.2.99.1.00	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS MN	-6,392,635,903.78	-6,392,635,903.78	-6,551,351,112.54	-158,715,208.76
7.2.99.1.00.01	AVALES EMITIDOS ACORDE AGRO	-1,875,000.00	-1,875,000.00	0.00	1,875,000.00
7.2.99.1.00.02	AVALES EMITIDOS ACORDE OTROS	-28,698,755.00	-28,698,755.00	0.00	28,698,755.00
7.2.99.1.00.04	AVALES EMITIDOS ASOPRO OTROS	-1,500,000.00	-1,500,000.00	0.00	1,500,000.00
7.2.99.1.00.05	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR AGRO	-122,841,168.73	-122,841,168.73	-135,841,168.73	-13,000,000.00
7.2.99.1.00.06	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS	-370,065,000.00	-370,065,000.00	-378,165,000.00	-8,100,000.00
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	0.00	15,400,000.00
7.2.99.1.00.11	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AGRO	-282,004,600.00	-282,004,600.00	-320,004,600.00	-38,000,000.00
7.2.99.1.00.12	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OTROS	-148,690,000.00	-148,690,000.00	-163,990,000.00	-15,300,000.00
7.2.99.1.00.13	AVALES EMITIDOS FUDECOSUR AGRO	-1,000,000.00	-1,000,000.00	0.00	1,000,000.00

Código	Descripción	Saldo Anterior	DIC/2022	ENE/2023	Variación
7.2.99.1.00.14	AVALES EMITIDOS FUDECOSUR OTROS	-2,000,000.00	-2,000,000.00	0.00	2,000,000.00
7.2.99.1.00.15	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE AGRO	-201,363,500.00	-201,363,500.00	-231,643,500.00	-30,280,000.00
7.2.99.1.00.16	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE OTROS	-113,090,500.00	-113,090,500.00	-141,540,500.00	-28,450,000.00
7.2.99.1.00.17	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL AGRO	-568,637,000.00	-568,637,000.00	-601,487,000.00	-32,850,000.00
7.2.99.1.00.18	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTROS	-1,059,745,216.21	-1,059,745,216.21	-1,082,295,216.21	-22,550,000.00
7.2.99.1.00.20	AVALES EMITIDOS BCR OTROS	-26,270,000.00	-26,270,000.00	0.00	26,270,000.00
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	-22,400,000.00	-1,000,000.00
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	-51,080,000.00	-51,080,000.00	-78,050,000.00	-26,970,000.00
7.2.99.1.00.36	GARANTIAS CONFIRMADAS FORMALIZADAS	-14,500,000.00	-14,500,000.00	-14,500,000.00	0.00
7.2.99.1.00.37	CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL	-1,301,533,991.49	-1,301,533,991.49	-1,301,533,991.49	0.00
7.2.99.1.00.38	CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES	-22,662,901.68	-22,662,901.68	-22,662,901.68	0.00
7.2.99.1.00.39	GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL	-1,844,231,281.98	-1,844,231,281.98	-1,863,911,323.02	-19,680,041.04
7.2.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	-33,729,768.30	-33,729,768.30	-29,008,691.02	4,721,077.28
7.2.99.1.00.41	AVALES EMITIDOS ASOPAUR AGRO	-6,500,000.00	-6,500,000.00	-10,500,000.00	-4,000,000.00
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	62,137,398.32
5.1	INGRESOS FINANCIEROS	20,344,302.68
5.1.01	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	913,079.61
5.1.01.1	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	913,079.61
5.1.01.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	913,079.61
5.1.01.1.00.02	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	913,079.61
5.1.02	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	19,431,221.57
5.1.02.1	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	19,431,221.57
5.1.02.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	19,431,221.57
5.1.02.1.00.01	INTERESES INVERSIONES SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO	18,977,200.00
5.1.02.1.00.02	INTERESES INVERSIONES ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS	3,073.97
5.1.02.1.00.20	INTERESES REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	450,947.60
5.1.99	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	1.50
5.1.99.1	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	1.50
5.1.99.1.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	1.50
5.1.99.1.00.01	INGRESO POR DISPONIBILIDADES CUENTA CORRIENTE	1.48
5.1.99.1.00.02	INGRESO AJUSTE POR DECIMALES	0.02
5.2	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	41,793,095.64
5.2.01	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	223,251.80
5.2.01.1	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN	223,251.80
5.2.01.1.00	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN	223,251.80
5.2.01.1.00.01	RECUPERACION SOBRE AVALES EJECUTADOS	223,251.80
5.2.03	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,381.79
5.2.03.1	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,381.79
5.2.03.1.00	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,381.79
5.2.03.1.00.01	DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,381.79
5.2.04	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES	41,568,462.05
5.2.04.1	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES MN	41,568,462.05
5.2.04.1.00	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES MN	41,568,462.05
5.2.04.1.00.01	INGRESO POR AJUSTE REGISTRO PROVISION GASTO DE PRINCIPAL GARANTIA MAYOR 75 DIAS	40,745,349.03
5.2.04.1.00.02	INGRESO POR AJUSTE REGISTRO PROVISION GASTO DE INTERESES GARANTIA MAYOR 75 DIAS	823,113.02
TOTAL DE INGRESOS		62,137,398.32

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	15,217,763.14
4.1	GASTOS FINANCIEROS	13,787,582.02
4.1.03	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS	6,694,373.92
4.1.03.1	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN	6,694,373.92
4.1.03.1.00	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN	6,694,373.92
		5,135,821.92

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4.1.03.1.00.03	GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PUBLICO	
4.1.03.1.00.04	GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PRIVADO	1,558,552.00
4.1.99	OTROS GASTOS FINANCIEROS	7,093,208.10
4.1.99.1	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	7,093,208.10
4.1.99.1.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	7,093,208.10
4.1.99.1.00.01	GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	7,093,208.07
4.1.99.1.00.03	GASTO AJUSTE POR DECIMALES	0.03
4.4	GASTOS DE ADMINISTRACION	1,430,181.12
4.4.02	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	1,430,181.12
4.4.02.1	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	1,430,181.12
4.4.02.1.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	1,430,181.12
4.4.02.1.00.05	SERVICIOS DE TRANSFERENCIA ELECT DE INFORMACION	911,669.29
4.4.02.1.00.09	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	518,511.83
TOTAL DE GASTOS		15,217,763.14
RESULTADO NETO DEL PERÍODO		46,919,635.18

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 31-12-2022 **2° Fecha:** 31-01-2023

Reporte: BG_R0121

Usuario: 117850837

Fecha: 06-02-2023

Página: 1 de 5

Nivel: 6

Código	Descripción	12/2022	01/2023	Variación
Ingresos				
5	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	282,787,182.10	62,137,398.32	-220,649,783.78
51	INGRESOS FINANCIEROS	227,422,528.99	20,344,302.68	-207,078,226.31
5101	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	1,104,868.97	913,079.61	-191,789.36
51011	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	1,104,868.97	913,079.61	-191,789.36
5101100	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	1,104,868.97	913,079.61	-191,789.36
510110001	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI BCR	534.76	0.00	-534.76
510110002	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	1,104,334.21	913,079.61	-191,254.60
5102	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	226,317,633.59	19,431,221.57	-206,886,412.02
51021	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	226,317,633.59	19,431,221.57	-206,886,412.02
5102100	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	226,317,633.59	19,431,221.57	-206,886,412.02
510210001	INTERESES INVERSIONES SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO	211,110,846.40	18,977,200.00	-192,133,646.40
510210002	INTERESES INVERSIONES ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS	1,492,895.25	3,073.97	-1,489,821.28
510210020	INTERESES REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	7,883,998.07	450,947.60	-7,433,050.47
510210021	INTERESES REPORTOS ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS	170,409.85	0.00	-170,409.85
510210030	GANANCIAS DE CAPITAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS	5,659,484.02	0.00	-5,659,484.02
5199	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	26.43	1.50	-24.93
51991	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	26.43	1.50	-24.93
5199100	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	26.43	1.50	-24.93
519910001	INGRESO POR DISPONIBILIDADES CUENTA CORRIENTE	25.39	1.48	-23.91
519910002	INGRESO AJUSTE POR DECIMALES	1.04	0.02	-1.02
52	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	55,364,653.11	41,793,095.64	-13,571,557.47
5201	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	3,096,544.40	223,251.80	-2,873,292.60

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 31-12-2022 **2° Fecha:** 31-01-2023

Reporte: BG_R0121
 Usuario: 117850837
 Fecha: 06-02-2023
 Página: 2 de 5
 Nivel: 6

Código	Descripción	12/2022	01/2023	Variación
Ingresos				
52011	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN	3,096,544.40	223,251.80	-2,873,292.60
5201100	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN	3,096,544.40	223,251.80	-2,873,292.60
520110001	RECUPERACION SOBRE AVALES EJECUTADOS	3,096,544.40	223,251.80	-2,873,292.60
5203	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	2,109,400.22	1,381.79	-2,108,018.43
52031	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	2,109,400.22	1,381.79	-2,108,018.43
5203100	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	2,109,400.22	1,381.79	-2,108,018.43
520310001	DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	2,109,400.22	1,381.79	-2,108,018.43
5204	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES	50,158,708.49	41,568,462.05	-8,590,246.44
52041	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES MN	50,158,708.49	41,568,462.05	-8,590,246.44
5204100	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES MN	50,158,708.49	41,568,462.05	-8,590,246.44
520410001	INGRESO POR AJUSTE REGISTRO PROVISION GASTO DE PRINCIPAL GARANTIA MAYOR 75 DIAS	49,228,547.68	40,745,349.03	-8,483,198.65
520410002	INGRESO POR AJUSTE REGISTRO PROVISION GASTO DE INTERESES GARANTIA MAYOR 75 DIAS	930,160.81	823,113.02	-107,047.79
Gastos				
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	516,930,176.76	15,217,763.14	-501,712,413.62
41	GASTOS FINANCIEROS	286,063,337.53	13,787,582.02	-272,275,755.51
4103	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS	210,398,232.65	6,694,373.92	-203,703,858.73
41031	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN	210,398,232.65	6,694,373.92	-203,703,858.73
4103100	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN	210,398,232.65	6,694,373.92	-203,703,858.73
410310001	GASTO POR OBLIGACIONES PRINCIPAL			

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 31-12-2022 **2° Fecha:** 31-01-2023

Reporte: BG_R0121
 Usuario: 117850837
 Fecha: 06-02-2023
 Página: 3 de 5
 Nivel: 6

Código	Descripción	12/2022	01/2023	Variación
Gastos				
	EJECUCION DE AVALES SECTOR PUBLICO	100,669,118.14	0.00	-100,669,118.14
410310002	GASTO POR OBLIGACIONES INTERESES EJECUCION DE AVALES SECTOR PUBLICO	957,447.81	0.00	-957,447.81
410310003	GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PUBLICO	57,019,882.82	5,135,821.92	-51,884,060.90
410310004	GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PRIVADO	15,375,872.77	1,558,552.00	-13,817,320.77
410310005	GASTO POR OBLIGACIONES PRINCIPAL EJECUCION DE AVALES SECTOR PRIVADO	35,982,674.49	0.00	-35,982,674.49
410310006	GASTO POR OBLIGACIONES INTERESES EJECUCION DE AVALES SECTOR PRIVADO	393,236.62	0.00	-393,236.62
4199	OTROS GASTOS FINANCIEROS	75,665,104.88	7,093,208.10	-68,571,896.78
41991	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	75,665,104.88	7,093,208.10	-68,571,896.78
4199100	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	75,665,104.88	7,093,208.10	-68,571,896.78
419910001	GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	75,656,880.11	7,093,208.07	-68,563,672.04
419910002	PERDIDAS POR VALORACION SAFI INS	8,223.81	0.00	-8,223.81
419910003	GASTO AJUSTE POR DECIMALES	0.96	0.03	-0.93
42	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	80,120,624.88	0.00	-80,120,624.88
4201	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	78,191,644.41	0.00	-78,191,644.41
42011	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR MN	78,191,644.41	0.00	-78,191,644.41
4201100	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR MN	78,191,644.41	0.00	-78,191,644.41
420110001	GASTO FINANCIERO PROVISION PRINCIPAL CON MORA SUPERIOR A 75 DIAS	76,502,115.02	0.00	-76,502,115.02
420110002	GASTO FINANCIERO PROVISION INTERESES CON MORA SUPERIOR A 75 DIAS	1,689,529.39	0.00	-1,689,529.39
4202	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,928,980.47	0.00	-1,928,980.47
42021	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,928,980.47	0.00	-1,928,980.47

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 31-12-2022 2° Fecha: 31-01-2023

Reporte: BG_R0121
 Usuario: 117850837
 Fecha: 06-02-2023
 Página: 4 de 5
 Nivel: 6

Código	Descripción	12/2022	01/2023	Variación
Gastos				
4202100	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,928,980.47	0.00	-1,928,980.47
420210001	GASTO ESTIMACION DETERIORO DE INVERSIONES INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,928,980.47	0.00	-1,928,980.47
44	GASTOS DE ADMINISTRACION	150,746,214.35	1,430,181.12	-149,316,033.23
4401	GASTOS DE PERSONAL	118,994,352.58	0.00	-118,994,352.58
44011	GASTOS DE PERSONAL MN	118,994,352.58	0.00	-118,994,352.58
4401100	GASTOS DE PERSONAL MN	118,994,352.58	0.00	-118,994,352.58
440110001	SALARIOS	72,014,607.46	0.00	-72,014,607.46
440110003	DECIMO TERCER MES	6,882,474.91	0.00	-6,882,474.91
440110004	SUELDOS A BASE COMISION	18,211,000.00	0.00	-18,211,000.00
440110011	CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL	11,975,506.33	0.00	-11,975,506.33
440110013	FONDO DE ASIGNACIONES FAMILIARES	4,129,484.93	0.00	-4,129,484.93
440110015	INSTITUTO NACIONAL DE APRENDIZAJE	1,238,845.49	0.00	-1,238,845.49
440110016	INSTITUTO MIXTO DE AYUDA SOCIAL	412,948.47	0.00	-412,948.47
440110017	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	412,948.47	0.00	-412,948.47
440110018	APORTES FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL	1,238,845.49	0.00	-1,238,845.49
440110019	APORTE CCSS REGIMEN PENSIONES COMPLEMENTARIAS	2,477,691.03	0.00	-2,477,691.03
4402	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	31,751,861.77	1,430,181.12	-30,321,680.65
44021	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	31,751,861.77	1,430,181.12	-30,321,680.65
4402100	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	31,751,861.77	1,430,181.12	-30,321,680.65
440210005	SERVICIOS DE TRANSFERECIA ELECT DE INFORMACION	15,931,953.24	911,669.29	-15,020,283.95
440210006	SERVICIOS JURIDICOS	3,510,627.50	0.00	-3,510,627.50
440210009	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	6,468,880.55	518,511.83	-5,950,368.72
440210011	SERVICIOS EN CIENCIAS ECONOMICAS Y SOCIALES	5,840,400.48	0.00	-5,840,400.48
	UTILIDAD	-234,142,994.66	46,919,635.18	281,062,629.84

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 31-12-2022 **2° Fecha:** 31-01-2023

Reporte: BG_R0121
Usuario: 117850837
Fecha: 06-02-2023
Página: 5 de 5
Nivel: 6

Código	Descripción	12/2022	01/2023	Variación
---------------	--------------------	----------------	----------------	------------------



Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FODESAF FONDO GARANTIAS
BALANCE DE SITUACION FINANCIERA AL FINAL DEL PERIÓDO
Al 31 de Enero de 2023

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

ACTIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	2,551,919,786.60
1.1	DISPONIBILIDADES	15,811,266.10
1.1.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	15,811,266.10
1.1.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	15,811,266.10
1.1.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	15,811,266.10
1.1.03.1.00.04	CTA BCR 001-0472470-4	10,970,309.69
1.1.03.1.00.05	CTA BCR 001-0472467-4	4,840,956.41
1.2	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCI	2,536,108,520.50
1.2.01	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	81,099,495.92
1.2.01.1	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	81,099,495.92
1.2.01.1.00	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	81,099,495.92
1.2.01.1.00.02	INVERSIONES SAFI INS	81,099,495.92
1.2.03	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	2,417,500,692.49
1.2.03.1	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	2,417,500,692.49
1.2.03.1.00	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	2,417,500,692.49
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
1.2.03.1.00.10	AJUSTE POR VALUACION INVERSIONES SE	-172,999,845.62
1.2.03.1.00.11	AJUSTE POR VALUACION INVERSIONES EN	369,429.78
1.2.03.1.00.20	(AMORTIZACION PRIMA SECTOR PÚBLICO	-82,075,529.78
1.2.03.1.00.21	(AMORTIZACION PRIMA ENTIDADES FINAN	-84,405.21
1.2.08	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	41,871,636.50
1.2.08.1	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	41,871,636.50
1.2.08.1.00	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	41,871,636.50
1.2.08.1.00.02	PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES SE	40,793,013.33
1.2.08.1.00.03	PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES EN	902,416.67
1.2.08.1.00.06	RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS	176,206.50
1.2.09	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-4,363,304.41
1.2.09.1	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-4,363,304.41
1.2.09.1.00	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-4,363,304.41
1.2.09.1.00.01	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-4,363,304.41
TOTAL DE ACTIVO		2,551,919,786.60

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	114,007,340.14
2.4	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	109,857,402.59
2.4.03	PROVISIONES	109,849,142.13
2.4.03.1	PROVISIONES MN	109,849,142.13
2.4.03.1.00	PROVISIONES MN	109,849,142.13
2.4.03.1.00.03	PROVISION PRINCIPAL GARANTÍAS MAYOR	107,915,611.47
2.4.03.1.00.04	PROVISION INTERESES GARANTIAS MAYOR	1,933,530.66
2.4.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	8,260.46
2.4.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	8,260.46
2.4.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	8,260.46
2.4.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	8,260.46
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		114,007,340.14

PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	2,438,942,335.56
3.1	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	3,107,441,508.02

Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FODESAF FONDO GARANTIAS
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO
Al 31 de Enero de 2023

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

Reporte: BG_R0031b
 Usuario: 117850837
 Fecha: 06/02/2023
 Página: 2 de 3
 Nivel: 6

PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
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	-172,630,415.84
3.2.01	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	-172,630,415.84
3.2.01.1	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-172,630,415.84
3.2.01.1.00	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-172,630,415.84
3.2.01.1.00.01	GANANCIA / PERDIDA NO REALIZADA POR	-172,630,415.84
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS	-495,868,756.62
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	-521,245,143.83
3.5.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-521,245,143.83
3.5.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-521,245,143.83
3.5.02.1.00.01	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-521,245,143.83
RESULTADO DEL EJERCICIO		-1,029,889.10
PATRIMONIO NETO		2,437,912,446.46
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		2,551,919,786.60

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS EN FIDEIC	6,106,340,478.03
7.1.01	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	101,416,392.85
7.1.01.1	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	101,416,392.85
7.1.01.1.00	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	101,416,392.85
7.1.01.1.00.03	CUSTODIA DE PAGARES	101,416,392.85
7.1.02	CREDITOS CASTIGADOS	126,956,741.56
7.1.02.1	CREDITOS CASTIGADOS MN	126,956,741.56
7.1.02.1.00	CREDITOS CASTIGADOS MN	126,956,741.56
7.1.02.1.00.01	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	126,956,741.56
7.1.99	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5,877,967,343.62
7.1.99.1	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	5,877,967,343.62
7.1.99.1.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	5,877,967,343.62
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	132,600,000.00
7.1.99.1.00.06	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS	362,608,473.82
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
7.1.99.1.00.11	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AG	334,489,056.00
7.1.99.1.00.12	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OT	131,426,500.00
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
7.1.99.1.00.37	CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL	1,034,907,281.14
7.1.99.1.00.38	CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES	17,439,406.57
7.1.99.1.00.39	GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL	1,620,554,053.27
7.1.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	25,209,022.82
7.2	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS EN FIDE	-6,106,340,478.03
7.2.01	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FI	-101,416,392.85
7.2.01.1	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FI	-101,416,392.85

Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FODESAF FONDO GARANTIAS
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO
Al 31 de Enero de 2023

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

Reporte: BG_R0031b
 Usuario: 117850837
 Fecha: 06/02/2023
 Página: 3 de 3
 Nivel: 6

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
7.2.01.1.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FI	-101,416,392.85
7.2.01.1.00.03	CUSTORIA DE PAGARES	-101,416,392.85
7.2.02	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIG	-126,956,741.56
7.2.02.1	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIG	-126,956,741.56
7.2.02.1.00	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIG	-126,956,741.56
7.2.02.1.00.01	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	-126,956,741.56
7.2.99	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS D	-5,877,967,343.62
7.2.99.1	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS D	-5,877,967,343.62
7.2.99.1.00	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS D	-5,877,967,343.62
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	-132,600,000.00
7.2.99.1.00.06	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS	-362,608,473.82
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
7.2.99.1.00.11	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AG	-334,489,056.00
7.2.99.1.00.12	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OT	-131,426,500.00
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	-1,034,907,281.14
7.2.99.1.00.38	CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES	-17,439,406.57
7.2.99.1.00.39	GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL	-1,620,554,053.27
7.2.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	-25,209,022.82
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 31 de Diciembre de 2022 hasta el 31 de Enero de 2023

Código	Descripción	Saldo Anterior	DIC/2022	ENE/2023	Variación
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	2,538,200,595.35	2,538,202,493.53	2,551,919,786.60	13,717,293.07
1.1	DISPONIBILIDADES	31,734,424.62	31,734,424.62	15,811,266.10	-15,923,158.52
1.1.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	31,734,424.62	31,734,424.62	15,811,266.10	-15,923,158.52
1.1.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	31,734,424.62	31,734,424.62	15,811,266.10	-15,923,158.52
1.1.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	31,734,424.62	31,734,424.62	15,811,266.10	-15,923,158.52
1.1.03.1.00.04	CTA BCR 001-0472470-4	27,158,662.60	27,158,662.60	10,970,309.69	-16,188,352.91
1.1.03.1.00.05	CTA BCR 001-0472467-4	4,575,762.02	4,575,762.02	4,840,956.41	265,194.39
1.2	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	2,506,466,170.73	2,506,468,068.91	2,536,108,520.50	29,640,451.59
1.2.01	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	14,048,999.30	14,048,999.30	81,099,495.92	67,050,496.62
1.2.01.1	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN	14,048,999.30	14,048,999.30	81,099,495.92	67,050,496.62
1.2.01.1.00	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN	14,048,999.30	14,048,999.30	81,099,495.92	67,050,496.62
1.2.01.1.00.02	INVERSIONES SAFI INS	14,048,999.30	14,048,999.30	81,099,495.92	67,050,496.62
1.2.03	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	2,452,714,896.71	2,452,714,896.71	2,417,500,692.49	-35,214,204.22
1.2.03.1	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	2,452,714,896.71	2,452,714,896.71	2,417,500,692.49	-35,214,204.22
1.2.03.1.00	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	2,452,714,896.71	2,452,714,896.71	2,417,500,692.49	-35,214,204.22
1.2.03.1.00.01	INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	2,572,157,188.89	2,572,157,188.89	2,572,157,188.89	0.00
1.2.03.1.00.02	INVERSIONES SECTOR PÚBLICO ENTIDADES FINANCIERAS	100,133,854.43	100,133,854.43	100,133,854.43	0.00
1.2.03.1.00.03	REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	39,749,803.90	39,749,803.90	0.00	-39,749,803.90
1.2.03.1.00.10	AJUSTE POR VALUACION INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	-182,776,935.28	-182,776,935.28	-172,999,845.62	9,777,089.66
1.2.03.1.00.11	AJUSTE POR VALUACION INVERSIONES ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	482,358.82	482,358.82	369,429.78	-112,929.04
1.2.03.1.00.20	(AMORTIZACION PRIMA SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO)	-76,966,816.80	-76,966,816.80	-82,075,529.78	-5,108,712.98
1.2.03.1.00.21	(AMORTIZACION PRIMA ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS)	-64,557.25	-64,557.25	-84,405.21	-19,847.96
1.2.08	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	44,182,104.48	44,184,002.66	41,871,636.50	-2,312,366.16
1.2.08.1	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	44,182,104.48	44,184,002.66	41,871,636.50	-2,312,366.16
1.2.08.1.00	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	44,182,104.48	44,184,002.66	41,871,636.50	-2,312,366.16
1.2.08.1.00.02	PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	43,838,713.33	43,838,713.33	40,793,013.33	-3,045,700.00
1.2.08.1.00.03	PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	208,250.00	208,250.00	902,416.67	694,166.67
1.2.08.1.00.04	PRODUCTOS POR COBRAR REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	98,579.55	98,579.55	0.00	-98,579.55
1.2.08.1.00.06	RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS	36,561.60	38,459.78	176,206.50	137,746.72
1.2.09	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS)	-4,479,829.76	-4,479,829.76	-4,363,304.41	116,525.35
1.2.09.1	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-4,479,829.76	-4,479,829.76	-4,363,304.41	116,525.35
1.2.09.1.00	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-4,479,829.76	-4,479,829.76	-4,363,304.41	116,525.35
1.2.09.1.00.01	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-4,479,829.76	-4,479,829.76	-4,363,304.41	116,525.35
1 Total del Activo			2,538,202,493.53	2,551,919,786.60	13,717,293.07
5 Total Cuentas de Resultado Deudoras			0.00	18,385,786.01	18,385,786.01

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

Desde el 31 de Diciembre de 2022 hasta el 31 de Enero de 2023

Código	Descripción	Saldo Anterior	DIC/2022	ENE/2023	Variación
Total General del Activo y Gastos			2,538,202,493.53	2,570,305,572.61	32,103,079.08
2	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	108,924,318.59	108,924,318.59	114,007,340.14	5,083,021.55
2.4	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	104,774,381.04	104,774,381.04	109,857,402.59	5,083,021.55
2.4.03	PROVISIONES	104,765,077.00	104,765,077.00	109,849,142.13	5,084,065.13
2.4.03.1	PROVISIONES MN	104,765,077.00	104,765,077.00	109,849,142.13	5,084,065.13
2.4.03.1.00	PROVISIONES MN	104,765,077.00	104,765,077.00	109,849,142.13	5,084,065.13
2.4.03.1.00.03	PROVISION PRINCIPAL GARANTÍAS MAYOR 75 DÍAS	102,900,354.14	102,900,354.14	107,915,611.47	5,015,257.33
2.4.03.1.00.04	PROVISION INTERESES GARANTIAS MAYOR A 75 DÍAS	1,864,722.86	1,864,722.86	1,933,530.66	68,807.80
2.4.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	9,304.04	9,304.04	8,260.46	-1,043.58
2.4.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	9,304.04	9,304.04	8,260.46	-1,043.58
2.4.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	9,304.04	9,304.04	8,260.46	-1,043.58
2.4.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	9,304.04	9,304.04	8,260.46	-1,043.58
2.5	OTROS PASIVOS	4,149,937.55	4,149,937.55	4,149,937.55	0.00
2.5.03	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓN	4,149,937.55	4,149,937.55	4,149,937.55	0.00
2.5.03.1	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓN MN	4,149,937.55	4,149,937.55	4,149,937.55	0.00
2.5.03.1.00	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓN MN	4,149,937.55	4,149,937.55	4,149,937.55	0.00
2.5.03.1.00.01	CRÉDITOS POR APLICAR	4,149,937.55	4,149,937.55	4,149,937.55	0.00
2	Total del Pasivo		108,924,318.59	114,007,340.14	-5,083,021.55
3	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	2,545,768,665.74	2,429,278,174.94	2,438,942,335.56	9,664,160.62
3.1	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	3,107,441,508.02	3,107,441,508.02	3,107,441,508.02	0.00
3.1.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	3,107,441,508.02	3,107,441,508.02	3,107,441,508.02	0.00
3.1.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,107,441,508.02	3,107,441,508.02	3,107,441,508.02	0.00
3.1.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,107,441,508.02	3,107,441,508.02	3,107,441,508.02	0.00
3.1.01.1.00.01	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,185,700,000.00	3,185,700,000.00	3,185,700,000.00	0.00
3.1.01.1.00.10	TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS	-78,258,491.98	-78,258,491.98	-78,258,491.98	0.00
3.2	AJUSTES AL PATRIMONIO	-182,294,576.46	-182,294,576.46	-172,630,415.84	9,664,160.62
3.2.01	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	-182,294,576.46	-182,294,576.46	-172,630,415.84	9,664,160.62
3.2.01.1	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-182,294,576.46	-182,294,576.46	-172,630,415.84	9,664,160.62
3.2.01.1.00	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-182,294,576.46	-182,294,576.46	-172,630,415.84	9,664,160.62
3.2.01.1.00.01	GANANCIA / PERDIDA NO REALIZADA POR VALUACION INVE	-182,294,576.46	-182,294,576.46	-172,630,415.84	9,664,160.62
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-379,378,265.82	-379,378,265.82	-495,868,756.62	-116,490,490.80
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	-521,245,143.83	-116,490,490.80
3.5.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) MN	-404,754,653.03	-404,754,653.03	-521,245,143.83	-116,490,490.80
3.5.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) MN	-404,754,653.03	-404,754,653.03	-521,245,143.83	-116,490,490.80
3.5.02.1.00.01	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-404,754,653.03	-404,754,653.03	-521,245,143.83	-116,490,490.80
3.6	RESULTADO DEL PERIODO	0.00	-116,490,490.80	0.00	116,490,490.80

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

Desde el 31 de Diciembre de 2022 hasta el 31 de Enero de 2023

Código	Descripción	Saldo Anterior	DIC/2022	ENE/2023	Variación
3.6.02	(PÉRDIDA DEL PERÍODO)	0.00	-116,490,490.80	0.00	116,490,490.80
3.6.02.1	(PÉRDIDA DEL PERÍODO) MN	0.00	-116,490,490.80	0.00	116,490,490.80
3.6.02.1.00	(PÉRDIDA DEL PERÍODO) MN	0.00	-116,490,490.80	0.00	116,490,490.80
3.6.02.1.00.01	(PERDIDA DEL PERIODO)	0.00	-116,490,490.80	0.00	116,490,490.80
3 Total del Patrimonio			2,429,278,174.94	2,438,942,335.56	-9,664,160.62
4 Total de Cuentas de Resultado Acreedoras			0.00	17,355,896.91	-17,355,896.91
Total General del Pasivo, Patrimonio e Ingresos			-2,538,202,493.53	-2,570,305,572.61	32,103,079.08
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS EN FIDEICOMISOS	6,217,909,975.91	6,217,909,975.91	6,106,340,478.03	-111,569,497.88
7.1.01	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	101,903,030.78	101,903,030.78	101,416,392.85	-486,637.93
7.1.01.1	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS MN	101,903,030.78	101,903,030.78	101,416,392.85	-486,637.93
7.1.01.1.00	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS MN	101,903,030.78	101,903,030.78	101,416,392.85	-486,637.93
7.1.01.1.00.03	CUSTODIA DE PAGARES	101,903,030.78	101,903,030.78	101,416,392.85	-486,637.93
7.1.02	CREDITOS CASTIGADOS	127,131,010.22	127,131,010.22	126,956,741.56	-174,268.66
7.1.02.1	CREDITOS CASTIGADOS MN	127,131,010.22	127,131,010.22	126,956,741.56	-174,268.66
7.1.02.1.00	CREDITOS CASTIGADOS MN	127,131,010.22	127,131,010.22	126,956,741.56	-174,268.66
7.1.02.1.00.01	ARREGLOS DE PAGO A VALES EJECUTADOS	127,131,010.22	127,131,010.22	126,956,741.56	-174,268.66
7.1.99	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5,988,875,934.91	5,988,875,934.91	5,877,967,343.62	-110,908,591.29
7.1.99.1	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	5,988,875,934.91	5,988,875,934.91	5,877,967,343.62	-110,908,591.29
7.1.99.1.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	5,988,875,934.91	5,988,875,934.91	5,877,967,343.62	-110,908,591.29
7.1.99.1.00.01	AVALES EMITIDOS ACORDE AGRO	1,875,000.00	1,875,000.00	0.00	-1,875,000.00
7.1.99.1.00.02	AVALES EMITIDOS ACORDE OTROS	17,080,000.00	17,080,000.00	0.00	-17,080,000.00
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	132,600,000.00	2,500,000.00
7.1.99.1.00.06	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS	360,208,473.82	360,208,473.82	362,608,473.82	2,400,000.00
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	0.00	-600,000.00
7.1.99.1.00.11	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AGRO	333,472,006.00	333,472,006.00	334,489,056.00	1,017,050.00
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	0.00	-5,400,000.00
7.1.99.1.00.14	AVALES EMITIDOS FUDECOSUR OTROS	1,400,000.00	1,400,000.00	0.00	-1,400,000.00
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	645,555,000.00	645,555,000.00	645,555,000.00	0.00
7.1.99.1.00.18	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTROS	892,043,550.00	892,043,550.00	892,043,550.00	0.00
7.1.99.1.00.22	AVALES EMITIDOS COOPENAE OTROS	3,200,000.00	3,200,000.00	3,200,000.00	0.00
7.1.99.1.00.23	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES AGRO	17,165,000.00	17,165,000.00	17,165,000.00	0.00
7.1.99.1.00.24	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES OTROS	38,637,000.00	38,637,000.00	38,637,000.00	0.00
7.1.99.1.00.26	AVALES EMITIDOS COOCIQUE OTROS	19,100,000.00	19,100,000.00	19,100,000.00	0.00
7.1.99.1.00.32	AVALES EMITIDOS MUCAP OTROS	1,500,000.00	1,500,000.00	1,500,000.00	0.00
7.1.99.1.00.35	GARANTIAS CONFIRMADAS SIN FORMALIZAR	3,030,000.00	3,030,000.00	3,030,000.00	0.00

Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FODESAF FONDO GARANTIAS

BALANCE DE SITUACION COMPARATIVO

Moneda Producto: COLONES

Moneda Reporte: COLONES

Desde el 31 de Diciembre de 2022 hasta el 31 de Enero de 2023

Código	Descripción	Saldo Anterior	DIC/2022	ENE/2023	Variación
7.1.99.1.00.36	GARANTIAS CONFIRMADAS FORMALIZADAS	4,490,000.00	4,490,000.00	4,490,000.00	0.00
7.1.99.1.00.37	CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL	1,033,017,497.52	1,033,017,497.52	1,034,907,281.14	1,889,783.62
7.1.99.1.00.38	CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES	17,409,484.99	17,409,484.99	17,439,406.57	29,921.58
7.1.99.1.00.39	GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL	1,707,346,725.69	1,707,346,725.69	1,620,554,053.27	-86,792,672.42
7.1.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	30,806,696.89	30,806,696.89	25,209,022.82	-5,597,674.07
7.2	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS EN FIDEICOMISOS	-6,217,909,975.91	-6,217,909,975.91	-6,106,340,478.03	111,569,497.88
7.2.01	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS	-101,903,030.78	-101,903,030.78	-101,416,392.85	486,637.93
7.2.01.1	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS MN	-101,903,030.78	-101,903,030.78	-101,416,392.85	486,637.93
7.2.01.1.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS MN	-101,903,030.78	-101,903,030.78	-101,416,392.85	486,637.93
7.2.01.1.00.03	CUSTORIA DE PAGARES	-101,903,030.78	-101,903,030.78	-101,416,392.85	486,637.93
7.2.02	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIGADOS	-127,131,010.22	-127,131,010.22	-126,956,741.56	174,268.66
7.2.02.1	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIGADOS MN	-127,131,010.22	-127,131,010.22	-126,956,741.56	174,268.66
7.2.02.1.00	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIGADOS MN	-127,131,010.22	-127,131,010.22	-126,956,741.56	174,268.66
7.2.02.1.00.01	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	-127,131,010.22	-127,131,010.22	-126,956,741.56	174,268.66
7.2.99	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-5,988,875,934.91	-5,988,875,934.91	-5,877,967,343.62	110,908,591.29
7.2.99.1	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS MN	-5,988,875,934.91	-5,988,875,934.91	-5,877,967,343.62	110,908,591.29
7.2.99.1.00	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS MN	-5,988,875,934.91	-5,988,875,934.91	-5,877,967,343.62	110,908,591.29
7.2.99.1.00.01	AVALES EMITIDOS ACORDE AGRO	-1,875,000.00	-1,875,000.00	0.00	1,875,000.00
7.2.99.1.00.02	AVALES EMITIDOS ACORDE OTROS	-17,080,000.00	-17,080,000.00	0.00	17,080,000.00
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	-132,600,000.00	-2,500,000.00
7.2.99.1.00.06	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS	-360,208,473.82	-360,208,473.82	-362,608,473.82	-2,400,000.00
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	0.00	600,000.00
7.2.99.1.00.11	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AGRO	-333,472,006.00	-333,472,006.00	-334,489,056.00	-1,017,050.00
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	0.00	5,400,000.00
7.2.99.1.00.14	AVALES EMITIDOS FUDECOSUR OTROS	-1,400,000.00	-1,400,000.00	0.00	1,400,000.00
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	-645,555,000.00	-645,555,000.00	-645,555,000.00	0.00
7.2.99.1.00.18	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTROS	-892,043,550.00	-892,043,550.00	-892,043,550.00	0.00
7.2.99.1.00.22	AVALES EMITIDOS COOPENAE OTROS	-3,200,000.00	-3,200,000.00	-3,200,000.00	0.00
7.2.99.1.00.23	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES AGRO	-17,165,000.00	-17,165,000.00	-17,165,000.00	0.00
7.2.99.1.00.24	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES OTROS	-38,637,000.00	-38,637,000.00	-38,637,000.00	0.00
7.2.99.1.00.26	AVALES EMITIDOS COOCIQUE OTROS	-19,100,000.00	-19,100,000.00	-19,100,000.00	0.00
7.2.99.1.00.32	AVALES EMITIDOS MUCAP OTROS	-1,500,000.00	-1,500,000.00	-1,500,000.00	0.00
7.2.99.1.00.35	GARANTIAS CONFIRMADAS SIN FORMALIZAR	-3,030,000.00	-3,030,000.00	-3,030,000.00	0.00
7.2.99.1.00.36	GARANTIAS CONFIRMADAS FORMALIZADAS	-4,490,000.00	-4,490,000.00	-4,490,000.00	0.00
7.2.99.1.00.37	CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL	-1,033,017,497.52	-1,033,017,497.52	-1,034,907,281.14	-1,889,783.62
7.2.99.1.00.38	CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES	-17,409,484.99	-17,409,484.99	-17,439,406.57	-29,921.58
7.2.99.1.00.39	GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL	-1,707,346,725.69	-1,707,346,725.69	-1,620,554,053.27	86,792,672.42
7.2.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	-30,806,696.89	-30,806,696.89	-25,209,022.82	5,597,674.07

BALANCE DE SITUACION COMPARATIVO

Moneda Producto: COLONES

Moneda Reporte: COLONES

Desde el 31 de Diciembre de 2022 hasta el 31 de Enero de 2023

Código	Descripción	Saldo Anterior	DIC/2022	ENE/2023	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	17,355,896.91
5.1	INGRESOS FINANCIEROS	16,974,177.50
5.1.01	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	214,339.94
5.1.01.1	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	214,339.94
5.1.01.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	214,339.94
5.1.01.1.00.02	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	214,339.94
5.1.02	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	16,759,835.91
5.1.02.1	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	16,759,835.91
5.1.02.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	16,759,835.91
5.1.02.1.00.01	INTERESES INVERSIONES SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO	15,917,800.00
5.1.02.1.00.02	INTERESES INVERSIONES ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS	694,166.67
5.1.02.1.00.20	INTERESES REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	147,869.24
5.1.99	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	1.65
5.1.99.1	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	1.65
5.1.99.1.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	1.65
5.1.99.1.00.01	INGRESO POR DISPONIBILIDADES CUENTA CORRIENTE	1.58
5.1.99.1.00.02	INGRESO AJUSTE POR DECIMALES	0.07
5.2	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	381,719.41
5.2.01	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	265,194.06
5.2.01.1	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN	265,194.06
5.2.01.1.00	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN	265,194.06
5.2.01.1.00.01	RECUPERACION SOBRE AVALES EJECUTADOS	265,194.06
5.2.03	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	116,525.35
5.2.03.1	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	116,525.35
5.2.03.1.00	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	116,525.35
5.2.03.1.00.01	DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	116,525.35
TOTAL DE INGRESOS		17,355,896.91

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	18,385,786.01
4.1	GASTOS FINANCIEROS	12,834,434.31
4.1.03	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS	7,705,873.32
4.1.03.1	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN	7,705,873.32
4.1.03.1.00	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN	7,705,873.32
4.1.03.1.00.01	GASTO POR OBLIGACIONES PRINCIPAL EJECUCION DE AVALES SECTOR PUBLICO	1,889,783.62
4.1.03.1.00.02	GASTO POR OBLIGACIONES INTERESES EJECUCION DE AVALES SECTOR PUBLICO	29,921.58
4.1.03.1.00.03	GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PUBLICO	4,626,000.05
4.1.03.1.00.04	GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PRIVADO	1,160,168.07
4.1.99	OTROS GASTOS FINANCIEROS	5,128,560.99
		5,128,560.99

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4.1.99.1	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	
4.1.99.1.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	5,128,560.99
4.1.99.1.00.01	GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	5,128,560.94
4.1.99.1.00.03	GASTO AJUSTE POR DECIMALES	0.05
4.2	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	5,084,065.13
4.2.01	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	5,084,065.13
4.2.01.1	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR MN	5,084,065.13
4.2.01.1.00	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR MN	5,084,065.13
4.2.01.1.00.01	GASTO FINANCIERO PROVISION PRINCIPAL CON MORA SUPERIOR A 75 DIAS	5,015,257.33
4.2.01.1.00.02	GASTO FINANCIERO PROVISION INTERESES CON MORA SUPERIOR A 75 DIAS	68,807.80
4.4	GASTOS DE ADMINISTRACION	467,286.57
4.4.02	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	467,286.57
4.4.02.1	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	467,286.57
4.4.02.1.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	467,286.57
4.4.02.1.00.09	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	467,286.57
TOTAL DE GASTOS		18,385,786.01
RESULTADO NETO DEL PERIÓDO		-1,029,889.10

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 31-12-2022 **2° Fecha:** 31-01-2023

Reporte: BG_R0121
Usuario: 117850837
Fecha: 06-02-2023
Página: 1 de 4
Nivel: 6

Código	Descripción	12/2022	01/2023	Variación
Ingresos				
5	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	253,248,885.27	17,355,896.91	-235,892,988.36
51	INGRESOS FINANCIEROS	187,934,484.06	16,974,177.50	-170,960,306.56
5101	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	878,929.61	214,339.94	-664,589.67
51011	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	878,929.61	214,339.94	-664,589.67
5101100	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	878,929.61	214,339.94	-664,589.67
510110001	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI BCR	690.92	0.00	-690.92
510110002	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	878,238.69	214,339.94	-663,898.75
5102	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	187,055,544.30	16,759,835.91	-170,295,708.39
51021	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	187,055,544.30	16,759,835.91	-170,295,708.39
5102100	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	187,055,544.30	16,759,835.91	-170,295,708.39
510210001	INTERESES INVERSIONES SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO	177,326,232.20	15,917,800.00	-161,408,432.20
510210002	INTERESES INVERSIONES ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS	4,872,603.13	694,166.67	-4,178,436.46
510210020	INTERESES REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	4,856,708.97	147,869.24	-4,708,839.73
5199	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	10.15	1.65	-8.50
51991	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	10.15	1.65	-8.50
5199100	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	10.15	1.65	-8.50
519910001	INGRESO POR DISPONIBILIDADES CUENTA CORRIENTE	9.96	1.58	-8.38
519910002	INGRESO AJUSTE POR DECIMALES	0.19	0.07	-0.12
52	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	65,314,401.21	381,719.41	-64,932,681.80
5201	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	2,583,625.40	265,194.06	-2,318,431.34
52011	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN	2,583,625.40	265,194.06	-2,318,431.34
5201100	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN	2,583,625.40	265,194.06	-2,318,431.34

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 31-12-2022 **2° Fecha:** 31-01-2023

Reporte: BG_R0121
 Usuario: 117850837
 Fecha: 06-02-2023
 Página: 2 de 4
 Nivel: 6

Código	Descripción	12/2022	01/2023	Variación
Ingresos				
520110001	RECUPERACION SOBRE AVALES EJECUTADOS	2,583,625.40	265,194.06	-2,318,431.34
5203	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,248,122.28	116,525.35	-1,131,596.93
52031	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,248,122.28	116,525.35	-1,131,596.93
5203100	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,248,122.28	116,525.35	-1,131,596.93
520310001	DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,248,122.28	116,525.35	-1,131,596.93
5204	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES	61,482,653.53	0.00	-61,482,653.53
52041	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES MN	61,482,653.53	0.00	-61,482,653.53
5204100	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES MN	61,482,653.53	0.00	-61,482,653.53
520410001	INGRESO POR AJUSTE REGISTRO PROVISION GASTO DE PRINCIPAL GARANTIA MAYOR 75 DIAS	60,384,406.70	0.00	-60,384,406.70
520410002	INGRESO POR AJUSTE REGISTRO PROVISION GASTO DE INTERESES GARANTIA MAYOR 75 DIAS	1,098,246.83	0.00	-1,098,246.83
Gastos				
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	369,739,376.07	18,385,786.01	-351,353,590.06
41	GASTOS FINANCIEROS	269,332,489.03	12,834,434.31	-256,498,054.72
4103	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS	213,129,837.51	7,705,873.32	-205,423,964.19
41031	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN	213,129,837.51	7,705,873.32	-205,423,964.19
4103100	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN	213,129,837.51	7,705,873.32	-205,423,964.19
410310001	GASTO POR OBLIGACIONES PRINCIPAL EJECUCION DE AVALES SECTOR PUBLICO	87,260,712.17	1,889,783.62	-85,370,928.55
410310002	GASTO POR OBLIGACIONES INTERESES EJECUCION DE AVALES SECTOR PUBLICO	884,912.28	29,921.58	-854,990.70
410310003	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: 31-12-2022 2° Fecha: 31-01-2023

Reporte: BG_R0121
 Usuario: 117850837
 Fecha: 06-02-2023
 Página: 3 de 4
 Nivel: 6

Código	Descripción	12/2022	01/2023	Variación
Gastos				
	SECTOR PUBLICO	71,849,396.34	4,626,000.05	-67,223,396.29
410310004	GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PRIVADO	17,437,096.23	1,160,168.07	-16,276,928.16
410310005	GASTO POR OBLIGACIONES PRINCIPAL EJECUCION DE AVALES SECTOR PRIVADO	35,380,861.16	0.00	-35,380,861.16
410310006	GASTO POR OBLIGACIONES INTERESES EJECUCION DE AVALES SECTOR PRIVADO	316,859.33	0.00	-316,859.33
4199	OTROS GASTOS FINANCIEROS	56,202,651.52	5,128,560.99	-51,074,090.53
41991	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	56,202,651.52	5,128,560.99	-51,074,090.53
4199100	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	56,202,651.52	5,128,560.99	-51,074,090.53
419910001	GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	56,197,518.50	5,128,560.94	-51,068,957.56
419910002	PERDIDAS POR VALORACION SAFI INS	5,132.35	0.00	-5,132.35
419910003	GASTO AJUSTE POR DECIMALES	0.67	0.05	-0.62
42	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	90,713,565.33	5,084,065.13	-85,629,500.20
4201	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	88,910,729.40	5,084,065.13	-83,826,664.27
42011	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR MN	88,910,729.40	5,084,065.13	-83,826,664.27
4201100	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR MN	88,910,729.40	5,084,065.13	-83,826,664.27
420110001	GASTO FINANCIERO PROVISION PRINCIPAL CON MORA SUPERIOR A 75 DIAS	87,376,934.77	5,015,257.33	-82,361,677.44
420110002	GASTO FINANCIERO PROVISION INTERESES CON MORA SUPERIOR A 75 DIAS	1,533,794.63	68,807.80	-1,464,986.83
4202	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,802,835.93	0.00	-1,802,835.93
42021	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,802,835.93	0.00	-1,802,835.93
4202100	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,802,835.93	0.00	-1,802,835.93
420210001	GASTO ESTIMACION DETERIORO DE			

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 31-12-2022 **2° Fecha:** 31-01-2023

Reporte: BG_R0121
 Usuario: 117850837
 Fecha: 06-02-2023
 Página: 4 de 4
 Nivel: 6

Código	Descripción	12/2022	01/2023	Variación
Gastos				
	INVERSIONES INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,802,835.93	0.00	-1,802,835.93
44	GASTOS DE ADMINISTRACION	9,693,321.71	467,286.57	-9,226,035.14
4402	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	9,693,321.71	467,286.57	-9,226,035.14
44021	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	9,693,321.71	467,286.57	-9,226,035.14
4402100	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	9,693,321.71	467,286.57	-9,226,035.14
440210006	SERVICIOS JURIDICOS	4,080,562.87	0.00	-4,080,562.87
440210009	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	5,535,820.44	467,286.57	-5,068,533.87
440210011	SERVICIOS EN CIENCIAS ECONOMICAS Y SOCIALES	76,938.40	0.00	-76,938.40
	UTILIDAD	-116,490,490.80	-1,029,889.10	115,460,601.70

Fideicomiso BCR IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS SERV APOYO
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO
Al 31 de Enero de 2023

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES



ACTIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	47,747,448.03
1.1	DISPONIBILIDADES	917.21
1.1.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	917.21
1.1.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	917.21
1.1.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	917.21
1.1.03.1.00.02	CTA BCR 001-0472475-5	917.21
1.2	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCI	47,746,530.82
1.2.01	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	123,626.38
1.2.01.1	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	123,626.38
1.2.01.1.00	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	123,626.38
1.2.01.1.00.02	INVERSIONES SAFI INS	123,626.38
1.2.03	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	46,119,694.89
1.2.03.1	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	46,119,694.89
1.2.03.1.00	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	46,119,694.89
1.2.03.1.00.01	INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINAN	39,289,397.42
1.2.03.1.00.03	REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCI	8,630,462.66
1.2.03.1.00.10	AJUSTE POR VALUACION INVERSIONES SE	-145,282.71
1.2.03.1.00.20	(AMORTIZACION PRIMA SECTOR PÚBLICO	-1,654,882.48
1.2.08	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	1,503,429.02
1.2.08.1	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	1,503,429.02
1.2.08.1.00	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	1,503,429.02
1.2.08.1.00.02	PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES SE	1,492,281.25
1.2.08.1.00.04	PRODUCTOS POR COBRAR REPORTOS SECTO	10,722.98
1.2.08.1.00.06	RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS	424.79
1.2.09	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-219.47
1.2.09.1	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-219.47
1.2.09.1.00	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-219.47
1.2.09.1.00.01	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-219.47
TOTAL DE ACTIVO		47,747,448.03

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	1,062.89
2.4	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	1,062.89
2.4.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	1,062.89
2.4.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	1,062.89
2.4.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	1,062.89
2.4.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	1,062.89
TOTAL DE PASIVO		1,062.89

PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	47,619,784.81
3.1	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	1,836,807,510.58
3.1.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	1,836,807,510.58
3.1.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,836,807,510.58
3.1.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,836,807,510.58
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	446,328,477.45
3.2	AJUSTES AL PATRIMONIO	-145,282.71
3.2.01	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	-145,282.71
3.2.01.1	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-145,282.71
3.2.01.1.00	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-145,282.71
3.2.01.1.00.01	GANANCIA / PERDIDA NO REALIZADA POR	-145,282.71
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS	-1,789,042,443.06
3.5.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	183,687.20
3.5.01.1	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 Enero de 2023

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

Reporte: BG_R0031b
 Usuario: 117850837
 Fecha: 06/02/2023
 Página: 2 de 2
 Nivel: 6

PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3.5.01.1.00	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	183,687.20
3.5.01.1.00.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	183,687.20
3.5.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-1,789,226,130.26
3.5.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-1,789,226,130.26
3.5.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-1,789,226,130.26
3.5.02.1.00.01	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-1,789,226,130.26
RESULTADO DEL EJERCICIO		126,600.33
PATRIMONIO NETO		47,746,385.14
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		47,747,448.03

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS EN FIDEIC	250,000.00
7.1.01	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	250,000.00
7.1.01.1	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	250,000.00
7.1.01.1.00	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	250,000.00
7.1.01.1.00.01	GARANTIAS DE CUMPLIMIENTO VIGENTES	250,000.00
7.2	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS EN FIDE	-250,000.00
7.2.01	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FI	-250,000.00
7.2.01.1	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FI	-250,000.00
7.2.01.1.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FI	-250,000.00
7.2.01.1.00.01	GARANTIAS DE CUMPLIMIENTO VIGENTES	-250,000.00
TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN		0.00

Fideicomiso BCR IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS SERV APOYO

BALANCE DE SITUACION COMPARATIVO

Moneda Producto: COLONES

Moneda Reporte: COLONES

Desde el 31 de Diciembre de 2022 hasta el 31 de Enero de 2023

Código	Descripción	Saldo Anterior	DIC/2022	ENE/2023	Variación
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	47,598,263.71	47,598,701.38	47,747,448.03	148,746.65
1.1	DISPONIBILIDADES	5,611,902.91	5,611,902.91	917.21	-5,610,985.70
1.1.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	5,611,902.91	5,611,902.91	917.21	-5,610,985.70
1.1.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	5,611,902.91	5,611,902.91	917.21	-5,610,985.70
1.1.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	5,611,902.91	5,611,902.91	917.21	-5,610,985.70
1.1.03.1.00.02	CTA BCR 001-0472475-5	5,611,902.91	5,611,902.91	917.21	-5,610,985.70
1.2	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	41,986,360.80	41,986,798.47	47,746,530.82	5,759,732.35
1.2.01	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	3,229,534.24	3,229,534.24	123,626.38	-3,105,907.86
1.2.01.1	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN	3,229,534.24	3,229,534.24	123,626.38	-3,105,907.86
1.2.01.1.00	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN	3,229,534.24	3,229,534.24	123,626.38	-3,105,907.86
1.2.01.1.00.02	INVERSIONES SAFI INS	3,229,534.24	3,229,534.24	123,626.38	-3,105,907.86
1.2.03	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	37,528,826.23	37,528,826.23	46,119,694.89	8,590,868.66
1.2.03.1	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	37,528,826.23	37,528,826.23	46,119,694.89	8,590,868.66
1.2.03.1.00	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	37,528,826.23	37,528,826.23	46,119,694.89	8,590,868.66
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
1.2.03.1.00.03	REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	0.00	0.00	8,630,462.66	8,630,462.66
1.2.03.1.00.10	AJUSTE POR VALUACION INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	-285,006.73	-285,006.73	-145,282.71	139,724.02
1.2.03.1.00.20	(AMORTIZACION PRIMA SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO)	-1,475,564.46	-1,475,564.46	-1,654,882.48	-179,318.02
1.2.08	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,228,954.23	1,229,391.90	1,503,429.02	274,037.12
1.2.08.1	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,228,954.23	1,229,391.90	1,503,429.02	274,037.12
1.2.08.1.00	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,228,954.23	1,229,391.90	1,503,429.02	274,037.12
1.2.08.1.00.02	PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	1,210,718.75	1,210,718.75	1,492,281.25	281,562.50
1.2.08.1.00.04	PRODUCTOS POR COBRAR REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	0.00	0.00	10,722.98	10,722.98
1.2.08.1.00.06	RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS	18,235.48	18,673.15	424.79	-18,248.36
1.2.09	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS)	-953.90	-953.90	-219.47	734.43
1.2.09.1	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-953.90	-953.90	-219.47	734.43
1.2.09.1.00	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-953.90	-953.90	-219.47	734.43
1.2.09.1.00.01	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-953.90	-953.90	-219.47	734.43
1 Total del Activo			47,598,701.38	47,747,448.03	148,746.65
5 Total Cuentas de Resultado Deudoras			0.00	187,550.44	187,550.44
Total General del Activo y Gastos			47,598,701.38	47,934,998.47	336,297.09
2	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	64,416.25	64,416.25	1,062.89	-63,353.36
2.4	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	64,416.25	64,416.25	1,062.89	-63,353.36
2.4.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	64,416.25	64,416.25	1,062.89	-63,353.36
2.4.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	64,416.25	64,416.25	1,062.89	-63,353.36
2.4.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	64,416.25	64,416.25	1,062.89	-63,353.36

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

Desde el 31 de Diciembre de 2022 hasta el 31 de Enero de 2023

Código	Descripción	Saldo Anterior	DIC/2022	ENE/2023	Variación
2.4.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	64,416.25	64,416.25	1,062.89	-63,353.36
2	Total del Pasivo		64,416.25	1,062.89	63,353.36
3	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	80,216,783.28	47,534,285.13	47,619,784.81	85,499.68
3.1	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	1,836,861,734.92	1,836,861,734.92	1,836,807,510.58	-54,224.34
3.1.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	1,836,861,734.92	1,836,861,734.92	1,836,807,510.58	-54,224.34
3.1.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,836,861,734.92	1,836,861,734.92	1,836,807,510.58	-54,224.34
3.1.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,836,861,734.92	1,836,861,734.92	1,836,807,510.58	-54,224.34
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	446,328,477.45	-54,224.34
3.2	AJUSTES AL PATRIMONIO	-285,006.73	-285,006.73	-145,282.71	139,724.02
3.2.01	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	-285,006.73	-285,006.73	-145,282.71	139,724.02
3.2.01.1	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-285,006.73	-285,006.73	-145,282.71	139,724.02
3.2.01.1.00	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-285,006.73	-285,006.73	-145,282.71	139,724.02
3.2.01.1.00.01	GANANCIA / PERDIDA NO REALIZADA POR VALUACION INVE	-285,006.73	-285,006.73	-145,282.71	139,724.02
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-1,756,359,944.91	-1,756,359,944.91	-1,789,042,443.06	-32,682,498.15
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	-1,789,226,130.26	-32,682,498.15
3.5.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) MN	-1,756,543,632.11	-1,756,543,632.11	-1,789,226,130.26	-32,682,498.15
3.5.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) MN	-1,756,543,632.11	-1,756,543,632.11	-1,789,226,130.26	-32,682,498.15
3.5.02.1.00.01	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-1,756,543,632.11	-1,756,543,632.11	-1,789,226,130.26	-32,682,498.15
3.6	RESULTADO DEL PERIODO	0.00	-32,682,498.15	0.00	32,682,498.15
3.6.02	(PÉRDIDA DEL PERÍODO)	0.00	-32,682,498.15	0.00	32,682,498.15
3.6.02.1	(PÉRDIDA DEL PERÍODO) MN	0.00	-32,682,498.15	0.00	32,682,498.15
3.6.02.1.00	(PÉRDIDA DEL PERÍODO) MN	0.00	-32,682,498.15	0.00	32,682,498.15
3.6.02.1.00.01	(PERDIDA DEL PERIODO)	0.00	-32,682,498.15	0.00	32,682,498.15
3	Total del Patrimonio		47,534,285.13	47,619,784.81	-85,499.68
4	Total de Cuentas de Resultado Acreedoras		0.00	314,150.77	-314,150.77
	Total General del Pasivo, Patrimonio e Ingresos		-47,598,701.38	-47,934,998.47	336,297.09
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS EN FIDEICOMISOS	0.00	0.00	250,000.00	250,000.00
7.1.01	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	0.00	0.00	250,000.00	250,000.00
7.1.01.1	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS MN	0.00	0.00	250,000.00	250,000.00
7.1.01.1.00	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS MN	0.00	0.00	250,000.00	250,000.00
7.1.01.1.00.01	GARANTIAS DE CUMPLIMIENTO VIGENTES	0.00	0.00	250,000.00	250,000.00
7.2	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS EN FIDEICOMISOS	0.00	0.00	-250,000.00	-250,000.00
7.2.01	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS	0.00	0.00	-250,000.00	-250,000.00
7.2.01.1	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS MN	0.00	0.00	-250,000.00	-250,000.00
7.2.01.1.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS MN	0.00	0.00	-250,000.00	-250,000.00

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

Moneda Producto: COLONES

Moneda Reporte: COLONES

Desde el 31 de Diciembre de 2022 hasta el 31 de Enero de 2023

Reporte: BG_R0120
Usuario: 117850837
Fecha: 06-02-2023
Página: 3 de 3
Nivel: 6

Código	Descripción	Saldo Anterior	DIC/2022	ENE/2023	Variación
7.2.01.1.00.01	GARANTIAS DE CUMPLIMIENTO VIGENTES	0.00	0.00	-250,000.00	-250,000.00
7 Total Cuentas de Orden					

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

INGRESOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
5	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	314,150.77
5.1	INGRESOS FINANCIEROS	313,416.34
5.1.01	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	21,130.86
5.1.01.1	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	21,130.86
5.1.01.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	21,130.86
5.1.01.1.00.02	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	21,130.86
5.1.02	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	292,285.48
5.1.02.1	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	292,285.48
5.1.02.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	292,285.48
5.1.02.1.00.01	INTERESES INVERSIONES SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO	281,562.50
5.1.02.1.00.20	INTERESES REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	10,722.98
5.2	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	734.43
5.2.03	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	734.43
5.2.03.1	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	734.43
5.2.03.1.00	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	734.43
5.2.03.1.00.01	DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	734.43
TOTAL DE INGRESOS		314,150.77

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	187,550.44
4.1	GASTOS FINANCIEROS	179,318.02
4.1.99	OTROS GASTOS FINANCIEROS	179,318.02
4.1.99.1	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	179,318.02
4.1.99.1.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	179,318.02
4.1.99.1.00.01	GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	179,318.02
4.4	GASTOS DE ADMINISTRACION	8,232.42
4.4.02	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	8,232.42
4.4.02.1	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	8,232.42
4.4.02.1.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	8,232.42
4.4.02.1.00.09	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	8,232.42
TOTAL DE GASTOS		187,550.44
RESULTADO NETO DEL PERÍODO		126,600.33

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 31-12-2022 **2° Fecha:** 31-01-2023

Código	Descripción	12/2022	01/2023	Variación
Ingresos				
5	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	3,163,044.39	314,150.77	-2,848,893.62
51	INGRESOS FINANCIEROS	3,105,727.08	313,416.34	-2,792,310.74
5101	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	210,104.17	21,130.86	-188,973.31
51011	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	210,104.17	21,130.86	-188,973.31
5101100	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	210,104.17	21,130.86	-188,973.31
510110002	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	210,104.17	21,130.86	-188,973.31
5102	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	2,895,622.90	292,285.48	-2,603,337.42
51021	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	2,895,622.90	292,285.48	-2,603,337.42
5102100	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	2,895,622.90	292,285.48	-2,603,337.42
510210001	INTERESES INVERSIONES SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO	2,854,418.06	281,562.50	-2,572,855.56
510210002	INTERESES INVERSIONES ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS	2,251.35	0.00	-2,251.35
510210020	INTERESES REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	38,953.49	10,722.98	-28,230.51
5199	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0.01	0.00	-0.01
51991	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	0.01	0.00	-0.01
5199100	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	0.01	0.00	-0.01
519910002	INGRESO AJUSTE POR DECIMALES	0.01	0.00	-0.01
52	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	57,317.31	734.43	-56,582.88
5203	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	57,317.31	734.43	-56,582.88
52031	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	57,317.31	734.43	-56,582.88
5203100	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	57,317.31	734.43	-56,582.88

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 31-12-2022 **2° Fecha:** 31-01-2023

Reporte: BG_R0121
 Usuario: 117850837
 Fecha: 06-02-2023
 Página: 2 de 3
 Nivel: 6

Código	Descripción	12/2022	01/2023	Variación
Ingresos				
520310001	DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	57,317.31	734.43	-56,582.88
Gastos				
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	35,845,542.54	187,550.44	-35,657,992.10
41	GASTOS FINANCIEROS	2,018,231.73	179,318.02	-1,838,913.71
4199	OTROS GASTOS FINANCIEROS	2,018,231.73	179,318.02	-1,838,913.71
41991	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	2,018,231.73	179,318.02	-1,838,913.71
4199100	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	2,018,231.73	179,318.02	-1,838,913.71
419910001	GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,794,393.35	179,318.02	-1,615,075.33
419910002	PERDIDAS POR VALORACION SAFI INS	2,175.81	0.00	-2,175.81
419910004	PERDIDA NEGOCIACION INST FIN MANT P/NEGOC.	221,662.57	0.00	-221,662.57
42	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	58,271.21	0.00	-58,271.21
4202	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	58,271.21	0.00	-58,271.21
42021	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	58,271.21	0.00	-58,271.21
4202100	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	58,271.21	0.00	-58,271.21
420210001	GASTO ESTIMACION DETERIORO DE INVERSIONES INSTRUMENTOS FINANCIEROS	58,271.21	0.00	-58,271.21
44	GASTOS DE ADMINISTRACION	33,769,039.60	8,232.42	-33,760,807.18
4402	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	33,769,039.60	8,232.42	-33,760,807.18
44021	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	33,769,039.60	8,232.42	-33,760,807.18
4402100	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	33,769,039.60	8,232.42	-33,760,807.18
440210007	OTROS SERVICIOS DE GESTION Y APOYO	32,502,716.16	0.00	-32,502,716.16
440210009	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	146,013.44	8,232.42	-137,781.02
440210013	ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS Y SOCIALES	1,120,310.00	0.00	-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: 31-12-2022 **2° Fecha:** 31-01-2023

Reporte: BG_R0121
Usuario: 117850837
Fecha: 06-02-2023
Página: 3 de 3
Nivel: 6

Código	Descripción	12/2022	01/2023	Variación
	UTILIDAD	-32,682,498.15	126,600.33	32,809,098.48

FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FODESAF SERVICIOS DE APOYO
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO
Al 31 de Enero de 2023

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES



ACTIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	7,355,686.48
1.1	DISPONIBILIDADES	1,220.32
1.1.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	1,220.32
1.1.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	1,220.32
1.1.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	1,220.32
1.1.03.1.00.04	CTA BCR 001-0472470-4	1,220.32
1.2	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCI	7,354,466.16
1.2.01	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	431,430.69
1.2.01.1	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	431,430.69
1.2.01.1.00	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	431,430.69
1.2.01.1.00.02	INVERSIONES SAFI INS	431,430.69
1.2.03	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	6,914,381.22
1.2.03.1	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	6,914,381.22
1.2.03.1.00	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	6,914,381.22
1.2.03.1.00.03	REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCI	6,914,381.22
1.2.08	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	8,830.08
1.2.08.1	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	8,830.08
1.2.08.1.00	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	8,830.08
1.2.08.1.00.04	PRODUCTOS POR COBRAR REPORTOS SECTO	7,346.25
1.2.08.1.00.06	RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS	1,483.83
1.2.09	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-175.83
1.2.09.1	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-175.83
1.2.09.1.00	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-175.83
1.2.09.1.00.01	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-175.83
TOTAL DE ACTIVO		7,355,686.48

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	1,232.64
2.4	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	1,232.64
2.4.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	1,232.64
2.4.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	1,232.64
2.4.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	1,232.64
2.4.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	923.18
2.4.08.1.00.05	CUENTAS POR PAGAR ENTRE PROYECTOS	309.46
TOTAL DE PASIVO		1,232.64

PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	7,332,520.63
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	-1,542,863,760.84
3.5.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-1,542,863,760.84
3.5.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-1,542,863,760.84
3.5.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-1,542,863,760.84
3.5.02.1.00.01	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-1,542,863,760.84
RESULTADO DEL EJERCICIO		21,933.21

PATRIMONIO NETO

TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO 7,355,686.48

FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FODESAF SERVICIOS DE APOYO
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO
Al 31 de Enero de 2023

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

Reporte: BG_R0031b
Usuario: 117850837
Fecha: 06/02/2023
Página: 2 de 2
Nivel: 6

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

Desde el 31 de Diciembre de 2022 hasta el 31 de Enero de 2023

Código	Descripción	Saldo Anterior	DIC/2022	ENE/2023	Variación
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	7,365,106.14	7,365,128.40	7,355,686.48	-9,441.92
1.1	DISPONIBILIDADES	7,199,891.72	7,199,891.72	1,220.32	-7,198,671.40
1.1.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	7,199,891.72	7,199,891.72	1,220.32	-7,198,671.40
1.1.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	7,199,891.72	7,199,891.72	1,220.32	-7,198,671.40
1.1.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	7,199,891.72	7,199,891.72	1,220.32	-7,198,671.40
1.1.03.1.00.04	CTA BCR 001-0472470-4	7,199,891.72	7,199,891.72	1,220.32	-7,198,671.40
1.2	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	165,214.42	165,236.68	7,354,466.16	7,189,229.48
1.2.01	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	163,431.64	163,431.64	431,430.69	267,999.05
1.2.01.1	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN	163,431.64	163,431.64	431,430.69	267,999.05
1.2.01.1.00	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN	163,431.64	163,431.64	431,430.69	267,999.05
1.2.01.1.00.02	INVERSIONES SAFI INS	163,431.64	163,431.64	431,430.69	267,999.05
1.2.03	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	0.00	0.00	6,914,381.22	6,914,381.22
1.2.03.1	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	0.00	0.00	6,914,381.22	6,914,381.22
1.2.03.1.00	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	0.00	0.00	6,914,381.22	6,914,381.22
1.2.03.1.00.03	REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	0.00	0.00	6,914,381.22	6,914,381.22
1.2.08	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,782.78	1,805.04	8,830.08	7,025.04
1.2.08.1	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,782.78	1,805.04	8,830.08	7,025.04
1.2.08.1.00	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,782.78	1,805.04	8,830.08	7,025.04
1.2.08.1.00.04	PRODUCTOS POR COBRAR REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	0.00	0.00	7,346.25	7,346.25
1.2.08.1.00.06	RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS	1,782.78	1,805.04	1,483.83	-321.21
1.2.09	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS)	0.00	0.00	-175.83	-175.83
1.2.09.1	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	0.00	0.00	-175.83	-175.83
1.2.09.1.00	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	0.00	0.00	-175.83	-175.83
1.2.09.1.00.01	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	0.00	0.00	-175.83	-175.83
1 Total del Activo			7,365,128.40	7,355,686.48	-9,441.92
5 Total Cuentas de Resultado Deudoras			0.00	867.85	867.85
Total General del Activo y Gastos			7,365,128.40	7,356,554.33	8,574.07
2	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	32,607.77	32,607.77	1,232.64	-31,375.13
2.4	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	32,607.77	32,607.77	1,232.64	-31,375.13
2.4.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	32,607.77	32,607.77	1,232.64	-31,375.13
2.4.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	32,607.77	32,607.77	1,232.64	-31,375.13
2.4.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	32,607.77	32,607.77	1,232.64	-31,375.13
2.4.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	32,607.77	32,607.77	923.18	-31,684.59
2.4.08.1.00.05	CUENTAS POR PAGAR ENTRE PROYECTOS	0.00	0.00	309.46	309.46
2 Total del Pasivo			32,607.77	1,232.64	31,375.13
3	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	56,667,401.48	7,332,520.63	7,332,520.63	0.00

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

Moneda Producto: COLONES

Moneda Reporte: COLONES

Desde el 31 de Diciembre de 2022 hasta el 31 de Enero de 2023

Código	Descripción	Saldo Anterior	DIC/2022	ENE/2023	Variación
3.1	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	1,550,196,281.47	1,550,196,281.47	1,550,196,281.47	0.00
3.1.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	1,550,196,281.47	1,550,196,281.47	1,550,196,281.47	0.00
3.1.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,550,196,281.47	1,550,196,281.47	1,550,196,281.47	0.00
3.1.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,550,196,281.47	1,550,196,281.47	1,550,196,281.47	0.00
3.1.01.1.00.01	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,470,300,000.00	1,470,300,000.00	1,470,300,000.00	0.00
3.1.01.1.00.10	TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS	79,896,281.47	79,896,281.47	79,896,281.47	0.00
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-1,493,528,879.99	-1,493,528,879.99	-1,542,863,760.84	-49,334,880.85
3.5.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-1,493,528,879.99	-1,493,528,879.99	-1,542,863,760.84	-49,334,880.85
3.5.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) MN	-1,493,528,879.99	-1,493,528,879.99	-1,542,863,760.84	-49,334,880.85
3.5.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) MN	-1,493,528,879.99	-1,493,528,879.99	-1,542,863,760.84	-49,334,880.85
3.5.02.1.00.01	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-1,493,528,879.99	-1,493,528,879.99	-1,542,863,760.84	-49,334,880.85
3.6	RESULTADO DEL PERIODO	0.00	-49,334,880.85	0.00	49,334,880.85
3.6.02	(PÉRDIDA DEL PERÍODO)	0.00	-49,334,880.85	0.00	49,334,880.85
3.6.02.1	(PÉRDIDA DEL PERÍODO) MN	0.00	-49,334,880.85	0.00	49,334,880.85
3.6.02.1.00	(PÉRDIDA DEL PERÍODO) MN	0.00	-49,334,880.85	0.00	49,334,880.85
3.6.02.1.00.01	(PÉRDIDA DEL PERÍODO)	0.00	-49,334,880.85	0.00	49,334,880.85
3	Total del Patrimonio		7,332,520.63	7,332,520.63	0.00
4	Total de Cuentas de Resultado Acreedoras		0.00	22,801.06	-22,801.06
	Total General del Pasivo, Patrimonio e Ingresos		-7,365,128.40	-7,356,554.33	8,574.07

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

INGRESOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
5	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	22,801.06
5.1	INGRESOS FINANCIEROS	22,801.06
5.1.01	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	15,454.81
5.1.01.1	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	15,454.81
5.1.01.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	15,454.81
5.1.01.1.00.02	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	15,454.81
5.1.02	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	7,346.25
5.1.02.1	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	7,346.25
5.1.02.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	7,346.25
5.1.02.1.00.20	INTERESES REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	7,346.25
TOTAL DE INGRESOS		22,801.06

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	867.85
4.2	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	175.83
4.2.02	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	175.83
4.2.02.1	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	175.83
4.2.02.1.00	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	175.83
4.2.02.1.00.01	GASTO ESTIMACION DETERIORO DE INVERSIONES INSTRUMENTOS FINANCIEROS	175.83
4.4	GASTOS DE ADMINISTRACION	692.02
4.4.02	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	692.02
4.4.02.1	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	692.02
4.4.02.1.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	692.02
4.4.02.1.00.09	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	692.02
TOTAL DE GASTOS		867.85
RESULTADO NETO DEL PERÍODO		21,933.21

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 31-12-2022 **2° Fecha:** 31-01-2023

Reporte: BG_R0121

Usuario: 117850837

Fecha: 06-02-2023

Página: 1 de 3

Nivel: 6

Código	Descripción	12/2022	01/2023	Variación
Ingresos				
5	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	428,169.41	22,801.06	-405,368.35
51	INGRESOS FINANCIEROS	427,205.20	22,801.06	-404,404.14
5101	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	266,531.90	15,454.81	-251,077.09
51011	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	266,531.90	15,454.81	-251,077.09
5101100	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	266,531.90	15,454.81	-251,077.09
510110002	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	266,531.90	15,454.81	-251,077.09
5102	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	160,673.30	7,346.25	-153,327.05
51021	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	160,673.30	7,346.25	-153,327.05
5102100	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	160,673.30	7,346.25	-153,327.05
510210020	INTERESES REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	160,673.30	7,346.25	-153,327.05
52	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	964.21	0.00	-964.21
5203	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	964.21	0.00	-964.21
52031	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	964.21	0.00	-964.21
5203100	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	964.21	0.00	-964.21
520310001	DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	964.21	0.00	-964.21
Gastos				
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	49,763,050.26	867.85	-49,762,182.41
41	GASTOS FINANCIEROS	2,113.77	0.00	-2,113.77
4199	OTROS GASTOS FINANCIEROS	2,113.77	0.00	-2,113.77

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 31-12-2022 **2° Fecha:** 31-01-2023

Reporte: BG_R0121
 Usuario: 117850837
 Fecha: 06-02-2023
 Página: 2 de 3
 Nivel: 6

Código	Descripción	12/2022	01/2023	Variación
Gastos				
41991	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	2,113.77	0.00	-2,113.77
4199100	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	2,113.77	0.00	-2,113.77
419910002	PERDIDAS POR VALORACION SAFI INS	2,113.77	0.00	-2,113.77
42	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	964.21	175.83	-788.38
4202	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	964.21	175.83	-788.38
42021	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	964.21	175.83	-788.38
4202100	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	964.21	175.83	-788.38
420210001	GASTO ESTIMACION DETERIORO DE INVERSIONES INSTRUMENTOS FINANCIEROS	964.21	175.83	-788.38
44	GASTOS DE ADMINISTRACION	49,759,972.28	692.02	-49,759,280.26
4402	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	49,759,972.28	692.02	-49,759,280.26
44021	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	49,759,972.28	692.02	-49,759,280.26
4402100	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	49,759,972.28	692.02	-49,759,280.26
440210007	OTROS SERVICIOS DE GESTION Y APOYO	49,693,534.31	0.00	-49,693,534.31
440210009	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	66,437.97	692.02	-65,745.95
	UTILIDAD	-49,334,880.85	21,933.21	49,356,814.06

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 31-12-2022 **2° Fecha:** 31-01-2023

Reporte: BG_R0121
Usuario: 117850837
Fecha: 06-02-2023
Página: 3 de 3
Nivel: 6

Código	Descripción	12/2022	01/2023	Variación
---------------	--------------------	----------------	----------------	------------------

FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FONDO RENDIMIENTOS
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO
Al 31 de Enero de 2023

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

ACTIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	388,126,337.12
1.1	DISPONIBILIDADES	4,564,830.82
1.1.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	4,564,830.82
1.1.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	4,564,830.82
1.1.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	4,564,830.82
1.1.03.1.00.01	CTA BCR 001-0472479-8	4,064,830.82
1.1.03.1.00.99	CAJA CHICA	500,000.00
1.2	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCI	341,794,376.36
1.2.01	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	106,589,996.08
1.2.01.1	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	106,589,996.08
1.2.01.1.00	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	106,589,996.08
1.2.01.1.00.02	INVERSIONES SAFI INS	106,589,996.08
1.2.03	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	230,889,433.19
1.2.03.1	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	230,889,433.19
1.2.03.1.00	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	230,889,433.19
1.2.03.1.00.01	INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINAN	132,492,360.00
1.2.03.1.00.03	REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIE	110,733,436.75
1.2.03.1.00.10	AJUSTE POR VALUACION INVERSIONES SE	-3,448,074.04
1.2.03.1.00.20	(AMORTIZACION PRIMA SECTOR PÚBLICO	-8,888,289.52
1.2.08	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	4,403,055.80
1.2.08.1	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	4,403,055.80
1.2.08.1.00	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	4,403,055.80
1.2.08.1.00.02	PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES SE	3,802,666.67
1.2.08.1.00.04	PRODUCTOS POR COBRAR REPORTOS SECTO	212,114.92
1.2.08.1.00.06	RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS	388,274.21
1.2.09	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-88,108.71
1.2.09.1	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-88,108.71
1.2.09.1.00	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-88,108.71
1.2.09.1.00.01	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-88,108.71
1.4	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	309.46
1.4.05	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	309.46
1.4.05.1	OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN	309.46
1.4.05.1.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN	309.46
1.4.05.1.00.99	CUENTAS POR COBRAR ENTRE PROYECTOS	309.46
1.7	PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	35,552,782.31
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	-61,164,417.64
1.7.07.1	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES	-61,164,417.64
1.7.07.1.00	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES	-61,164,417.64
1.7.07.1.00.01	(DEPRECIACION ACUMULADA MOBILIARIO	-14,923,937.22
1.7.07.1.00.02	(DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE C	-3,122,701.25
1.7.07.1.00.03	(DEPRECIACION ACUMULADA MAQUINARIA	-384,704.19
1.7.07.1.00.20	(DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE C	-17,361,580.46
1.7.07.1.00.30	(DEPRECIACION ACUMULADA VEHÍCULOS)	-25,371,494.52
1.8	OTROS ACTIVOS	6,214,038.17
1.8.01	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	1,995,502.49
1.8.01.1	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO MN	1,995,502.49
1.8.01.1.00	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO MN	1,995,502.49

FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FONDO RENDIMIENTOS
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO
Al 31 de Enero de 2023

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

Reporte: BG_R0031b
 Usuario: 117850837
 Fecha: 06/02/2023
 Página: 2 de 3
 Nivel: 6

ACTIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1.8.01.1.00.01	VIATICOS PAGADOS POR ANTICIPADO	8,450.00
1.8.01.1.00.02	POLIZA DE SEGURO PAGADAS POR ANTICI	1,987,052.49
1.8.06	ACTIVOS INTANGIBLES	2,225,600.68
1.8.06.1	ACTIVOS INTANGIBLES MN	2,225,600.68
1.8.06.1.00	ACTIVOS INTANGIBLES MN	2,225,600.68
1.8.06.1.00.01	LICENCIAS SOFTWARE	2,225,600.68
1.8.07	OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS	1,992,935.00
1.8.07.1	OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS MN	1,992,935.00
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		388,126,337.12

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	4,509,922.52
2.4	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	4,509,922.52
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	4,004,583.35
2.4.03.1	PROVISIONES MN	4,004,583.35
2.4.03.1.00	PROVISIONES MN	4,004,583.35
2.4.03.1.00.01	PROVISION AGUINALDO	1,510,672.78
2.4.03.1.00.02	PROVISION VACACIONES	2,493,910.57
2.4.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	483,304.17
2.4.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	483,304.17
2.4.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	483,304.17
2.4.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	191,977.04
2.4.08.1.00.02	RETENCIONES RENTA PLANILLA UNIDAD E	291,327.13
TOTAL DE PASIVO		4,509,922.52

PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	410,903,300.06
3.1	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	2,666,047,104.32
3.1.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	2,666,047,104.32
3.1.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	2,666,047,104.32
3.1.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	2,666,047,104.32
3.1.01.1.00.01	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	855,665,229.46
3.1.01.1.00.02	APORTES CTA CORRIENTE BCAC	14,816,042.10
3.1.01.1.00.10	TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS	1,796,110,319.45
3.1.01.1.00.99	(DONACION DE ACTIVOS)	-544,486.69
3.2	AJUSTES AL PATRIMONIO	-3,448,074.04
3.2.01	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	-3,448,074.04
3.2.01.1	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-3,448,074.04
3.2.01.1.00	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-3,448,074.04
3.2.01.1.00.01	GANANCIA / PERDIDA NO REALIZADA POR	-3,448,074.04
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS	-2,251,695,730.22
3.5.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-2,251,695,730.22
3.5.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-2,251,695,730.22
3.5.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-2,251,695,730.22
3.5.02.1.00.01	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-2,251,695,730.22
RESULTADO DEL EJERCICIO		-27,286,885.46

PATRIMONIO NETO

383,616,414.60

FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FONDO RENDIMIENTOS
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO
Al 31 de Enero de 2023

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

Reporte: BG_R0031b
Usuario: 117850837
Fecha: 06/02/2023
Página: 3 de 3
Nivel: 6

TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO

388,126,337.12

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS EN FIDEIC	22,035.00
7.1.01	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	22,035.00
7.1.01.1	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	22,035.00
7.1.01.1.00	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	22,035.00
7.1.01.1.00.01	GARANTIAS DE CUMPLIMIENTO VIGENTES	22,035.00
7.2	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS EN FIDE	-22,035.00
7.2.01	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FI	-22,035.00
7.2.01.1	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FI	-22,035.00
7.2.01.1.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FI	-22,035.00
7.2.01.1.00.01	GARANTIAS DE CUMPLIMIENTO VIGENTES	-22,035.00
TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN		0.00

Código	Descripción	Saldo Anterior	DIC/2022	ENE/2023	Variación
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	190,415,049.69	189,966,933.67	388,126,337.12	198,159,403.45
1.1	DISPONIBILIDADES	6,153,844.44	6,153,844.44	4,564,830.82	-1,589,013.62
1.1.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	6,153,844.44	6,153,844.44	4,564,830.82	-1,589,013.62
1.1.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	6,153,844.44	6,153,844.44	4,564,830.82	-1,589,013.62
1.1.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	6,153,844.44	6,153,844.44	4,564,830.82	-1,589,013.62
1.1.03.1.00.01	CTA BCR 001-0472479-8	5,653,844.44	5,653,844.44	4,064,830.82	-1,589,013.62
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	142,074,243.12	142,076,827.17	341,794,376.36	199,717,549.19
1.2.01	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	19,136,319.98	19,136,319.98	106,589,996.08	87,453,676.10
1.2.01.1	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN	19,136,319.98	19,136,319.98	106,589,996.08	87,453,676.10
1.2.01.1.00	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN	19,136,319.98	19,136,319.98	106,589,996.08	87,453,676.10
1.2.01.1.00.02	INVERSIONES SAFI INS	19,136,319.98	19,136,319.98	106,589,996.08	87,453,676.10
1.2.03	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	120,153,394.84	120,153,394.84	230,889,433.19	110,736,038.35
1.2.03.1	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	120,153,394.84	120,153,394.84	230,889,433.19	110,736,038.35
1.2.03.1.00	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	120,153,394.84	120,153,394.84	230,889,433.19	110,736,038.35
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	0.00	0.00	110,733,436.75	110,733,436.75
1.2.03.1.00.10	AJUSTE POR VALUACION INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	-3,901,168.44	-3,901,168.44	-3,448,074.04	453,094.40
1.2.03.1.00.20	(AMORTIZACION PRIMA SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO)	-8,437,796.72	-8,437,796.72	-8,888,289.52	-450,492.80
1.2.08	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	2,921,472.66	2,924,056.71	4,403,055.80	1,478,999.09
1.2.08.1	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	2,921,472.66	2,924,056.71	4,403,055.80	1,478,999.09
1.2.08.1.00	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	2,921,472.66	2,924,056.71	4,403,055.80	1,478,999.09
1.2.08.1.00.02	PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	2,882,666.67	2,882,666.67	3,802,666.67	920,000.00
1.2.08.1.00.04	PRODUCTOS POR COBRAR REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	0.00	0.00	212,114.92	212,114.92
1.2.08.1.00.06	RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS	38,805.99	41,390.04	388,274.21	346,884.17
1.2.09	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS)	-136,944.36	-136,944.36	-88,108.71	48,835.65
1.2.09.1	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-136,944.36	-136,944.36	-88,108.71	48,835.65
1.2.09.1.00	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-136,944.36	-136,944.36	-88,108.71	48,835.65
1.2.09.1.00.01	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-136,944.36	-136,944.36	-88,108.71	48,835.65
1.4	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	0.00	0.00	309.46	309.46
1.4.05	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	0.00	0.00	309.46	309.46
1.4.05.1	OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN	0.00	0.00	309.46	309.46
1.4.05.1.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN	0.00	0.00	309.46	309.46
1.4.05.1.00.99	CUENTAS POR COBRAR ENTRE PROYECTOS	0.00	0.00	309.46	309.46
1.7	PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	36,221,101.10	36,221,101.10	35,552,782.31	-668,318.79
1.7.03	EQUIPOS Y MOBILIARIO	23,213,301.05	23,213,301.05	23,213,301.05	0.00

Código	Descripción	Saldo Anterior	DIC/2022	ENE/2023	Variación
1.7.03.1	EQUIPOS Y MOBILIARIO MN	23,213,301.05	23,213,301.05	23,213,301.05	0.00
1.7.03.1.00	EQUIPOS Y MOBILIARIO MN	23,213,301.05	23,213,301.05	23,213,301.05	0.00
1.7.03.1.00.01	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	17,706,639.86	17,706,639.86	17,706,639.86	0.00
1.7.03.1.00.02	EQUIPO DE COMUNICACION	4,790,127.65	4,790,127.65	4,790,127.65	0.00
1.7.03.1.00.03	OTRA MAQUINARIA Y EQUIPO DIVERSO	716,533.54	716,533.54	716,533.54	0.00
1.7.04	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	25,380,400.13	25,380,400.13	25,380,400.13	0.00
1.7.04.1	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN MN	25,380,400.13	25,380,400.13	25,380,400.13	0.00
1.7.04.1.00	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN MN	25,380,400.13	25,380,400.13	25,380,400.13	0.00
1.7.04.1.00.01	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	25,380,400.13	25,380,400.13	25,380,400.13	0.00
1.7.05	VEHÍCULOS	48,123,498.77	48,123,498.77	48,123,498.77	0.00
1.7.05.1	VEHÍCULOS MN	48,123,498.77	48,123,498.77	48,123,498.77	0.00
1.7.05.1.00	VEHÍCULOS MN	48,123,498.77	48,123,498.77	48,123,498.77	0.00
1.7.05.1.00.01	VEHÍCULOS	48,123,498.77	48,123,498.77	48,123,498.77	0.00
1.7.07	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO)	-60,496,098.85	-60,496,098.85	-61,164,417.64	-668,318.79
1.7.07.1	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO) MN	-60,496,098.85	-60,496,098.85	-61,164,417.64	-668,318.79
1.7.07.1.00	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO) MN	-60,496,098.85	-60,496,098.85	-61,164,417.64	-668,318.79
1.7.07.1.00.01	(DEPRECIACION ACUMULADA MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA)	-14,819,708.18	-14,819,708.18	-14,923,937.22	-104,229.04
1.7.07.1.00.02	(DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE COMUNICACIÓN)	-3,096,231.47	-3,096,231.47	-3,122,701.25	-26,469.78
1.7.07.1.00.03	(DEPRECIACION ACUMULADA MAQUINARIA Y EQUIPO DIVERSO)	-377,980.33	-377,980.33	-384,704.19	-6,723.86
1.7.07.1.00.20	(DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE COMPUTO)	-17,087,101.02	-17,087,101.02	-17,361,580.46	-274,479.44
1.7.07.1.00.30	(DEPRECIACION ACUMULADA VEHICULOS)	-25,115,077.85	-25,115,077.85	-25,371,494.52	-256,416.67
1.8	OTROS ACTIVOS	5,965,861.03	5,515,160.96	6,214,038.17	698,877.21
1.8.01	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	1,053,495.83	970,791.16	1,995,502.49	1,024,711.33
1.8.01.1	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO MN	1,053,495.83	970,791.16	1,995,502.49	1,024,711.33
1.8.01.1.00	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO MN	1,053,495.83	970,791.16	1,995,502.49	1,024,711.33
1.8.01.1.00.01	VIATICOS PAGADOS POR ANTICIPADO	0.00	0.00	8,450.00	8,450.00
1.8.01.1.00.02	POLIZA DE SEGURO PAGADAS POR ANTICIPADO	1,053,495.83	970,791.16	1,987,052.49	1,016,261.33
1.8.06	ACTIVOS INTANGIBLES	2,919,430.20	2,551,434.80	2,225,600.68	-325,834.12
1.8.06.1	ACTIVOS INTANGIBLES MN	2,919,430.20	2,551,434.80	2,225,600.68	-325,834.12
1.8.06.1.00	ACTIVOS INTANGIBLES MN	2,919,430.20	2,551,434.80	2,225,600.68	-325,834.12
1.8.06.1.00.01	LICENCIAS SOFTWARE	2,919,430.20	2,551,434.80	2,225,600.68	-325,834.12
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		189,966,933.67	388,126,337.12	198,159,403.45
5	Total Cuentas de Resultado Deudoras		0.00	29,248,152.10	29,248,152.10

Código	Descripción	Saldo Anterior	DIC/2022	ENE/2023	Variación
Total General del Activo y Gastos			189,966,933.67	417,374,489.22	227,407,555.55
2	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	4,203,851.90	4,203,851.90	4,509,922.52	306,070.62
2.4	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	3,953,851.90	3,953,851.90	4,509,922.52	556,070.62
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	3,049,897.85	3,049,897.85	4,004,583.35	954,685.50
2.4.03.1	PROVISIONES MN	3,049,897.85	3,049,897.85	4,004,583.35	954,685.50
2.4.03.1.00	PROVISIONES MN	3,049,897.85	3,049,897.85	4,004,583.35	954,685.50
2.4.03.1.00.01	PROVISION AGUINALDO	629,165.49	629,165.49	1,510,672.78	881,507.29
2.4.03.1.00.02	PROVISION VACACIONES	2,420,732.36	2,420,732.36	2,493,910.57	73,178.21
2.4.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	881,919.05	881,919.05	483,304.17	-398,614.88
2.4.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	881,919.05	881,919.05	483,304.17	-398,614.88
2.4.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	881,919.05	881,919.05	483,304.17	-398,614.88
2.4.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	230,377.74	230,377.74	191,977.04	-38,400.70
2.4.08.1.00.02	RETENCIONES RENTA PLANILLA UNIDAD EJECUTORA	313,372.07	313,372.07	291,327.13	-22,044.94
2.4.08.1.00.05	CUENTAS POR PAGAR ENTRE PROYECTOS	338,169.24	338,169.24	0.00	-338,169.24
2.5	OTROS PASIVOS	250,000.00	250,000.00	0.00	-250,000.00
2.5.03	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	250,000.00	250,000.00	0.00	-250,000.00
2.5.03.1	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION MN	250,000.00	250,000.00	0.00	-250,000.00
2.5.03.1.00	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION MN	250,000.00	250,000.00	0.00	-250,000.00
2.5.03.1.00.01	CRÉDITOS POR APLICAR	250,000.00	250,000.00	0.00	-250,000.00
2 Total del Pasivo			4,203,851.90	4,509,922.52	-306,070.62
3	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	539,691,516.98	185,763,081.77	410,903,300.06	225,140,218.29
3.1	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	2,441,359,980.43	2,441,359,980.43	2,666,047,104.32	224,687,123.89
3.1.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	2,441,359,980.43	2,441,359,980.43	2,666,047,104.32	224,687,123.89
3.1.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	2,441,359,980.43	2,441,359,980.43	2,666,047,104.32	224,687,123.89
3.1.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	2,441,359,980.43	2,441,359,980.43	2,666,047,104.32	224,687,123.89
3.1.01.1.00.01	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	650,661,830.76	650,661,830.76	855,665,229.46	205,003,398.70
3.1.01.1.00.02	APORTES CTA CORRIENTE BCAC	14,816,042.10	14,816,042.10	14,816,042.10	0.00
3.1.01.1.00.10	TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS	1,776,426,594.26	1,776,426,594.26	1,796,110,319.45	19,683,725.19
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	-3,901,168.44	-3,901,168.44	-3,448,074.04	453,094.40
3.2.01	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	-3,901,168.44	-3,901,168.44	-3,448,074.04	453,094.40
3.2.01.1	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-3,901,168.44	-3,901,168.44	-3,448,074.04	453,094.40
3.2.01.1.00	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-3,901,168.44	-3,901,168.44	-3,448,074.04	453,094.40
3.2.01.1.00.01	GANANCIA / PERDIDA NO REALIZADA POR VALUACION INVE	-3,901,168.44	-3,901,168.44	-3,448,074.04	453,094.40
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-1,897,767,295.01	-1,897,767,295.01	-2,251,695,730.22	-353,928,435.21
3.5.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-1,897,767,295.01	-1,897,767,295.01	-2,251,695,730.22	-353,928,435.21

Código	Descripción	Saldo Anterior	DIC/2022	ENE/2023	Variación
3.5.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) MN	-1,897,767,295.01	-1,897,767,295.01	-2,251,695,730.22	-353,928,435.21
3.5.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) MN	-1,897,767,295.01	-1,897,767,295.01	-2,251,695,730.22	-353,928,435.21
3.5.02.1.00.01	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-1,897,767,295.01	-1,897,767,295.01	-2,251,695,730.22	-353,928,435.21
3.6	RESULTADO DEL PERIODO	0.00	-353,928,435.21	0.00	353,928,435.21
3.6.02	(PÉRDIDA DEL PERÍODO)	0.00	-353,928,435.21	0.00	353,928,435.21
3.6.02.1	(PÉRDIDA DEL PERÍODO) MN	0.00	-353,928,435.21	0.00	353,928,435.21
3.6.02.1.00	(PÉRDIDA DEL PERÍODO) MN	0.00	-353,928,435.21	0.00	353,928,435.21
3.6.02.1.00.01	(PÉRDIDA DEL PERÍODO)	0.00	-353,928,435.21	0.00	353,928,435.21
3 Total del Patrimonio			185,763,081.77	410,903,300.06	-225,140,218.29
4 Total de Cuentas de Resultado Acreedoras			0.00	1,961,266.64	-1,961,266.64
Total General del Pasivo, Patrimonio e Ingresos			-189,966,933.67	-417,374,489.22	227,407,555.55
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS EN FIDEICOMISOS	0.00	0.00	22,035.00	22,035.00
7.1.01	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	0.00	0.00	22,035.00	22,035.00
7.1.01.1	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS MN	0.00	0.00	22,035.00	22,035.00
7.1.01.1.00	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS MN	0.00	0.00	22,035.00	22,035.00
7.1.01.1.00.01	GARANTIAS DE CUMPLIMIENTO VIGENTES	0.00	0.00	22,035.00	22,035.00
7.2	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS EN FIDEICOMISOS	0.00	0.00	-22,035.00	-22,035.00
7.2.01	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS	0.00	0.00	-22,035.00	-22,035.00
7.2.01.1	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS MN	0.00	0.00	-22,035.00	-22,035.00
7.2.01.1.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS MN	0.00	0.00	-22,035.00	-22,035.00
7.2.01.1.00.01	GARANTIAS DE CUMPLIMIENTO VIGENTES	0.00	0.00	-22,035.00	-22,035.00
7 Total Cuentas de Orden					

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

INGRESOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
5	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	1,961,266.64
5.1	INGRESOS FINANCIEROS	1,892,430.99
5.1.01	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	760,315.75
5.1.01.1	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	760,315.75
5.1.01.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	760,315.75
5.1.01.1.00.02	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	760,315.75
5.1.02	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,132,114.92
5.1.02.1	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,132,114.92
5.1.02.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,132,114.92
5.1.02.1.00.01	INTERESES INVERSIONES SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO	920,000.00
5.1.02.1.00.20	INTERESES REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	212,114.92
5.1.99	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0.32
5.1.99.1	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	0.32
5.1.99.1.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	0.32
5.1.99.1.00.01	INGRESO POR DISPONIBILIDADES CUENTA CORRIENTE	0.32
5.2	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	48,835.65
5.2.03	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	48,835.65
5.2.03.1	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	48,835.65
5.2.03.1.00	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	48,835.65
5.2.03.1.00.01	DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	48,835.65
5.3	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	20,000.00
5.3.99	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	20,000.00
5.3.99.1	OTROS INGRESOS OPERATIVOS MN	20,000.00
5.3.99.1.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS MN	20,000.00
5.3.99.1.00.02	REINTEGRO PREAVISO	20,000.00
TOTAL DE INGRESOS		1,961,266.64

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	29,248,152.10
4.1	GASTOS FINANCIEROS	450,493.96
4.1.99	OTROS GASTOS FINANCIEROS	450,493.96
4.1.99.1	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	450,493.96
4.1.99.1.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	450,493.96
4.1.99.1.00.01	GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	450,492.80
4.1.99.1.00.03	GASTO AJUSTE POR DECIMALES	1.16
4.3	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	324,928.00
4.3.99	OTROS GASTOS OPERATIVOS	324,928.00
4.3.99.1	OTROS GASTOS OPERATIVOS MN	324,928.00
4.3.99.1.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS MN	324,928.00
4.3.99.1.00.01	VIATICOS DENTRO DEL PAIS	89,000.00
4.3.99.1.00.02	TRANSPORTE DENTRO DEL PAIS	47,980.00
4.3.99.1.00.06	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	53,948.00
4.3.99.1.00.11	PRODUCTOS DE PAPEL, CARTON E IMPRESOS	134,000.00
4.4	GASTOS DE ADMINISTRACION	28,472,730.14
4.4.01	GASTOS DE PERSONAL	14,406,411.35
		14,406,411.35

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4.4.01.1	GASTOS DE PERSONAL MN	
4.4.01.1.00	GASTOS DE PERSONAL MN	14,406,411.35
4.4.01.1.00.01	SALARIOS	10,578,087.45
4.4.01.1.00.02	SUBSIDIO POR INCAPACIDADES	48,530.97
4.4.01.1.00.03	DECIMO TERCER MES	881,507.29
4.4.01.1.00.07	VACACIONES	73,178.21
4.4.01.1.00.11	CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL	1,555,736.94
4.4.01.1.00.13	FONDO DE ASIGNACIONES FAMILIARES	528,904.37
4.4.01.1.00.15	INSTITUTO NACIONAL DE APRENDIZAJE	158,671.31
4.4.01.1.00.16	INSTITUTO MIXTO DE AYUDA SOCIAL	52,890.44
4.4.01.1.00.17	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	52,890.44
4.4.01.1.00.18	APORTES FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL	158,671.31
4.4.01.1.00.19	APORTE CCSS REGIMEN PENSIONES COMPLEMENTARIAS	317,342.62
4.4.02	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	11,021,642.78
4.4.02.1	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	11,021,642.78
4.4.02.1.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	11,021,642.78
4.4.02.1.00.01	INFORMACION	3,398.70
4.4.02.1.00.03	MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQ TRANSPORTE	226,010.50
4.4.02.1.00.08	ACTIVIDADES DE CAPACITACION	13,145.00
4.4.02.1.00.09	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	10,328,759.32
4.4.02.1.00.10	SERVICIOS GENERALES	450,329.26
4.4.04	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	1,045,955.18
4.4.04.1	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA MN	1,045,955.18
4.4.04.1.00	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA MN	1,045,955.18
4.4.04.1.00.01	DEPRECIACION EQUIPO DE COMUNICACION	26,469.78
4.4.04.1.00.02	DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTACION	274,479.44
4.4.04.1.00.03	DEPRECIACION MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	104,229.04
4.4.04.1.00.04	DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO DIVERSO	6,723.86
4.4.04.1.00.05	DEPRECIACION DE VEHICULOS	256,416.67
4.4.04.1.00.06	AMORTIZACION INTANGIBLES	377,636.39
4.4.05	GASTOS GENERALES	1,998,720.83
4.4.05.1	GASTOS GENERALES MN	1,998,720.83
4.4.05.1.00	GASTOS GENERALES MN	1,998,720.83
4.4.05.1.00.04	SERVICIOS DE TELECOMUNICACIONES	1,190,706.16
4.4.05.1.00.05	ENERGIA ELECTRICA	567,790.00
4.4.05.1.00.08	GASTOS SOBRE SEGUROS	240,224.67
TOTAL DE GASTOS		29,248,152.10
RESULTADO NETO DEL PERIÓDO		-27,286,885.46

BALANCE DE GANANCIAS Y PERDIDAS
FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FONDO RENDIMIENTOS

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 31-12-2022 **2° Fecha:** 31-01-2023

Reporte: BG_R0121

Usuario: 117850837

Fecha: 06-02-2023

Página: 1 de 5

Nivel: 6

Código	Descripción	12/2022	01/2023	Variación
Ingresos				
5	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	13,573,548.70	1,961,266.64	-11,612,282.06
51	INGRESOS FINANCIEROS	13,134,659.07	1,892,430.99	-11,242,228.08
5101	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	718,000.65	760,315.75	42,315.10
51011	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	718,000.65	760,315.75	42,315.10
5101100	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	718,000.65	760,315.75	42,315.10
510110002	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	718,000.65	760,315.75	42,315.10
5102	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	12,416,634.72	1,132,114.92	-11,284,519.80
51021	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	12,416,634.72	1,132,114.92	-11,284,519.80
5102100	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	12,416,634.72	1,132,114.92	-11,284,519.80
510210001	INTERESES INVERSIONES SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO	11,070,666.67	920,000.00	-10,150,666.67
510210002	INTERESES INVERSIONES ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS	3,709.74	0.00	-3,709.74
510210020	INTERESES REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	1,342,258.31	212,114.92	-1,130,143.39
5199	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	23.70	0.32	-23.38
51991	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	23.70	0.32	-23.38
5199100	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	23.70	0.32	-23.38
519910001	INGRESO POR DISPONIBILIDADES CUENTA CORRIENTE	7.98	0.32	-7.66
519910002	INGRESO AJUSTE POR DECIMALES	15.72	0.00	-15.72
52	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	163,889.63	48,835.65	-115,053.98
5203	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	163,889.63	48,835.65	-115,053.98
52031	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	163,889.63	48,835.65	-115,053.98
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: 31-12-2022 **2° Fecha:** 31-01-2023

Reporte: BG_R0121
 Usuario: 117850837
 Fecha: 06-02-2023
 Página: 2 de 5
 Nivel: 6

Código	Descripción	12/2022	01/2023	Variación
Ingresos				
	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	163,889.63	48,835.65	-115,053.98
520310001	DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	163,889.63	48,835.65	-115,053.98
53	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	275,000.00	20,000.00	-255,000.00
5399	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	275,000.00	20,000.00	-255,000.00
53991	OTROS INGRESOS OPERATIVOS MN	275,000.00	20,000.00	-255,000.00
5399100	OTROS INGRESOS OPERATIVOS MN	275,000.00	20,000.00	-255,000.00
539910002	REINTEGRO PREAVISO	125,000.00	20,000.00	-105,000.00
539910003	INGRESOS NO MONETARIOS	150,000.00	0.00	-150,000.00
Gastos				
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	367,501,983.91	29,248,152.10	-338,253,831.81
41	GASTOS FINANCIEROS	5,296,167.83	450,493.96	-4,845,673.87
4199	OTROS GASTOS FINANCIEROS	5,296,167.83	450,493.96	-4,845,673.87
41991	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	5,296,167.83	450,493.96	-4,845,673.87
4199100	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	5,296,167.83	450,493.96	-4,845,673.87
419910001	GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	5,289,100.65	450,492.80	-4,838,607.85
419910002	PERDIDAS POR VALORACION SAFI INS	7,046.19	0.00	-7,046.19
419910003	GASTO AJUSTE POR DECIMALES	20.99	1.16	-19.83
42	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	1,280.67	0.00	-1,280.67
4202	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,280.67	0.00	-1,280.67
42021	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,280.67	0.00	-1,280.67
4202100	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,280.67	0.00	-1,280.67
420210001	GASTO ESTIMACION DETERIORO DE INVERSIONES INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,280.67	0.00	-1,280.67
43	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	14,385,870.88	324,928.00	-14,060,942.88
4399	OTROS GASTOS OPERATIVOS	14,385,870.88	324,928.00	-14,060,942.88

BALANCE DE GANANCIAS Y PERDIDAS
FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FONDO RENDIMIENTOS

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 31-12-2022 **2° Fecha:** 31-01-2023

Reporte: BG_R0121
 Usuario: 117850837
 Fecha: 06-02-2023
 Página: 3 de 5
 Nivel: 6

Código	Descripción	12/2022	01/2023	Variación
Gastos				
43991	OTROS GASTOS OPERATIVOS MN	14,385,870.88	324,928.00	-14,060,942.88
4399100	OTROS GASTOS OPERATIVOS MN	14,385,870.88	324,928.00	-14,060,942.88
439910001	VIATICOS DENTRO DEL PAIS	7,696,230.21	89,000.00	-7,607,230.21
439910002	TRANSPORTE DENTRO DEL PAIS	1,207,593.03	47,980.00	-1,159,613.03
439910003	TRANSPORTE DE BIENES	17,628.00	0.00	-17,628.00
439910004	UTILES Y MATERIALES DE OFICINA Y COMPUTO	30,464.00	0.00	-30,464.00
439910005	TINTAS, PINTURAS Y DILUYENTES	377,672.08	0.00	-377,672.08
439910006	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	3,533,660.55	53,948.00	-3,479,712.55
439910008	MATERIALES Y PRODUC ELECT, TEL, COMPU	170,457.30	0.00	-170,457.30
439910009	OTROS MATERIALES Y SUMINISTROS	371,200.00	0.00	-371,200.00
439910011	PRODUCTOS DE PAPEL, CARTON E IMPRESOS	425,297.71	134,000.00	-291,297.71
439910013	REPUESTOS Y ACCESORIOS	439,135.00	0.00	-439,135.00
439910016	UTILES Y MATERIALES DE LIMPIEZA	50,400.00	0.00	-50,400.00
439910017	PRODUCTOS FARMACEUTICOS Y MEDICINALES	35,188.00	0.00	-35,188.00
439910018	OTROS MATERIALES Y PROD USO CONSTRUCCION Y MANTENIMIENTO	30,945.00	0.00	-30,945.00
44	GASTOS DE ADMINISTRACION	347,818,664.53	28,472,730.14	-319,345,934.39
4401	GASTOS DE PERSONAL	153,148,713.04	14,406,411.35	-138,742,301.69
44011	GASTOS DE PERSONAL MN	153,148,713.04	14,406,411.35	-138,742,301.69
4401100	GASTOS DE PERSONAL MN	153,148,713.04	14,406,411.35	-138,742,301.69
440110001	SALARIOS	97,845,221.67	10,578,087.45	-87,267,134.22
440110002	SUBSIDIO POR INCAPACIDADES	388,345.23	48,530.97	-339,814.26
440110003	DECIMO TERCER MES	8,838,259.60	881,507.29	-7,956,752.31
440110007	VACACIONES	196,268.53	73,178.21	-123,090.32
440110009	PAGO CESANTIA CON RESPONSABILIDAD PATRONAL	17,196,967.51	0.00	-17,196,967.51
440110011	CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL	15,378,571.74	1,555,736.94	-13,822,834.80
440110013	FONDO DE ASIGNACIONES FAMILIARES	5,302,955.74	528,904.37	-4,774,051.37
440110015	INSTITUTO NACIONAL DE APRENDIZAJE	1,590,886.75	158,671.31	-1,432,215.44
440110016	INSTITUTO MIXTO DE AYUDA SOCIAL	530,295.62	52,890.44	-477,405.18
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: 31-12-2022 **2° Fecha:** 31-01-2023

Reporte: BG_R0121
 Usuario: 117850837
 Fecha: 06-02-2023
 Página: 4 de 5
 Nivel: 6

Código	Descripción	12/2022	01/2023	Variación
Gastos				
COMUNAL		530,295.62	52,890.44	-477,405.18
440110018	APORTES FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL	1,590,886.75	158,671.31	-1,432,215.44
440110019	APORTE CCSS REGIMEN PENSIONES COMPLEMENTARIAS	3,181,773.49	317,342.62	-2,864,430.87
440110020	GASTO HORAS EXTRAS	577,984.79	0.00	-577,984.79
4402	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	164,989,042.03	11,021,642.78	-153,967,399.25
44021	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	164,989,042.03	11,021,642.78	-153,967,399.25
4402100	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	164,989,042.03	11,021,642.78	-153,967,399.25
440210001	INFORMACION	549,971.45	3,398.70	-546,572.75
440210002	ALQUILER MAQUINARIA EQUIPO Y MOBILIARIO	392,721.42	0.00	-392,721.42
440210003	MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQ TRANSPORTE	3,927,394.75	226,010.50	-3,701,384.25
440210004	ALQUILERES (EDIFICIOS, LOCALES, TERRENOS)	27,583,792.95	0.00	-27,583,792.95
440210007	OTROS SERVICIOS DE GESTION Y APOYO	41,202.63	0.00	-41,202.63
440210008	ACTIVIDADES DE CAPACITACION	0.00	13,145.00	13,145.00
440210009	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	124,794,110.72	10,328,759.32	-114,465,351.40
440210010	SERVICIOS GENERALES	5,022,896.90	450,329.26	-4,572,567.64
440210011	SERVICIOS EN CIENCIAS ECONOMICAS Y SOCIALES	1,906,875.00	0.00	-1,906,875.00
440210012	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	385,644.00	0.00	-385,644.00
440210013	ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS Y SOCIALES	258,528.00	0.00	-258,528.00
440210016	MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQ MOB OFICINA	53,000.00	0.00	-53,000.00
440210017	MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQ DE COMPUTO Y SISTEMAS DE INF	72,904.21	0.00	-72,904.21
4404	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	14,140,254.96	1,045,955.18	-13,094,299.78
44041	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA MN	14,140,254.96	1,045,955.18	-13,094,299.78
4404100	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA MN	14,140,254.96	1,045,955.18	-13,094,299.78
440410001	DEPRECIACION EQUIPO DE COMUNICACION	317,637.36	26,469.78	-291,167.58
440410002	DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTACION	3,856,387.62	274,479.44	-3,581,908.18
440410003	DEPRECIACION MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	1,258,360.94	104,229.04	-1,154,131.90

BALANCE DE GANANCIAS Y PERDIDAS
FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FONDO RENDIMIENTOS

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 31-12-2022 **2° Fecha:** 31-01-2023

Reporte: BG_R0121
 Usuario: 117850837
 Fecha: 06-02-2023
 Página: 5 de 5
 Nivel: 6

Código	Descripción	12/2022	01/2023	Variación
Gastos				
440410004	DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO DIVERSO	73,608.13	6,723.86	-66,884.27
440410005	DEPRECIACION DE VEHICULOS	4,499,022.95	256,416.67	-4,242,606.28
440410006	AMORTIZACION INTANGIBLES	4,135,237.96	377,636.39	-3,757,601.57
4405	GASTOS GENERALES	15,540,654.50	1,998,720.83	-13,541,933.67
44051	GASTOS GENERALES MN	15,540,654.50	1,998,720.83	-13,541,933.67
4405100	GASTOS GENERALES MN	15,540,654.50	1,998,720.83	-13,541,933.67
440510004	SERVICIOS DE TELECOMUNICACIONES	9,802,572.41	1,190,706.16	-8,611,866.25
440510005	ENERGIA ELECTRICA	1,696,870.00	567,790.00	-1,129,080.00
440510006	SERVICIO DE CORREO	269,945.70	0.00	-269,945.70
440510008	GASTOS SOBRE SEGUROS	2,546,019.28	240,224.67	-2,305,794.61
440510009	OTROS IMPUESTOS	925,247.11	0.00	-925,247.11
440510010	SERVICIOS DIVERSOS-DEDUCIBLES	300,000.00	0.00	-300,000.00
	UTILIDAD	-353,928,435.21	-27,286,885.46	326,641,549.75

Fideicomiso BCR-IMAS Banacio

Notas a los Estados Financieros

Periodo de presentación al 31 de enero del 2023

(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 (NIIF) 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 enero de 2023 el tipo de cambio del BCCR es de ₡557,40.
- 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	¢ 38,320,809.82
Cuentas corrientes Banco de Costa Rica dólares	\$0.00	¢ 0.00
Total, de disponibilidades	\$0.00	¢ 38,320,809.82

Nota 4: Inversiones en instrumentos financieros

Al 31 de enero de 2023, 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	¢ 387,976,620.96
Rendimientos SAFI	¢ 1,129,323.59
Total, principal e intereses INS SAFI	¢ 389,105,944.55

Instrumentos financieros al valor razonable con cambios en el resultado integral

Instrumentos financieros	
Inversiones sector público no financiero	¢ 5,730,161,163.50
Entidades financieras del país	¢ 100,133,854.43
Reportos sector público no financiero	¢ 126,278,280.63
Reportos entidades financieras del país	¢ 0,00
Total, principales instrumentos financieros	¢ 5,956,573,298.56
Amortizaciones y ajustes	
(-) Amortización prima sector público no financiero	¢ 190,137,246.95
(-) Amortización prima inversiones entidades financieras	¢ 84,405.21
(-) Ajustes valuación sector público no financiero	¢ 378,198,349.89
(+) Ajustes valuación entidades financieras	¢ 369,429.78
Total, amortizaciones y ajustes	¢ 568,050,572.27
Productos por cobrar instrumentos financieros	
Productos por cobrar sector público no financiero	¢ 109,494,027.36
Productos por cobrar entidades financieras	¢ 902,416.67
Productos por cobrar reportos sector público no financiero	¢ 230,184.15
Productos por cobrar reportos entidades financieras	¢ 0,00
Total, de productos por cobrar instrumentos financieros	¢ 110,626,628.18
Instrumentos financieros netos	¢ 5,499,149,354.47

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	¢ 126,956,741.56	¢ 3,579,270.53	¢ 626,351.84
PROPIOS	¢ 124,876,075.31	¢ 8,843,284.54	¢ 4,625,273.98
Total, arreglos de pago	¢ 251,832,816.88	¢ 12,422,555.07	¢ 5,251,625.83

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 enero de 2023 los gastos pagados por anticipado suman la totalidad de ¢1,995,502.49.

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	¢ 4,467,747.12
Amortización acumulada	¢ (2,242,146.43)
Total Licencia Office 365	¢ 2,225,600.68

Nota 8: Cuentas por cobrar entre proyectos.

Esta cuenta corresponde al reintegro de la retención del 2% realizado por el INS VALORES en la cuenta 001-472470-4 fondo servicios de apoyo FODESAF, por el monto de ¢309.46 perteneciente a la cuenta 001-472479-8 fondo de rendimientos. La cuenta se liquidará en febrero 2023.

Nota 9: Propiedad, Planta y Equipo.

Al 31 de enero de 2023, 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	¢ (61,164,417.64)
Total, PPE Neto	¢ 35,552,782.31

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 enero de 2023, el saldo de garantías de crédito por pagar se compone de la siguiente forma:

Rubro	Monto
Principal por pagar-garantías en mora	¢ 191,967,401.08
Intereses por pagar (1)	¢ 3,546,507.74
Total	¢ 195,513,908.82

- (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 enero de 2023, el saldo de las cuentas por pagar diversas se compone de la siguiente manera:

Rubro	Monto
Créditos por aplicar	¢ 5,688,985.61
Depósitos previos recibidos por garantía	¢ 698,872.46
Total	¢ 6,387,858.07

Nota 12: Cuentas por pagar entre proyectos.

Esta cuenta corresponde al reintegro de la retención del 2% realizado por el INS VALORES en la cuenta 001-472470-4 fondo servicios de apoyo FODESAF, por el monto de ¢309.46 perteneciente a la cuenta 001-472479-8 fondo de rendimientos. La cuenta se liquidará en febrero 2023.

Nota 13: Retenciones y gastos acumulados por pagar

Al 31 de enero de 2023, el saldo de retenciones y gastos acumulados por pagar se compone de la siguiente manera:

Rubro	Monto
Aguinaldo	¢ 1,510,672.78
Vacaciones	¢ 2,493,910.57
Retención renta planilla	¢ 291,327.13
Retención 2% proveedores	¢ 229,359.43
Aportaciones laborales y patronales por pagar	¢ 0
Total	¢ 4,525,269.91

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	¢ 3.38
Recuperación avales honrados	¢ 488,445.86
Rendimientos SAFI	¢ 1,924,320.97
Interés inversiones títulos valores	¢ 37,622,804.13
Ingresos varios	¢ 20,000.00
Ingresos no monetarios	¢ 41,735,939.36
Total, ingresos del fideicomiso	¢ 81,791,513.70

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	¢ 36,096,562.50
Inversiones en Entidades Financieras del País	¢ 697,240.64
Productos por Reportos Sector Público No Financiero	¢ 829,000.99
Productos por Reportos Entidades Financieras del País	¢ 0.00
Ganancias de Capital Instrumentos Financieros	¢ 0.00
Total Ingreso Inversiones Títulos	¢ 37,622,804.13
Ingresos Fondos de Inversión	¢ 1,924,320.97
Ingreso Bruto Inversiones	¢ 39,547,125.10
(-) Pérdida por Valoración SAFI INS	¢ (0.00)
(-) Primas Instrumentos Financieros	¢ (12,851,579.83)
(-) Pérdida negociación de instrumentos financieros	¢ (0.00)
Ingreso Neto	¢ 26,695,545.27

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	¢ 5,084,242.20
Ejecuciones y subsidios	¢ 14,400,247.24
Otros gastos financieros	¢ 12,851,579.83
Otros gastos operativos	¢ 324,928.00
Gastos de personal	¢ 14,406,411.35
Gastos por servicios externos	¢ 12,928,034.91
Depreciaciones	¢ 1,045,955.18
Gastos generales	¢ 1,998,720.83
Total gastos del fideicomiso	¢ 63,040,119.54

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 enero de 2023 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”