

Fideicomiso BCR-IMAS Banacio

Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2025

Estos Estados Financieros y toda su composición han sido revisados y
aprobados por:

Nazareth Castillo Retana

Contador (a) CPI N°38555

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

**** Autorizados para su divulgación en la fecha de la última firma ****

Céd. 3112677626
FIDEICOMISO BANCO DE COSTA RICA
IMAS BANACIO SETENTA Y TRES DOS
MIL DOS

Atención: .

Registro Profesional: 38555

Contador: Castillo Retana Nazareth de los
Ángeles

Estado de Situación Financiera

2026-01-06 07:54:31 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: 14hUBdM5
<https://timbres.contador.co.cr>

Céd. 3112677626
FIDEICOMISO BANCO DE COSTA RICA
IMAS BANACIO SETENTA Y TRES DOS
MIL DOS

Atención: .

Registro Profesional: 38555

Contador: Castillo Retana Nazareth de los
Ángeles

Estado de Resultados Integral

2026-01-06 07:54:31 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: 14hUBdM5
<https://timbres.contador.co.cr>

Céd. 3112677626
FIDEICOMISO BANCO DE COSTA RICA
IMAS BANACIO SETENTA Y TRES DOS
MIL DOS

Atención: .

Registro Profesional: 38555

Contador: Castillo Retana Nazareth de los
Ángeles

Estado de Cambios en el Patrimonio

2026-01-06 07:54:32 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: 14hUBdM5
<https://timbres.contador.co.cr>

Céd. 3112677626
FIDEICOMISO BANCO DE COSTA RICA
IMAS BANACIO SETENTA Y TRES DOS
MIL DOS

Atención: .

Registro Profesional: 38555

Contador: Castillo Retana Nazareth de los
Ángeles

Estado de Flujos de Efectivo

2026-01-06 07:54:33 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: 14hUBdM5
<https://timbres.contador.co.cr>

FIDEICOMISO BANCO DE COSTA RICA - IMAS - BANACIO 72-2002
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024)
EN COLONES COSTARRICENSES

	<u>Notas</u>	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2025</u>	<u>Variación</u>
ACTIVO				
Activos corrientes				
Efectivo	3.1	22 072 799	5 708 904	- 16 363 895
Caja única del estado	3.1	-	5 702 110 436	5 702 110 436
Inversiones en SAFI e instrumentos financieros	3.2	5 879 539 722	-	- 5 879 539 722
Estimación por deterioro instrumentos financieros	3.3	- 3 437 938	-	3 437 938
Cuentas por cobrar corto plazo	3.4	25 287 303	1 335 403	- 23 951 900
Gastos pagados por anticipado	3.6	612 025	1 054 146	442 121
Total de Activos corrientes		5 924 073 911	5 710 208 890	- 213 865 023
Activos no corrientes				
Propiedad, planta y equipo	3.8	25 971 182	27 406 902	1 435 720
Otros activos	3.7	2 050 863	457 082	- 1 593 781
Total de Activos no corrientes		28 022 045	27 863 983	- 158 061
Total de Activos		5 952 095 957	5 738 072 873	- 214 023 084
PASIVO				
Pasivos corrientes				
Garantías de Crédito por Pagar e intereses	4.1	224 991 583	152 849 402	- 72 142 181
Cuentas por pagar diversas y comisiones	4.2	5 301 924	4 560 286	- 741 638
Retenciones y gastos acumulados por pagar	4.3	6 908 404	8 728 227	1 819 823
Total de Pasivos corrientes		237 201 911	166 137 915	- 71 063 996
Total de Pasivos		237 201 911	166 137 915	- 71 063 996
PATRIMONIO				
Aportes en efectivo	5	13 382 817 456	13 782 817 456	400 000 000
Valuación de inversiones	5	51 715 328	-	- 51 715 328
Excedentes (perdidas) del periodo	5	- 391 587 016	- 491 243 760	- 99 656 744
Excedentes (perdidas) acumuladas	5	- 7 328 051 722	- 7 719 638 738	- 391 587 016
Total de Patrimonio		5 714 894 046	5 571 934 958	- 142 959 088
Total de Pasivo y Patrimonio		5 952 095 957	5 738 072 873	- 214 023 084
CUENTAS DE ORDEN				
Arreglos de pago avales ejecutados	3.5	320 034 560	365 258 895	45 224 336
Garantías de cumplimiento	8.1	7 193 383	9 403 383	2 210 000
Custodia de pagarés	8.2	333 905 354	389 568 996	55 663 643
Avales emitidos	8.3	7 408 210 699	7 850 718 638	442 507 939
Garantías formalizadas y sin formalizar	8.4	228 590 000	123 388 473	- 105 201 527
Control avales pagados principal e intereses	8.5	2 850 688 965	3 063 071 650	212 382 685
Garantías por pagar principal e intereses	8.6	2 618 524 077	2 009 120 136	609 403 941
Total cuentas de orden		13 767 147 038	13 810 530 172	45 224 336

FIDEICOMISO BANCO DE COSTA RICA - IMAS - BANACIO 72-2002
ESTADO DE RESULTADOS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024)
EN COLONES COSTARRICENSES

	Notas	31/12/2024	31/12/2025	Variación
INGRESOS				
Ingreso por disponibilidades	6.1	-	-	-
Intereses por Inversiones en Instrumentos Financieros	6.2	-	-	-
Ganancia negociación instrumentos financieros	6.3	-	-	-
Ingresos por Fondos de Inversión SAFI	6.4	-	-	-
Recuperación de avales-subsidios	6.5	-	-	-
Otros ingresos operativos	6.6	-	-	-
Ingreso por bienes realizables	6.8	-	-	-
Ganancia por diferencial cambiario	6.9	-	-	-
Total ingresos		-	-	-
GASTOS				
Remuneraciones	7.1	-	-	-
Pago ejecuciones de avales	7.2	-	-	-
Gasto por diferencial de tasa-subsidios	7.3	-	-	-
Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales	7.4	-	-	-
Otros gastos operativos	7.6	-	-	-
Gastos por servicios externos	7.7	-	-	-
Gasto por depreciación	7.8	-	-	-
Gastos generales	7.9	-	-	-
Pérdida valoración instrumentos financieros (primas)	7.10	-	-	-
Pérdidas por diferencial cambiario	7.11	-	-	-
Total gastos de operación		-	-	-
Excedente (déficit) de operación		-	-	-
Ingreso por provisión de pago de garantías emitidas mayor a 75 días	6.7	-	-	-
Disminución de estimación de inversiones en instrumentos financieros	6.7	-	-	-
Gasto por provisión de pago de garantías emitidas mayor a 75 días	7.5	-	-	-
Otros gastos no monetarios	7.5	-	-	-
Aumento de estimación de inversiones en instrumentos financieros	7.5	-	-	-
Efecto neto de la provisión pago de garantías e ingresos no monetarios		-	-	-
Aumento (Disminución) del patrimonio fideicometido		-	-	-

FIDEICOMISO BANCO DE COSTA RICA - IMAS - BANACIO 72-2002
ESTADO DE VARIACIONES EN EL PATRIMONIO
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024)

EN COLONES COSTARRICENSES

PATRIMONIO	Aporte de Recursos	Ajustes al Patrimonio	Excedentes (Pérdidas) del periodo	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2023	12 982 817 456	- 23 646 653	- 7 328 051 722	5 631 119 080
Aportes en efectivo acumulados	13 382 817 456	-	-	13 382 817 456
Resultado del periodo a diciembre de 2024	-	-	391 587 016	391 587 016
Aplicación de excedentes acumulados	-	-	7 328 051 722	7 328 051 722
Variación en el valor razonable de las inversiones	-	51 715 328	-	51 715 328
Saldo al 31 de diciembre de 2024	13 382 817 456	51 715 328	- 7 719 638 738	5 714 894 046
Saldo al 31 de diciembre de 2024	13 382 817 456	51 715 328	- 7 719 638 738	5 714 894 046
Aportes en efectivo acumulados	13 782 817 456	-	-	13 782 817 456
Resultado del periodo a diciembre de 2025	-	-	491 243 760	491 243 760
Aplicación de excedentes acumulados	-	-	7 719 638 738	7 719 638 738
Variación en el valor razonable de las inversiones	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2025	13 782 817 456	-	- 8 210 882 497	5 571 934 958

FIDEICOMISO BCR - IMAS - BANACIO 73/2002
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024)
EN COLONES COSTARRICENSES

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2025</u>
Excedente (déficit) del periodo	- 391 587 016	- 491 243 760
<i>Flujo de efectivo de las actividades de operación</i>		
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de efectivo		
Estimación por deterioro de inversiones en instrumentos financieros	196 545	- 3 437 938
Depreciaciones y amortizaciones	- 29 138 291	4 042 976
Ajustes de periodos anteriores	544 487	-
Subtotal de actividades de operación	- 419 984 275	- 490 638 722
Intereses por cobrar sobre inversiones en valores	- 4 538 712	119 827 080
Otros activos	- 259 073	1 593 781
Cuentas por cobrar	33 095 532	23 951 900
Gastos pagados por anticipado	45 415	- 442 121
Garantías de crédito por pagar e intereses	- 80 502 007	- 72 142 181
Cuentas por pagar diversas y provisiones	1 142 816	466 035
Retenciones y gastos acumulados por pagar	- 1 187 417	612 149
Subtotal de actividades de operación	- 52 203 446	73 866 644
<i>Flujo neto de efectivo por actividades de operación</i>	- 472 187 721	- 416 772 078
<i>Flujo de efectivo por actividades de inversión</i>		
Inversión en instrumentos financieros	65 173 054	5 491 955 546
Adquisición de mobiliario y equipo	16 950 151	- 5 478 696
Derecho de uso activos	19 102 837	-
<i>Flujo neto de efectivo por actividades de inversión</i>	101 226 043	5 486 476 850
<i>Flujo de efectivo por actividades de financiamiento</i>		
Aportes de capital en efectivo	400 000 000	400 000 000
<i>Flujo neto de efectivo por actividades de financiamiento</i>	400 000 000	400 000 000
Variación neta del efectivo y equivalente	29 038 322	5 469 704 772
Efectivo y equivalentes al inicio del año	209 076 246	238 114 568
Efectivo y equivalentes al final del periodo.	238 114 568	5 707 819 340

Contenido

Nota 1: Antecedentes y constitución del fideicomiso	9
Nota 2: Base de preparación de los estados financieros y políticas contables	11
Nota 3: Activos del Fideicomiso	16
Nota 3.1 Efectivo y equivalentes de efectivo	16
Nota 3.2 Inversiones en instrumentos financieros.....	17
Nota 3.3 Estimación por deterioro de instrumentos financieros	19
Nota 3.4 Cuentas por cobrar corto plazo	19
Nota 3.5 Activos contingentes.....	21
Nota 3.6 Gastos pagados por anticipado	21
Nota 3.7 Activos intangibles	22
Nota 3.8 Propiedad, Planta y Equipo.....	23
Nota 4: Pasivos del fideicomiso	24
Nota 4.1 Garantías de crédito por pagar e intereses	24
Nota 4.2 Cuentas por pagar diversas y comisiones	24
Nota 4.3 Retenciones y gastos acumulados por pagar.....	26
Nota 5: Patrimonio del fideicomiso.....	27
Nota 6: Ingresos del fideicomiso	28
Nota 6.1 Ingreso por disponibilidades.....	28
Nota 6.2 Ingreso intereses en instrumentos financieros	28

Nota 6.3 Ingreso ganancia negociación de instrumentos financieros.....	29
Nota 6.4 Ingresos rendimientos fondos SAFI	29
Nota 6.5 Ingreso recuperación sobre avales honrados	29
Nota 6.6 Otros ingresos operativos	30
Nota 6.7 Ingreso no monetarios.....	30
Nota 6.8 Ingreso por bienes realizables.....	30
Nota 6.9 Ganancia por diferencial cambiario	31
Nota 7: Gastos del fideicomiso.....	33
Nota 7.1 Remuneraciones.....	33
Nota 7.2 Pago ejecuciones de avales	34
Nota 7.3 Gasto por diferencial de tasa-subsidios	34
Nota 7.4 Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales	35
Nota 7.5 Gastos no monetarios.....	35
Nota 7.6 Otros gastos operativos.....	35
Nota 7.7 Gastos por servicios externos	36
Nota 7.8 Gasto por depreciación	36
Nota 7.9 Gastos generales	37
Nota 7.10 Pérdida valoración instrumentos financieros (primas)	37
Nota 7.11 Pérdidas por diferencial cambiario	37
Nota 8: Cuentas de orden.....	38

Nota 8.1 Garantías de cumplimiento	38
Nota 8.2 Custodia Pagares.....	39
Nota 8.3 Avaluos emitidos	39
Nota 8.4 Garantías confirmadas formalizadas y sin formalizar	40
Nota 8.5 Control de avaluos pagados principal e intereses	40
Nota 8.6 Garantías por pagar principal e intereses	40
Nota 9: Riesgos en instrumentos financieros	41
Nota 10: Hechos relevantes y subsecuentes	45
Nota 10.1 Hechos relevantes 1	45
Nota 10.2 Hechos relevantes 2	46
Nota 11: Autorización para la emisión de los estados financieros	47
ANEXO 1: Estados Financieros Consolidados Y Por Subproyecto Antes De Liquidación De Saldo.....	48
ANEXO 2: Estados Financieros Por Subproyecto Después De Liquidación De Saldo	69

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 Mixto 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 la Sustitución de Fiduciario, el Instituto Mixto de Ayuda Social como fideicomitente, designó como nuevo fiduciario 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 30 de noviembre 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 diciembre del 2025 el tipo de cambio del BCCR es de ₡501.42.

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 otro 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 con 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 esta 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.
- m) Honorarios del fiduciario:** la cláusula décima de la adenda número 7 del contrato del fideicomiso cita lo siguiente: “A partir del mes de enero de 2019 el FIDUCIARIO devengará una comisión mensual fija de ₡9,100,000.00 (nueve millones cien mil colones)”
- n) Presentación de los estados financieros:** dentro de las obligaciones del Fiduciario en la cláusula quinta del contrato del fideicomiso cita lo siguiente: “emitir los estados financieros del FIDEICOMISO en forma mensual. Adicionalmente, tan pronto como finalice cada período fiscal, la FIDUCIARIA deberá contratar a la firma de CONTADORES PÚBLICOS con el fin de contar con estados financieros anuales auditados. Tanto los estados financieros mensuales como los estados financieros anuales auditados se pondrán a disposición de la FIDEICOMITENTE.”

El presente fideicomiso se encuentra estructurado en cinco subproyectos, cada uno diseñado para cumplir objetivos específicos alineados con los fines generales del fideicomiso. Estos subproyectos operan de manera integrada, optimizando recursos y asegurando una gestión eficiente y transparente. Estos subproyectos se pueden visualizar de la siguiente manera:

Subproyecto	Nombre	Código Instrumentos Financieros	Código SAFI
1-1	IMAS Fondo Garantías	8405-101	5587-101/5587-6
1-2	IMAS Servicios de Apoyo	8405-104	5587-104
2-1	FODESAF Fondo Garantías	8405-102	5587-102/5587-7
2-2	FODESAF Servicios de Apoyo	8405-105	5587-105
3-1	Rendimientos	8405-103	5587-103

Nota 3: Activos del Fideicomiso**Nota 3.1 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, según el siguiente detalle:

Subproyecto	Depósitos a la vista entidades financieras del país	31/12/2024	31/12/2025
3-1	Cuenta corriente BCR 001-0472479-8	₡ 2 407 698	₡ 1 397 654
1-1 / 1-2	Cuenta corriente BCR 001-0472475-5	₡ 15 800 086	₡ 3 367 998
1-1	Cuenta corriente BCR 001-0472469-0	₡ 603 194	₡ 278 422
2-1 / 2-2	Cuenta corriente BCR 001-0472470-4	₡ 2 150 837	-
2-1	Cuenta corriente BCR 001-0472467-4	₡ 610 985	₡ 164 830
3-1	Caja chica	₡ 500 000	₡ 500 000
Total de disponibilidades		₡ 22 072 799	₡ 5 708 904

Adicionalmente, el fideicomiso tiene cuentas activas en la Tesorería Nacional las cuales se detallan de la siguiente manera:

Subproyecto	Depósitos a la vista entidades financieras del país	31/12/2024	31/12/2025
3-1	Caja única Ministerio de Hacienda 34981	₡ -	₡ 569 058 061
1-1	Caja única Ministerio de Hacienda 34982	₡ -	₡ 2 473 886 101
1-1	Caja única Ministerio de Hacienda 34984	₡ -	₡ 32 777 345
2-1	Caja única Ministerio de Hacienda 34983	₡ -	₡ 2 608 842 998
2-1	Caja única Ministerio de Hacienda 34985	₡ -	₡ 14 766 835
1-1	Caja única Ministerio de Hacienda 36010	₡ -	₡ 2 155 947
2-1	Caja única Ministerio de Hacienda 36009	₡ -	₡ 623 149
Total de disponibilidades		₡ -	₡ 5 702 110 436

Nota 3.2 Inversiones en instrumentos financieros

Al cierre del 31 de diciembre del 2024 y 2025, 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 por subproyectos y consolidado:

Fondos de inversión INS Puesto de Bolsa S.A	31/12/2024	31/12/2025
Principal SAFI 5587-101 (1-1)	₡ 1 094 308	₡ -
Principal SAFI 5587-102 (2-1)	₡ 77 805 345	₡ -
Principal SAFI 5587-103 (3-1)	₡ 107 314 393	₡ -
Principal SAFI 5587-104 (1-2)	₡ 445 904	₡ -
Principal SAFI 5587-105 (2-2)	₡ 573 440	₡ -
Principal SAFI 5587-6 (1-1)	₡ 18 107 459	₡ -
Principal SAFI 5587-7 (2-1)	₡ 10 700 919	₡ -
Total Principal SAFI	₡ 216 041 768	₡ -
Rendimientos SAFI 5587-101 (1-1)	₡ 692	₡ -
Rendimientos SAFI 5587-102 (2-1)	₡ 346 999	₡ -
Rendimientos SAFI 5587-103 (3-1)	₡ 356 511	₡ -
Rendimientos SAFI 5587-104 (1-2)	₡ 5 512	₡ -
Rendimientos SAFI 5587-105 (2-2)	₡ 26 656	₡ -
Rendimientos SAFI 5587-6 (1-1)	₡ 473 422	₡ -
Rendimientos SAFI 5587-7 (2-1)	₡ 267 290	₡ -
Rendimientos SAFI	₡ 1 477 083	₡ -
Total principal e intereses INS Puesto de Bolsa S.A	₡ 217 518 851	₡ -

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

Instrumentos financieros	31/12/2024	31/12/2025
Inversiones sector público no financiero	₡ 4 460 492 235	₡ -
Inversiones sector público no financiero Ministerio de Hacienda (8405-101)	₡ 2 198 018 383	₡ -
Inversiones sector público no financiero Ministerio de Hacienda (8405-102)	₡ 1 865 710 795	₡ -
Inversiones sector público no financiero Ministerio de Hacienda (8405-103)	₡ 396 763 057	₡ -
Inversiones sector público entidades financieras	₡ 1 306 325 849	₡ -
Inversiones sector público entidades financieras BCCR (8405-101)	₡ 467 872 234	₡ -
Inversiones sector público entidades financieras BNCR (8405-101)	₡ 31 430 372	₡ -
Inversiones sector público entidades financieras BNCR (8405-102)	₡ 786 701 271	₡ -
Inversiones sector público entidades financieras BNCR (8405-103)	₡ 17 016 443	₡ -
Inversiones sector público entidades financieras BCCR (8405-104)	₡ 3 305 529	₡ -
Total principal instrumentos financieros	₡ 5 766 818 084	₡ -
Amortizaciones y ajustes		
(-) Amortización prima sector público no financiero	-₡ 269 955 086	₡ -
(-) Amortización prima Ministerio de Hacienda (8405-101)	-₡ 155 343 154	₡ -
(-) Amortización prima Ministerio de Hacienda (8405-102)	-₡ 105 847 857	₡ -
(-) Amortización prima Ministerio de Hacienda (8405-103)	-₡ 8 764 075	₡ -
(-) Amortización prima sector público entidades financieras	-₡ 7 904 596	₡ -
(-) Amortización prima BCCR (8405-101)	-₡ 7 612 399	₡ -
(-) Amortización prima BNCR (8405-101)	-₡ 7 490	₡ -
(-) Amortización prima BNCR (8405-102)	-₡ 276 053	₡ -
(-) Amortización prima BNCR (8405-103)	-₡ 4 055	₡ -
(-) Amortización prima BCCR (8405-104)	-₡ 4 599	₡ -
(+) Amortización descuento inversiones sector público no financiero	₡ 2 997 144	₡ -
(+) Amortización descuento Ministerio de Hacienda (8405-101)	₡ 2 997 144	₡ -
(+/-) Ajustes valuación sector público no financiero	₡ 47 664 932	₡ -
(+/-) Ajustes valuación Ministerio de Hacienda (8405-101)	₡ 25 388 004	₡ -
(+/-) Ajustes valuación Ministerio de Hacienda (8405-102)	₡ 17 567 557	₡ -
(+/-) Ajustes valuación Ministerio de Hacienda (8405-103)	₡ 4 709 370	₡ -
(+/-) Ajustes valuación sector público entidades financieras	₡ 4 050 396	₡ -
(+/-) Ajustes valuación BCCR (8405-101)	₡ 1 792 032	₡ -
(+/-) Ajustes valuación BNCR (8405-101)	₡ 113 206	₡ -
(+/-) Ajustes valuación BNCR (8405-102)	₡ 2 082 968	₡ -
(+/-) Ajustes valuación BNCR (8405-103)	₡ 61 290	₡ -
(+/-) Ajustes valuación BCCR (8405-104)	₡ 902	₡ -
Total amortizaciones y ajustes	-₡ 223 147 210	₡ -
Productos por cobrar instrumentos financieros		
Productos por cobrar sector público no financiero	₡ 109 666 788	₡ -
Productos por cobrar Ministerio de Hacienda (8405-101)	₡ 53 929 705	₡ -
Productos por cobrar Ministerio de Hacienda (8405-102)	₡ 44 911 316	₡ -
Productos por cobrar Ministerio de Hacienda (8405-103)	₡ 10 825 767	₡ -
Productos por cobrar sector público entidades financieras	₡ 8 683 209	₡ -
Productos por cobrar BCCR (8405-101)	₡ 7 879 181	₡ -
Productos por cobrar BNCR (8405-101)	₡ 49 199	₡ -
Productos por cobrar BNCR (8405-102)	₡ 695 935	₡ -
Productos por cobrar BNCR (8405-103)	₡ 26 636	₡ -
Productos por cobrar BCCR (8405-104)	₡ 32 258	₡ -
Total de productos por cobrar instrumentos financieros	₡ 118 349 997	₡ -
Instrumentos financieros netos	₡ 5 662 020 871	₡ -

Nota 3.3 Estimación por deterioro de instrumentos financieros**Deterioro crediticio para las inversiones según NIIF 9.**

Corresponde a la estimación del deterioro de los activos financieros.

En forma general el procedimiento consiste en calcular la probabilidad de impago para los distintos plazos del instrumento, así como la pérdida dado impago. Luego estos factores se traen a valor presente usando la tasa de interés efectiva y la exposición en cada momento.

El detalle de esta cuenta al cierre del 31 de diciembre del 2024 y 2025 es el siguiente:

Subproyecto	31/12/2024	31/12/2025
1-1	₡ 1 608 987	₡ -
1-2	₡ -	₡ -
2-1	₡ 1 510 993	₡ -
2-2	₡ -	₡ -
3-1	₡ 317 959	₡ -
Total	-₡ 3 437 938	₡ -

Nota 3.4 Cuentas por cobrar corto plazo

Las cuentas por cobrar corto plazo corresponden tres subcuentas, 1) las cuentas por cobrar entre proyectos dichos saldos se encuentran pendientes de traslado entre algunos de los subproyectos que conforman el fideicomiso. Adicionalmente, los saldos registrados en esta cuenta tienen su contrapartida en las cuentas por pagar del subproyecto correspondiente.

Al cierre de diciembre, dichos saldos provienen de ejecuciones de avales cancelados con dinero de un fondo incorrecto, por ende para enero 2026 se realizarán los traslados de dichos fondos.

Cuentas por cobrar entre proyectos	Monto
IMAS Fondo Garantías	₡ -
IMAS Servicios de Apoyo	₡ -
FODESAF Fondo Garantías	₡ 1 327 646
FODESAF Servicios de Apoyo	₡ -
Rendimientos	₡ -
Total	₡ 1 327 646

Por otra parte, la subcuenta por cobrar correspondiente a “Otras cuentas por cobrar” corresponde a montos pendientes de devolución originados por un error en la presentación de la planilla del mes de diciembre. En dicha planilla se consignó en el sistema de la Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS) un dato distinto al monto efectivamente depositado, lo cual ocasionó que las cargas sociales fueran cobradas por un importe superior al que correspondía.

Ante esta situación, la Administración gestionó oportunamente las correspondientes solicitudes de devolución ante las instancias competentes. Las instituciones involucradas son las siguientes:

Otras cuentas por cobrar	Monto
Caja Costarricense de Seguro Social	₡ 4 328
Banco Popular Desarrollo Comunal	₡ 267
Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares	₡ 889
Instituto Mixto de Ayuda Social	₡ 89
Instituto Nacional de Aprendizaje	₡ 267
Fondo de Capitalización Laboral	₡ 267
Régimen Obligatorio de Pensiones (Complementarias)	₡ 533
Total	₡ 6 639

Adicionalmente, se incluye un monto derivado de un pago realizado a La Gaceta mediante una cotización previa, debido a que el proveedor únicamente emite la factura con posterioridad a la realización del pago. Una vez recibida la factura, se determinó que el monto facturado era inferior al monto cancelado, generándose una diferencia a favor de la entidad, reflejada en una factura por ₡1.118.

Nota 3.5 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 (2-1)	₡ 165 780 312	₡ 5 584 849	₡ 3 387 984
PROPIOS (1-1)	₡ 191 369 682	₡ 12 548 565	₡ 13 562 675
Total arreglos de pago	₡ 357 149 994	₡ 18 133 414	₡ 16 950 659

Nota 3.6 Gastos pagados por anticipado

Corresponde a las pólizas de riesgo de 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 cierre del 31 de diciembre del 2024 y del 2025, se obtiene el siguiente detalle:

Subproyecto	Rubro	31/12/2024	31/12/2025
3-1	Viáticos pagados por anticipado	₡ -	₡ -
3-1	Póliza de seguro pagada por anticipado	₡ 612 025	₡ 1 054 146
	Total Gastos Pagados por Anticipado	₡ 612 025	₡ 1 054 146

Nota 3.7 Activos intangibles

Esta cuenta corresponde a la adquisición de licencias Office 365, licencias de la página hechopormujeres.cr y licencias Exchange online por un periodo de 1 año según el siguiente detalle al 31 de diciembre del 2024 y 2025.

Costo	2024	2025
Saldo al inicio del periodo	¢2 672 510	¢3 259 378
Adiciones	¢3 259 378	¢1 144 745
Retiros	¢ -	¢ -
Ajustes	¢ 0	¢ 0
Saldos al final del periodo	¢5 931 888	¢4 404 123
Amortización acumulada y deterioro		
Saldo al inicio del periodo	¢ 880 720	¢1 208 515
Gasto por amortización	¢3 000 305	¢2 738 526
Incrementos	¢ -	¢ -
Bajas	¢ -	¢ -
Saldo al final del periodo	¢3 881 025	¢3 947 041
Total neto	¢2 050 863	¢ 457 082

Las licencias detalladas en el cuadro anterior se componen de dos subproyectos del fideicomiso, los saldos individuales son los siguientes:

Subproyecto	Rubro	31/12/2024	31/12/2025
1-1	Licencias Software	¢ 337 931	¢ 895 968
1-1	Amortización acumulada	-¢ 70 402	-¢ 610 610
1-1	Total licencias de software	¢ 267 529	¢ 285 358
3-1	Licencias Software	¢ 2 921 447	¢ 208 752
3-1	Amortización acumulada	-¢ 1 138 112	-¢ 37 028
3-1	Total licencias de software	¢ 1 783 335	¢ 171 724
Total licencias		¢ 2 050 863	¢ 457 082

Nota 3.8 Propiedad, Planta y Equipo.

La depreciación y la amortización se cargan a los resultados de operación, utilizando el método de línea recta, aplicando los porcentajes de depreciación anual establecidos para efectos tributarios. Un detalle de las vidas útiles estimadas es el siguiente:

	Vida útil
Equipo de computo	5 años
Equipo de comunicación	10 años
Equipo diverso	5-10 años
Mobiliario y equipo	10 años
Vehículo	10 años

Al 31 de diciembre del 2024 y 2025, la cuenta de propiedad planta y equipo se detalla de la siguiente manera:

	Mobiliario y equipo de oficina	Equipo de comunicación	Equipo de computo	Vehículos	Equipo diverso	Total
Costo:						
Al 31 de diciembre 2023	₡ 17 990 635	₡ 5 248 224	₡ 23 824 559	₡48 123 499	₡ 764 087	₡95 951 004
Adiciones	₡ 267 000	₡ 368 000	₡ -	₡ -	₡ -	₡ 635 000
Retiros	₡ -	₡ -	₡ -	-₡17 353 500	-₡ 231 650	-₡17 585 150
Ajustes	-₡ 0	₡ 0	-₡ 3	₡ 1	₡ 0	-₡ 1
Al 31 de diciembre 2024	₡ 18 257 634	₡ 5 616 224	₡ 23 824 557	₡30 770 000	₡ 532 437	₡79 000 852
Depreciación acumulada:						
Al 31 de diciembre 2023	₡ 15 627 560	₡ 3 492 710	₡ 15 290 041	₡28 192 078	₡ 462 735	₡63 065 124
Gasto por depreciación	₡ 628 213	₡ 310 421	₡ 3 344 193	₡ 3 077 000	₡ 63 171	₡ 7 422 999
Retiros	₡ -	₡ -	₡ -	-₡17 353 500	-₡ 104 886	-₡17 458 386
Ajustes	-₡ 163	₡ 0	-₡ 0	-₡ 0	₡ 97	-₡ 67
Total depreciación 2024	₡ 16 255 610	₡ 3 803 131	₡ 18 634 234	₡13 915 578	₡ 421 117	₡53 029 670
Total neto 2024	₡ 2 002 025	₡ 1 813 093	₡ 5 190 322	₡16 854 422	₡ 111 320	₡25 971 182

	Mobiliario y equipo de oficina	Equipo de comunicación	Equipo de computo	Vehículos	Equipo diverso	Total
Al 31 de diciembre 2024	₡ 18 257 634	₡ 5 616 224	₡ 23 824 557	₡30 770 000	₡ 532 437	₡79 000 852
Adiciones	₡ -	₡ 184 000	₡ 8 268 823	₡ -	₡ -	₡ 8 452 823
Retiros	-₡ 2 630 188	-₡ 293 939	₡ -	₡ -	-₡ 50 000	-₡ 2 974 127
Ajustes	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -
Al 31 de diciembre 2025	₡ 15 627 446	₡ 5 506 285	₡ 32 093 379	₡30 770 000	₡ 482 437	₡84 479 548
Depreciación acumulada:						
Al 31 de diciembre 2024	₡ 16 255 610	₡ 3 803 131	₡ 18 634 234	₡13 915 578	₡ 421 117	₡53 029 670
Gasto por depreciación	₡ 449 503	₡ 318 830	₡ 2 935 796	₡ 3 077 000	₡ 38 867	₡ 6 819 997
Retiros	-₡ 2 630 188	-₡ 128 194	₡ -	₡ -	-₡ 18 639	-₡ 2 777 021
Ajustes	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -
Total depreciación 2025	₡ 14 074 925	₡ 3 993 767	₡ 21 570 031	₡16 992 578	₡ 441 345	₡57 072 646
Total neto 2025	₡ 1 552 522	₡ 1 512 518	₡ 10 523 348	₡13 777 422	₡ 41 092	₡27 406 902

Nota 4: Pasivos del fideicomiso**Nota 4.1 Garantías de crédito por pagar e intereses**

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

Al 31 de diciembre de 2024 y 2025, el saldo de garantías de crédito por pagar se compone de la siguiente forma:

Rubro	31/12/2024	31/12/2025
Principal por pagar-garantías en mora	₡ 221 124 325	₡ 150 321 590
IMAS Fondo Garantías	₡ 126 066 183	₡ 87 138 397
FODESAF Fondo Garantías	₡ 95 058 142	₡ 63 183 194
Intereses por pagar (1)	₡ 3 867 258	₡ 2 527 811
IMAS Fondo Garantías	₡ 2 083 041	₡ 1 452 783
FODESAF Fondo Garantías	₡ 1 784 217	₡ 1 075 028
Total	₡ 224 991 583	₡ 152 849 402

- (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 4.2 Cuentas por pagar diversas y comisiones

Al 31 de diciembre de 2024 y 2025, el saldo de las cuentas por pagar diversas se compone de la siguiente manera:

Rubro	31/12/2024	31/12/2025
Créditos por aplicar	₡ 2 343 926	₡ 1 192 288
Depósitos previos recibidos por garantía	₡ 2 957 998	₡ 3 367 998
Intereses en títulos por pagar al fondo general de Caja Única	₡ -	₡ 0
Total	₡ 5 301 924	₡ 4 560 286

El detalle de los créditos por aplicar por depósitos recibidos en cuentas corrientes del IMAS Fondo de Garantías y FODESAF Fondo de Garantías es el siguiente:

Subproyecto	Rubro	Monto	
1-1	Créditos por aplicar	₡	134 225
2-1	Créditos por aplicar	₡	1 058 063
Total		₡	1 192 288

Como parte de la operativa del fideicomiso y dentro de las contrataciones elaboradas, algunos proveedores realizan el pago de la garantía de cumplimiento en efectivo.

Estas garantías tienen como objetivo asegurar que los proveedores cumplan con las obligaciones establecidas. En caso de que dichas obligaciones se ejecuten satisfactoriamente, el monto depositado se devuelve al proveedor.

A continuación, se detallan los montos de las garantías al cierre de mes:

Depósitos previos recibidos por garantía				
Subproyecto	Número de garantía	Tipo de garantía	Monto	
1-1	3101697664	Cumplimiento	₡	428 689
1-1	20244052175622010003356497-00	Cumplimiento	₡	45 000
1-1	15262011	Cumplimiento	₡	14 188
1-1	2024090375622010003662647-00	Cumplimiento	₡	396 000
1-1	78197595	Cumplimiento	₡	356 550
1-1	52220757	Cumplimiento	₡	178 275
1-1	52220711	Cumplimiento	₡	178 275
1-1	52220697	Cumplimiento	₡	178 275
1-1	52220680	Cumplimiento	₡	178 275
1-1	4606596	Cumplimiento	₡	178 275
1-1	3809420	Cumplimiento	₡	91 971
1-1	76183941	Cumplimiento	₡	163 275
1-1	3858080	Cumplimiento	₡	186 450
1-1	3906007	Cumplimiento	₡	250 000
1-1	9938282	Cumplimiento	₡	37 000
1-1	202441223756220100040985422-00	Cumplimiento	₡	22 500
1-1	2025050875622010004157957-00	Cumplimiento	₡	225 000
1-1	2025053175622010004168481-00	Cumplimiento	₡	85 000
1-1	2025062475622010004179046-00	Cumplimiento	₡	175 000
Total			₡	3 367 998

Adicionalmente, de conformidad con la Ley MEL, los intereses generados en las cuentas corrientes del fideicomiso deben reintegrarse al Fondo General del Ministerio de Hacienda, en la Caja Única del Estado. Al cierre de diciembre de 2025, este rubro asciende a ₡0,08.

Nota 4.3 Retenciones y gastos acumulados por pagar

Al 31 de diciembre de 2024 y 2025, el saldo de retenciones y gastos acumulados por pagar se compone de la siguiente manera:

Subproyecto	Rubro	31/12/2024	31/12/2025
3-1	Aguinaldo	₡ 1 107 617	₡ 1 276 943
3-1	Vacaciones	₡ 5 193 549	₡ 5 490 259
3-1	Retención renta planilla	₡ 277 142	₡ 318 886
1-1	Cuenta por pagar entre proyectos	₡ -	₡ 1 327 646
	Retención 2% proveedores	₡ 330 095	₡ 314 493
Total		₡ 6 908 404	₡ 8 728 227

La distribución de las retenciones del 2% a proveedores se distribuye por subproyecto de la siguiente forma:

Retención 2% proveedores	Monto
IMAS Fondo Garantías	₡ 123 576
IMAS Servicios de Apoyo	₡ -
FODESAF Fondo Garantías	₡ -
FODESAF Servicios de Apoyo	₡ -
Rendimientos	₡ 190 917
Total	₡ 314 493

La cuenta por pagar entre proyectos se encuentra registrada en el subproyecto IMAS Fondo de Garantías y corresponde a saldos que provienen de la ejecución de un aval por un monto total de ₡1 327 646 con dinero de un fondo incorrecto, por ende para enero 2026 se realizarán los traslados de dichos fondos. La cuenta por cobrar se encuentra registrada en el FODESAF Fondo de Garantías.

Nota 5: Patrimonio del fideicomiso

El patrimonio fideicomitado estará compuesto por los aportes en dinero en efectivo u otros valores que realice el IMAS durante la vigencia del fideicomiso. Al 31 de diciembre de 2024 y 2025 el patrimonio se detalla por subproyecto y consolidado según el siguiente detalle:

Rubro	IMAS Fondo Garantías	IMAS Servicios Apoyo	FODESAF Fondo Garantías	FODESAF Servicios Apoyo	Rendimientos	Total Diciembre 2024
Aportes en efectivo	₡ 6 080 676 592	₡ 1 390 479 033	₡ 3 185 700 000	₡ 1 470 300 000	₡ 1 255 661 831	₡13 382 817 456
Aportes cuenta corriente BCAC	-₡ 14 816 042	₡ -	₡ -	₡ -	₡ 14 816 042	₡ -
Traspaso de recursos entre fondos	-₡ 2 690 300 918	₡ 442 081 825	-₡ 78 258 492	₡ 79 896 281	₡ 2 246 581 303	₡ -
Valuación de inversiones	₡ 27 293 242	₡ 902	₡ 19 650 525	₡ -	₡ 4 770 660	₡ 51 715 328
Excedentes (pérdidas) del periodo	-₡ 57 882 994	-₡ 10 951 575	₡ 19 497 948	₡ 17 092	-₡ 342 267 486	-₡ 391 587 016
Excedentes (pérdidas) acumuladas	-₡ 806 529 567	-₡ 1 817 824 691	-₡ 526 996 142	-₡ 1 549 613 280	-₡ 2 627 088 042	-₡ 7 328 051 722
Total patrimonio fideicomiso 2024	₡ 2 538 440 312	₡ 3 785 493	₡ 2 619 593 839	₡ 600 094	₡ 552 474 308	₡ 5 714 894 046

Rubro	IMAS Fondo Garantías	IMAS Servicios Apoyo	FODESAF Fondo Garantías	FODESAF Servicios Apoyo	Rendimientos	Total Diciembre 2025
Aportes en efectivo	₡ 6 080 676 592	₡ 1 390 479 033	₡ 3 185 700 000	₡ 1 470 300 000	₡ 1 655 661 831	₡13 782 817 456
Aportes cuenta corriente BCAC	-₡ 14 816 042	₡ -	₡ -	₡ -	₡ 14 816 042	₡ -
Traspaso de recursos entre fondos	-₡ 2 699 418 918	₡ 442 081 825	-₡ 78 340 492	₡ 79 896 281	₡ 2 255 781 304	₡ -
Valuación de inversiones	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -
Excedentes (pérdidas) del periodo	-₡ 84 978 471	-₡ 1 628 645	₡ 40 075 291	₡ 23 055	-₡ 364 584 408	-₡ 491 243 760
Excedentes (pérdidas) acumuladas	-₡ 864 412 562	-₡ 1 828 776 266	-₡ 507 498 194	-₡ 1 549 596 188	-₡ 2 969 355 529	-₡ 7 719 638 738
Total patrimonio fideicomiso 2025	₡ 2 417 050 599	₡ 2 155 947	₡ 2 559 786 024	₡ 623 149	₡ 592 319 239	₡ 5 571 934 958

Pérdida del periodo:

Es el resultado neto generado en la liquidación de los ingresos y gastos al cierre del periodo comprendido de enero a diciembre 2025. Generando una pérdida del periodo con saldo de ₡491 243 760.

Nota 6: Ingresos del fideicomiso

Los ingresos del fideicomiso antes del proceso de liquidación de saldos de ingresos y egresos para el periodo fiscal 2025, se dividen principalmente en:

Nota 6.1 Ingreso por disponibilidades

Los ingresos por disponibilidades corresponden a los intereses generados por los fondos administrados en las cuentas corrientes en el Banco de Costa Rica.

Rubro	31/12/2024	31/12/2025
Intereses cuentas corrientes	₡ 5	₡ -

Nota 6.2 Ingreso intereses en instrumentos financieros

El fideicomiso ha reconocido ingresos provenientes de intereses generados por inversiones en títulos valores y operaciones de reporto tripartito mantenidas en cartera. Estos ingresos corresponden a rendimientos obtenidos conforme a las condiciones pactadas en dichos instrumentos financieros.

El reconocimiento de estos ingresos se realiza bajo el método de devengo, registrando los intereses conforme se generan, independientemente de su cobro efectivo, en cumplimiento con las políticas contables y la normativa aplicable.

Rubro	31/12/2024	31/12/2025
Intereses inversiones sector público no financiero	₡ 401 073 241	₡ 152 679 067
Intereses inversiones entidades financieras del país	₡ 41 360 660	₡ 148 155
Intereses reportos sector público no financiero	₡ 3 327 322	₡ -
Total	₡ 445 761 223	₡ 152 827 222

Nota 6.3 Ingreso ganancia negociación de instrumentos financieros

Los ingresos por ganancia en negociación de instrumentos financieros corresponden a transacciones realizadas en el mercado, donde se generaron utilidades por la diferencia entre el precio de compra y el precio de venta de dichos instrumentos. Adicionalmente, considera el monto de la amortización de descuento de las inversiones mensuales acumuladas de las inversiones en títulos valores.

Rubro	31/12/2024	31/12/2025
Ingreso por amortización descuento sobre instrumentos financieros	₡ 1 901 828	₡ 844 649
Ganancias de capital instrumentos financieros	₡ 1 065 001	₡ 31 498 397
Total	₡ 2 966 829	₡ 32 343 047

Nota 6.4 Ingresos rendimientos fondos SAFI

Corresponde a rendimientos generados por inversiones en fondos administrados en la Sociedad Administradora de Fondos de Inversión (SAFI) del INS.

Rubro	31/12/2024	31/12/2025
Rendimientos fondos de inversión SAFI INS	₡ 8 229 519	₡ 154 407

Nota 6.5 Ingreso recuperación sobre avales honrados

El fideicomiso posee recuperaciones sobre avales honrados, donde las cuotas canceladas por estos clientes se registran en esta partida.

Rubro	31/12/2024	31/12/2025
Recuperación de avales honrados	₡ 12 095 249	₡ 19 386 843

Nota 6.6 Otros ingresos operativos

Los otros ingresos operativos corresponden principalmente a devoluciones de pólizas; reintegros por concepto de preaviso de excolaboradores; devoluciones efectuadas por la Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS), derivadas de cobros incorrectos de aportaciones patronales y laborales correspondientes al mes de noviembre de 2025; ajustes por diferencias de decimales; reintegros por pagos en exceso realizados a las universidades, registrados en la partida presupuestaria “1.04.99 Otros servicios de gestión y apoyo”; así como a la aplicación de depósitos pendientes de identificación de períodos anteriores.

Rubro	31/12/2024	31/12/2025
Reintegro preaviso	₡ 349 073	₡ 120 000
Ingreso por devolución de planilla	₡ -	₡ 50 654
Ingreso por devolución de pólizas de seguro	₡ 36 025	₡ -
Ingreso ajuste por decimales	₡ 259	₡ 63
Devolución de viáticos colaboradores	₡ -	₡ 3 990
Devolución partida otros servicios de gestión y apoyo	₡ -	₡ 94 999
Otros ingresos operativos	₡ -	₡ 444 046
Total	₡ 385 357	₡ 713 753

Nota 6.7 Ingreso no monetarios

Los ingresos no monetarios, corresponden a ajustes por estimación en títulos valores y ajuste de la provisión del principal e intereses sobre los créditos avalados a más de 75 días.

Rubro	31/12/2024	31/12/2025
Disminución estimación de inversiones en instrumentos financieros	₡ 1 798 131	₡ 3 437 938
Ingreso por ajuste registro provisión gasto de principal garantía mayor 75 días	₡ 209 878 364	₡ 244 308 388
Ingreso por ajuste registro provisión gasto de intereses garantía mayor 75 días	₡ 4 759 889	₡ 5 078 558
Total	₡ 216 436 385	₡ 252 824 885

Nota 6.8 Ingreso por bienes realizables

El ingreso por bienes realizables se debe al remate del vehículo placa BCR813 en primer semestre del año 2024.

Rubro	31/12/2024	31/12/2025
Ingreso por bienes realizables	₡ 2 205 500	₡ -

Nota 6.9 Ganancia por diferencial cambiario

La ganancia por diferencial cambiario es el valor generado por diferencias en el pago según el tipo de cambio de la emisión de la factura y el tipo de cambio utilizado para la cancelación de esta.

Rubro	31/12/2024	31/12/2025
Ganancia por diferencial cambiario	₡ -	₡ 42

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	₡ 152 679 067
Inversiones en Entidades Financieras del País	₡ 148 155
Ganancia de capital instrumentos financieros	₡ 31 498 397
Total Ingreso Inversiones Títulos	₡ 184 325 619
Ingresos Fondos de Inversión	₡ 154 407
Ingreso Bruto Inversiones	₡ 184 480 026
(-) Primas Instrumentos Financieros	-₡ 60 283 520
(+) Descuentos Instrumentos Financieros	₡ 844 649
Ingreso Neto	₡ 125 041 155

Adicionalmente, el INS Valores Puesto de Bolsa S.A al cierre del 31 de diciembre del 2025 ha realizado un cobro total de ₡6 467 867 por comisión de administración portafolios de inversiones.

Por otra parte, y de acuerdo con la Ley 10495 Manejo eficiente de la liquidez del Sector Público y la circular MH-TN-CIR-0001-2025 (Lineamientos operativos sobre inversiones vigentes en Entidades Financieras, conforme a la Ley No. 10495 Manejo Eficiente de la Liquidez del Sector, Público-Ley MEL), se considera lo siguiente:

“En virtud de la prohibición establecida en el artículo 32 de la supra citada Ley, al establecer claramente que: “Se prohíbe a las entidades públicas o privadas, exceptuando a la Tesorería Nacional, realizar adquisiciones de inversiones con los ingresos públicos que estén depositados obligatoriamente dentro del Sistema de Cuentas”, se reitera que, cualquier interés generado en inversiones o reinversiones, después del 18 de junio del 2024, debe ser trasladado inmediatamente”

Por lo tanto, los rendimientos generados por las inversiones mencionadas no deben considerarse como ingresos del fideicomiso, en el FIDEIMAS al cierre de diciembre 2025 ya se realizaron los traslados de varios cupones (la porción correspondiente a 2025) según el siguiente detalle:

- Detalle de intereses de cupones de inversiones posteriores al 18 de junio 2024:

Fondo	Título	Fecha	Cupón	Estado	Monto Traslado	Pendiente traslado	Fecha traslado
IMAS 1-1	24062537894	22/4/2025	€ 16 456 000	Cobrado	€ 10 147 867	€ 6 308 133	28/4/2025
IMAS 1-1	11398	21/2/2025	€ 1 545 938	Cobrado	€ 429 427	€ 1 116 510	27/5/2025
IMAS 1-1	24091849229	19/3/2025	€ 368 989	Cobrado	€ 319 791	€ 49 199	27/5/2025
FODESAF 2-1	24062537892	26/3/2025	€ 6 886 233	Cobrado	€ 6 503 664	€ 382 567	27/5/2025
FODESAF 2-1	24091849229	19/3/2025	€ 2 350 250	Cobrado	€ 2 036 883	€ 313 367	27/5/2025
FODESAF 2-1	24092450088	30/3/2025	€ 10 447 290	Cobrado	€ 5 165 605	€ 5 281 686	27/5/2025
RENDIMIENTOS	24091849229	19/3/2025	€ 199 771	Cobrado	€ 173 135	€ 26 636	27/5/2025
IMAS 1-1	24062537894	18/6/2025	€ 5 119 644	Cobrado	€ 5 119 644	-	24/6/2025
IMAS 1-1	24091849229	19/6/2025	€ 368 989	Cobrado	€ 368 989	-	24/6/2025
FODESAF 2-1	24062537892	26/6/2025	€ 6 886 233	Cobrado	€ 6 886 233	-	30/6/2025
FODESAF 2-1	24091849229	19/6/2025	€ 2 350 250	Cobrado	€ 2 350 250	-	24/6/2025
FODESAF 2-1	24092450088	24/6/2025	€ 4 875 402	Cobrado	€ 4 875 402	-	30/6/2025
RENDIMIENTOS	24091849229	19/6/2025	€ 199 771	Cobrado	€ 199 771	-	24/6/2025
IMAS 1-1	11398	1/7/2025	€ 437 396	Cobrado	€ 437 396	-	16/7/2025
IMAS 1-1	11398	4/7/2025	€ 694 786	Cobrado	€ 694 786	-	18/7/2025
IMAS 1-1	24091849229	19/9/2025	€ 368 989	Cobrado	€ 368 989	-	26/9/2025
FODESAF 2-1	24091849229	19/9/2025	€ 2 350 250	Cobrado	€ 2 350 250	-	26/9/2025
RENDIMIENTOS	24091849229	19/9/2025	€ 199 771	Cobrado	€ 199 771	-	26/9/2025
Totales			€ 62 105 952		€ 48 627 854	€ 13 478 098	

- Detalle de ganancias de capital de inversiones posteriores al 18 de junio de 2024:

Fondo	Título	Fecha	Ganancia Venta	Título	Monto Traslado	Fecha traslado
IMAS 1-1	24062537894	18/6/2025	€ 729 552	€ 729 552	€ 729 552	24/6/2025
FODESAF 2-1	24092450088	24/6/2025	€ 1 002 281	€ 1 002 281	€ 1 002 281	30/6/2025
IMAS 1-1	11398	1/7/2025	€ 49 538	€ 49 538	€ 49 538	16/7/2025
IMAS 1-1	11398	4/7/2025	€ 13 801	€ 13 801	€ 13 801	18/7/2025
Totales			€ 1 795 173	€ 1 795 173		

- Rendimientos SAFI de inversiones posteriores al 18 de junio 2024:

Subproyecto SAFI INS	Intereses 2024	Intereses 2025
FODESAF Fondo Garantías	€ 1 177 982.00	€ 1 098 986.50
Rendimientos	€ 1 091 041.11	€ 469 278.17
IMAS Fondo Garantías	€ 677 490.71	€ 804 862.61
IMAS Arreglos	€ 16 174.98	€ 10 344.94
IMAS Servicios de Apoyo	€ 14 207.91	€ 11 878.53
FODESAF Arreglos	€ 11 547.51	€ 8 479.04
FODESAF Servicios de Apoyo	€ 0.09	€ 0.07
Total general	€ 2 988 444.31	€ 2 403 829.86

Importante mencionar que se encuentran saldos del periodo 2024 pendientes por trasladar, los cuales el fideicomiso se encuentra valorando para transferirlos según correspondan.

(Ver nota 10.1: Hechos Relevantes 1)

Nota 7: Gastos del fideicomiso

Durante el período contable, se incurrió en gastos asociados a la administración, gestión y operación del fideicomiso, los cuales comprenden costos derivados de los servicios y actividades necesarias para su correcta ejecución. Dichos gastos se realizaron previo al proceso de liquidación de los saldos de ingresos y egresos correspondientes al período fiscal 2025, conforme a la siguiente distribución:

Nota 7.1 Remuneraciones

Los gastos de personal del fideicomiso corresponden a los pagos realizados por salarios, subsidios por incapacidades, décimo tercer mes, vacaciones y aportaciones laborales y patronales.

Nombre de la cuenta	31/12/2024	31/12/2025
<u>GASTOS DE PERSONAL</u>	<u>₡ 207 110 274</u>	<u>₡ 221 335 047</u>
Salarios	₡ 145 621 824	₡ 156 020 757
Subsidio por incapacidades	₡ 1 356 335	₡ 639 380
Décimo tercer mes	₡ 12 485 323	₡ 13 587 827
Vacaciones	₡ 5 879 813	₡ 6 612 738
Pago cesantía con responsabilidad social	₡ 1 117 694	₡ -
Caja Costarricense de Seguro Social	₡ 22 060 010	₡ 23 922 152
Fondo de Asignaciones Familiares	₡ 7 497 517	₡ 8 152 696
Instituto Nacional de Aprendizaje	₡ 2 249 364	₡ 2 445 809
Instituto Mixto de Ayuda Social	₡ 749 788	₡ 815 270
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	₡ 751 002	₡ 815 270
Aportes Fondo de Capitalización Laboral	₡ 2 249 216	₡ 2 445 809
Aporte CCSS régimen pensiones complementarias	₡ 4 498 432	₡ 4 891 618
Tiempo extraordinario	₡ 593 954	₡ 985 721

Nota 7.2 Pago ejecuciones de avales

El gasto por ejecuciones de avales corresponde al monto que el fideicomiso asume en la proporción de avales que han tenido que ser activados para cubrir pérdidas por préstamos que no fueron pagados según lo acordado.

Operador Financiero	Principal	Intereses	Total
Banco Nacional	₡ 105 859 100	₡ 1 201 082	₡ 107 060 182
Fundecooperación	₡ 74 950 139	₡ 1 366 018	₡ 76 316 158
Pronamype	₡ 61 622 199	₡ 1 508 973	₡ 63 131 172
Banco Popular	₡ 40 013 125	₡ 589 738	₡ 40 602 863
Total 2024	₡ 282 444 564	₡ 4 665 811	₡ 287 110 374

Operador Financiero	Principal	Intereses	Total
Banco Nacional	₡ 93 546 031	₡ 936 675	₡ 94 482 706
Fundecooperación	₡ 42 486 334	₡ 723 694	₡ 43 210 028
Pronamype	₡ 32 155 375	₡ 767 649	₡ 32 923 023
Banco Popular	₡ 32 027 333	₡ 402 317	₡ 32 429 650
Coocique	₡ 4 662 197	₡ 86 555	₡ 4 748 752
Unión de Productores	₡ 4 493 880	₡ 94 646	₡ 4 588 526
Independiente y Actividades Varias			
Total 2025	₡ 209 371 149	₡ 3 011 536	₡ 212 382 685

Nota 7.3 Gasto por diferencial de tasa-subsidios

El gasto por diferencial de tasa-subsidios corresponde a pagos realizados a los operadores financieros durante el mes según los establecido.

Operador Financiero	Subsidios 2024	Subsidios 2025
BNCR	₡ 44 064 844	₡ 29 974 233
PRONAMYPE	₡ 15 211 010	₡ 13 978 744
FUNDECOOPERACION	₡ 14 149 191	₡ 15 237 753
ASOPAUR	₡ 307 578	₡ 211 239
COOPESERVIDORES	₡ 187 796	₡ -
UPIAV	₡ 124 500	₡ 6 500
COOCIQUE	₡ 87 420	₡ -
CAC-SAN CARLOS	₡ 61 264	₡ 35 745
FUNDEBASE	₡ 24 529	₡ 52 673
ASOPROSANRAMON	₡ 8 082	₡ -
Totales	₡ 74 226 213	₡ 59 496 887

Nota 7.4 Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales

Esta partida incluye los gastos por administración de portafolios por parte del INS Valores Puesto de Bolsa S.A, comisión fiducia por parte del BCR y comisiones SINPE por transferencias en cuentas corrientes, entre otros.

Nombre de la cuenta	31/12/2024	31/12/2025
<u>Comisiones Y Gastos Por Servicios Financieros Y Comerciales</u>	<u>₡ 136 100 461</u>	<u>₡ 130 648 975</u>
Comisiones Y Gastos Por Servicios Financieros Y Comerciales	₡ 136 100 461	₡ 130 648 975

Nota 7.5 Gastos no monetarios

Los gastos no monetarios corresponden a los ajustes para la estimación de avales a más de 75 días de mora y a la estimación por deterioro de las inversiones en títulos valores.

Nombre de la cuenta	31/12/2024	31/12/2025
<u>Gastos no monetarios</u>	<u>₡ 136 802 173</u>	<u>₡ 177 441 872</u>
Gasto financiero provisión principal con mora superior a 75 días	₡ 131 368 700	₡ 173 505 654
Gasto financiero provisión intereses con mora superior a 75 días	₡ 2 767 546	₡ 3 739 112
Gasto estimación deterioro de inversiones instrumentos financieros	₡ 1 994 676	₡ -
Otros gastos no monetarios	₡ 671 251	₡ 197 106

Nota 7.6 Otros gastos operativos

En los otros gastos operativos se incluyen: viáticos, combustible, útiles, materiales y suministros, entre otros.

Nombre de la cuenta	31/12/2024	31/12/2025
<u>OTROS GASTOS OPERATIVOS</u>	<u>₡ 11 560 643</u>	<u>₡ 11 749 039</u>
Viáticos dentro del país	₡ 7 067 000	₡ 7 775 250
Transporte dentro del país	₡ 998 358	₡ 1 270 961
Transporte de bienes	₡ 86 627	₡ 78 874
Útiles y materiales de oficina y computo	₡ 796 999	₡ 693 279
Combustibles y lubricantes	₡ 944 911	₡ 923 156
Materiales y produc elect, tel, compu	₡ 30 100	₡ -
Otros materiales y suministros	₡ 282 078	₡ 144 646
Productos de papel, cartón e impresos	₡ 180 363	₡ 151 985
Repuestos y accesorios	₡ 682 673	₡ -
Textiles y vestuarios	₡ 424 880	₡ 710 883
Útiles y materiales de limpieza	₡ 66 550	₡ -
Gasto ajuste por decimales	₡ 103	₡ 5

Nota 7.7 Gastos por servicios externos

Los gastos por servicios externos, incluye los servicios jurídicos, mantenimiento, alquileres, servicios de auditoría, entre otros.

Nombre de la cuenta	31/12/2024	31/12/2025
<u>GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS</u>	<u>₡ 78 401 277</u>	<u>₡ 57 478 479</u>
Información	₡ 694 195	₡ 431 355
Alquiler maquinaria equipo y mobiliario	₡ 1 800 726	₡ 1 883 696
Mantenimiento y reparación de eq transporte	₡ 652 512	₡ 1 088 227
Alquileres (edificios, locales, terrenos)	₡ 101 300	₡ 8 000
Servicios de transferencia elect de información	₡ 213 322	₡ 1 474 787
Otros servicios de gestión y apoyo	₡ 58 535 427	₡ 34 710 207
Servicios generales	₡ 636 339	₡ 117 426
Servicios en ciencias económicas y sociales	₡ 2 564 615	₡ 3 729 000
Publicidad y propaganda	₡ -	₡ 1 016 686
Actividades protocolarias y sociales	₡ 3 759 311	₡ 3 900 001
Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación	₡ 8 000	₡ -
Alquiler y derechos para telecomunicaciones	₡ 9 435 530	₡ 9 115 095
Mantenimiento y reparación de otros equipos	₡ -	₡ 4 000

Por otra parte, en la cuenta de gasto “Servicios de Transferencia Elect de Información” existe un pago realizado el 26 de junio del 2025 a la Caja Costarricense del Seguro Social producto de unas gestiones realizadas para la cancelación de un servicio brindado por la empresa IMAGINEER el cual se detalla en la “Nota 10.2: Hechos Relevantes 2”.

Nota 7.8 Gasto por depreciación

Corresponde a las depreciaciones mensuales de los activos fijos y las amortizaciones de los bienes intangibles.

Nombre de la cuenta	31/12/2024	31/12/2025
<u>GASTOS POR DEPRECIACIÓN</u>	<u>₡ 10 423 304</u>	<u>₡ 9 518 498</u>
Depreciación equipo de comunicación	₡ 310 421	₡ 318 830
Depreciación equipo de computación	₡ 3 344 193	₡ 2 935 796
Depreciación mobiliario y equipo de oficina	₡ 628 213	₡ 449 503
Depreciación maquinaria y equipo diverso	₡ 63 171	₡ 38 867
Depreciación de vehículos	₡ 3 077 000	₡ 3 077 000
Amortización intangibles	₡ 3 000 305	₡ 2 698 501

Nota 7.9 Gastos generales

En los gastos generales se incluyen todos los servicios públicos como telecomunicaciones, electricidad, internet y seguros.

Nombre de la cuenta	31/12/2024	31/12/2025
<u>GASTOS GENERALES</u>	<u>₡ 8 932 600</u>	<u>₡ 9 158 923</u>
Servicios de telecomunicaciones	₡ 5 570 536	₡ 5 266 385
Energía eléctrica	₡ 87 120	₡ -
Servicio de correo	₡ 477 945	₡ 775 449
Gastos sobre seguros	₡ 2 067 947	₡ 2 583 338
Otros impuestos	₡ 729 051	₡ 533 751

Nota 7.10 Pérdida valoración instrumentos financieros (primas)

Los otros gastos financieros corresponden al gasto por amortización prima mensual acumulado sobre instrumentos financieros.

Nombre de la cuenta	31/12/2024	31/12/2025
<u>Otros gastos financieros</u>	<u>₡ 128 802 294</u>	<u>₡ 60 283 520</u>
Gasto por amortización prima sobre instrumentos financieros	₡ 128 802 294	₡ 60 283 520

Nota 7.11 Pérdidas por diferencial cambiario

La pérdida por diferencial cambiario es el valor generado por diferencias en el pago según el tipo de cambio de la emisión de la factura y el tipo de cambio utilizado para la cancelación de esta.

Nombre de la cuenta	31/12/2024	31/12/2025
<u>Otros gastos financieros</u>	<u>₡ 197 470</u>	<u>₡ 120 613 094</u>
Pérdidas por diferencial cambiario	₡ 197 470	₡ 32

Nota 8: Cuentas de orden**Nota 8.1 Garantías de cumplimiento**

La cuenta de garantías de cumplimiento representa los montos recibidos como garantía de contratos para asegurar el cumplimiento de las obligaciones pactadas. Estas garantías se registran al valor nominal y se mantienen hasta la finalización de los compromisos contractuales. El detalle de esta cuenta al 31 de diciembre 2025 es el siguiente:

Subproyecto	Número de garantía	Tipo de garantía		Monto
1-1	3101697664	Cumplimiento	₡	428 689
1-1	3101003252	Cumplimiento	₡	3 424 079
1-1	610334360-00	Cumplimiento	₡	128 231
1-1	5004174398-00	Cumplimiento	₡	219 800
1-1	20244052175622010003356497-00	Cumplimiento	₡	45 000
1-1	15262011	Cumplimiento	₡	14 188
1-1	2024090375622010003662647-00	Cumplimiento	₡	396 000
1-1	78197595	Cumplimiento	₡	356 550
1-1	10706-0	Cumplimiento	₡	163 275
1-1	52220757	Cumplimiento	₡	178 275
1-1	52220711	Cumplimiento	₡	178 275
1-1	52220697	Cumplimiento	₡	178 275
1-1	52220680	Cumplimiento	₡	178 275
1-1	4606596	Cumplimiento	₡	178 275
1-1	3809420	Cumplimiento	₡	91 971
1-1	76183941	Cumplimiento	₡	163 275
1-1	3858080	Cumplimiento	₡	186 450
1-1	3906007	Cumplimiento	₡	250 000
1-1	65804-00	Cumplimiento	₡	50 000
1-1	9938282	Cumplimiento	₡	37 000
1-1	202441223756220100040985422-00	Cumplimiento	₡	22 500
1-1	10574-02	Cumplimiento	₡	250 000
1-1	0101CAU0559687-00	Cumplimiento	₡	50 000
1-1	2025050875622010004157957-00	Cumplimiento	₡	225 000
1-1	2025053175622010004168481-00	Cumplimiento	₡	85 000
1-1	2025062475622010004179046-00	Cumplimiento	₡	175 000
1-1	2025LE-000001-0040273200	Cumplimiento	₡	1 750 000
Total			₡	9 403 383

Nota 8.2 Custodia Pagares

Esta cuenta refleja los pagarés recibidos como garantía de obligaciones financieras. Los pagarés se mantienen en custodia hasta su vencimiento o cancelación, garantizando que los términos acordados sean cumplidos.

Subproyecto	Rubro	Monto
1-1	Custodia de pagares	₡ 226 868 932
2-1	Custodia de pagares	₡ 162 700 064
Total		₡ 389 568 996

Nota 8.3 Avals emitidos

Refleja las garantías otorgadas por la entidad en favor de terceros para asegurar el cumplimiento de las obligaciones de otros. Al cierre del 31 de diciembre del 2025 se obtiene el siguiente detalle:

- IMAS Fondo Garantías:

Operador financiero	AGRO	OTROS	Total general
ASOPAUR	₡ 10 500 000		₡ 10 500 000
BANCO NACIONAL	₡ 900 005 188	₡ 1 229 414 461	₡ 2 129 419 649
BANCO POPULAR	₡ 219 927 159	₡ 392 776 970	₡ 612 704 130
BANCO POPULAR-FODEMIPYME	₡ 2 000 000	₡ 1 750 000	₡ 3 750 000
CACSC	₡ 3 200 000		₡ 3 200 000
CEMPRODECA		₡ 1 500 000	₡ 1 500 000
COOCIQUE	₡ 8 000 000	₡ 4 000 000	₡ 12 000 000
COOPENAE	₡ 4 150 000	₡ 7 000 000	₡ 11 150 000
COOPESERVIDORES	₡ 30 966 000	₡ 52 663 500	₡ 83 629 500
FUNDEBASE		₡ 2 000 000	₡ 2 000 000
FUNDECOOPERACION	₡ 387 009 600	₡ 263 095 711	₡ 650 105 311
PRONAMYPE	₡ 370 803 280	₡ 236 679 500	₡ 607 482 780
UPIAV	₡ 2 000 000		₡ 2 000 000
Total general	₡ 1 938 561 227	₡ 2 190 880 143	₡ 4 129 441 370

- FODESAF Fondo Garantías:

Operador financiero	AGRO	OTROS	Total general
ASOPAUR	₡ 3 000 000		₡ 3 000 000
ASOPRO		₡ 1 200 000	₡ 1 200 000
BANCO NACIONAL	₡ 864 747 247	₡ 986 108 310	₡ 1 850 855 557
BANCO POPULAR	₡ 217 758 857	₡ 318 091 962	₡ 535 850 819
CEMPRODECA	₡ 5 500 000	₡ 11 000 000	₡ 16 500 000
COOCIQUE		₡ 9 000 000	₡ 9 000 000
COOPENAE		₡ 1 500 000	₡ 1 500 000
COOPESERVIDORES	₡ 22 815 000	₡ 25 542 000	₡ 48 357 000
FUNDECOOPERACION	₡ 291 814 800	₡ 275 166 675	₡ 566 981 475
MUCAP	₡ 1 000 000	₡ 500 000	₡ 1 500 000
PRONAMYPE	₡ 394 362 740	₡ 289 569 677	₡ 683 932 417
UPIAV	₡ 2 600 000		₡ 2 600 000
Total general	₡ 1 803 598 644	₡ 1 917 678 624	₡ 3 721 277 268

Nota 8.4 Garantías confirmadas formalizadas y sin formalizar

El detalle de agro y otros se realiza a solicitud de la Unidad Ejecutora, y se subdivide en dos categorías: formalizadas y sin formalizar. Las confirmaciones formalizadas son aquellas confirmaciones de recursos de operaciones de crédito que ya han sido formalizadas con el fideicomisario garantizado, pero cuyo aval aún no se ha emitido. Por otro lado, las sin formalizar son aquellas en las que se hizo la reserva de los recursos, pero el aval que respalda la operación de crédito aún no ha sido emitido. Las cuentas tienen el siguiente detalle al 31 de diciembre del 2025:

Subproyecto	Rubro	Monto
1-1	Garantías Confirmadas Sin Formalizar	₡ 900 000
1-1	Garantías Confirmadas Formalizadas	₡ -
2-1	Garantías Confirmadas Sin Formalizar	₡ 87 120 000
2-1	Garantías Confirmadas Formalizadas	₡ 35 368 473
Total		₡ 123 388 473

Nota 8.5 Control de avales pagados principal e intereses

Detalle de los pagos efectuados por avales ejecutados, donde se incluye el capital pagado y los intereses generados por dicho pago. Al cierre de diciembre 2025 se compone de la siguiente manera:

Subproyecto	Rubro	Monto
1-1	Control Avales Pagados Principal	₡ 1 655 454 479
1-1	Control Avales Pagados Intereses	₡ 28 135 886
2-1	Control Avales Pagados Principal	₡ 1 357 212 552
2-1	Control Avales Pagados Intereses	₡ 22 268 733
Total		₡3 063 071 650

Nota 8.6 Garantías por pagar principal e intereses

Esta cuenta muestra las obligaciones pendientes por el pago de garantías ejecutadas, incluyendo tanto el monto principal como los intereses generados por estas garantías.

Subproyecto	Rubro	Monto
1-1	Garantías Por Pagar Principal	₡ 1 146 614 559
1-1	Garantías Por Pagar Intereses	₡ 17 005 498
2-1	Garantías Por Pagar Principal	₡ 832 503 481
2-1	Garantías Por Pagar Intereses	₡ 12 996 597
Total		₡2 009 120 136

Nota 9: Riesgos en instrumentos financieros

Una entidad revelará información que permita que los usuarios de sus estados financieros evalúen la naturaleza y el alcance de los riesgos que surgen de los instrumentos financieros a los que la entidad esté expuesta al final del periodo sobre el que se informa.

Esta nota presenta la información sobre la exposición del fideicomiso a cada uno de los riesgos anteriormente mencionados, la normativa interna con que cuenta el fideicomiso y los procesos para medir y manejar dichos riesgos.

Riesgo de crédito de contraparte.

El riesgo de crédito de contraparte es el riesgo de que una contraparte en una transacción financiera no cumpla con sus obligaciones contractuales, lo que puede resultar en una pérdida financiera para la otra parte involucrada.

El fideicomiso limita su exposición al riesgo de crédito invirtiendo en emisores con una sólida capacidad de cumplir con sus obligaciones financieras, específicamente solo invierte sus recursos en el sector público costarricense, en emisores tales como el Ministerio de Hacienda y el Banco Central de Costa Rica, los cuales poseen instrumentos que presentan mayor liquidez y menor probabilidad de incumplimiento. A su vez, el fideicomiso tiene una política de inversión autorizada por el Comité Director del FIDEIMAS, política que establece los lineamientos bajo los cuales el gestor de las inversiones puede realizar sus inversiones, aunado esta política es acorde con el contrato del fideicomiso.

Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez es la posibilidad de que el fideicomiso no pueda cumplir con sus obligaciones de pago en el momento en que estas se vencen. La gestión del riesgo de liquidez implica mantener suficientes fondos líquidos además significa que la venta de un valor va a estar determinada por la oferta y demanda de este. Si al momento de la negociación no hay suficiente demanda u oferta en el mercado, podría dificultarse la inversión de los recursos al precio deseado, o por el contrario podría ser imposible obtener liquidez a un precio de mercado que guarde alguna relación con los últimos precios observados en el mercado.

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.

La gestión de la liquidez del Fideicomiso Banco de Costa Rica IMAS BANACIO Setenta y tres dos mil dos y subcuentas deberá:

- Desarrollar los instrumentos necesarios para el manejo de la liquidez del portafolio de Fideicomiso Banco de Costa Rica IMAS BANACIO Setenta y tres dos mil dos.
- Establecer o buscar los mecanismos y controles necesarios para un manejo adecuado y eficiente del flujo de caja del Fideicomiso Banco de Costa Rica IMAS BANACIO Setenta y tres dos mil dos.
- Minimizar las posibles pérdidas que se pueda incurrir por la venta anticipada o forzosa de activos para hacer frente a sus obligaciones.

En relación con el FIDEIMAS, este tiene una política de inversiones autorizada por el Comité Director. Esta política es de obligatorio cumplimiento para el gestor de las inversiones. Cada tres meses, se presenta al Comité Director un informe sobre el estado de las inversiones, el cumplimiento de las proyecciones, el comportamiento del mercado y las colocaciones realizadas. Además, cada dos meses, el Puesto de Bolsa realiza un seguimiento del comportamiento de las inversiones y presenta su estado a la Unidad Ejecutora y al fiduciario.

Riesgo de mercado

Riesgo precio: Pérdida potencial que se puede producir por variaciones en los precios de los instrumentos que conforman el portafolio de inversión.

Riesgo de tasa de interés: Es la posibilidad de que los cambios en las tasas de interés afecten negativamente los ingresos o los valores de los instrumentos financieros, el riesgo que el precio de un título que devenga un interés fijo, como un bono, una obligación o un préstamo, se vea afectado por la variación de las tasas de interés del mercado.

Riesgo de tipo de cambio: Se refiere a la fluctuación del precio de una moneda con respecto a otra en un mercado local o internacional, de manera tal que dicha fluctuación afecte el rendimiento de una inversión desde el punto de vista de la moneda base del inversionista.

Este riesgo está presente en aquellas operaciones donde se coloquen recursos en monedas distintas a la moneda base del inversionista dado que los tipos de cambio pueden ser volátiles y pueden fluctuar debido a factores políticos, económicos y especulativos, esta volatilidad puede afectar significativamente el valor de los flujos de efectivo futuros en moneda extranjera, así como en la rentabilidad y el patrimonio neto.

Como medida para controlar este riesgo, el fideicomiso, según las políticas de inversión establece invertir en un 100% de los recursos administrados en moneda local (colones costarricenses).

Tasa de ejecución de avales

La tasa de ejecución de avales es una medida que indica el porcentaje de avales (o garantías) emitidos por un fideicomiso u otra entidad que han sido ejecutados debido al incumplimiento de los deudores en los préstamos garantizados. En otras palabras, es la proporción de avales que han tenido que ser activados para cubrir pérdidas por préstamos que no fueron pagados según lo acordado.

Componentes y Significado de la Tasa de Ejecución de Avales:

- **Número de Avales Ejecutados:** Este es el número de avales que han sido activados debido al incumplimiento del deudor.
- **Número Total de Avales Emitidos:** Este es el número total de avales que han sido emitidos por el fideicomiso u otra entidad durante un período específico.
- **Cálculo de la Tasa:** La tasa de ejecución de avales se calcula dividiendo el número de avales ejecutados por el número total de avales emitidos y multiplicando el resultado por 100 para obtener un porcentaje.

Importancia de la Tasa de Ejecución de Avales:

- **Evaluación del Riesgo:** Una alta tasa de ejecución de avales puede indicar un alto nivel de riesgo en la cartera de créditos garantizados. Esto puede reflejar problemas en la selección de deudores, en la gestión del riesgo crediticio, o en las condiciones económicas generales.

- **Revisión de Políticas:** Si la tasa de ejecución de avales es elevada, puede ser necesario revisar y fortalecer las políticas de otorgamiento de avales, mejorando la evaluación de los riesgos crediticios y estableciendo controles más estrictos.

En síntesis, la tasa de ejecución de avales es una métrica crucial para entender la efectividad y el riesgo asociado con los avales emitidos por una entidad financiera o fideicomiso.

Los avales otorgados son la garantía que concede el fideicomiso a favor de los fideicomisarios, para respaldar en todo o en parte los créditos que otorgan a sus deudores y a su vez beneficiarios del fideicomiso. Este riesgo depende de los controles que tenga el Operador Financiero autorizado, al cual se le están otorgando avales. Lo anterior se basa en una buena gestión de estudio crediticio para determinar si efectivamente es o no candidato para otorgarle crédito con el aval de FIDEIMAS.

Una deficiente gestión por parte del Operador puede llevar al riesgo de incumplimiento y, por ende, a la necesidad de solicitar ejecuciones de avales.

Causas que pueden provocar el riesgo:

- Inadecuado control entre los activos fideicomitidos que se poseen y la cartera de crédito garantizada (ejecución masiva de avales).
- Deterioro de la cartera avalada por afectación de tasa.

Controles para mitigar el riesgo:

- Proceso de verificación de la disponibilidad de recursos, manteniendo reservas o provisiones adecuadas para cubrir posibles incumplimientos, basadas en modelos de riesgo y previsiones económicas. Las provisiones deben ser revisadas y ajustadas periódicamente.
- Revisiones con la Unidad Ejecutora (UE) en temas de presupuesto.
- Realizar monitoreos continuos de los deudores y las condiciones del mercado para detectar señales tempranas de problemas financieros.

Nota 10: Hechos relevantes y subsecuentes**Nota 10.1 Hechos relevantes 1**

Para el periodo 2025, se implementaron cambios operativos, contables y financieros en el fideicomiso, como resultado de la entrada en vigor de la Ley N.º 10495, Ley para el Manejo Eficiente de la Liquidez del Sector Público. Dicha ley establece, en su artículo 28, lo siguiente:

“Prohibición de saldos fuera del Sistema.”

“Queda prohibido, a las entidades públicas o privadas que están incluidas obligatoriamente en el Sistema de Cuentas del Sector Público, mantener fuera de dicho Sistema saldos de cualquier especie, en cuentas corrientes, certificados de depósito a plazo u otros instrumentos financieros.”

En cumplimiento de esta disposición, el fideicomiso tiene la obligación de trasladar los fondos disponibles a las cuentas de caja única habilitadas en el Ministerio de Hacienda, a nombre del propio fideicomiso. Este proceso de traslado se ha ejecutado en el primer semestre de 2025.

Como parte de la implementación, se realizaron ajustes contables en cuentas significativas del fideicomiso, específicamente:

- Las cuentas **751-02-1-00-01 – Intereses Inversiones Sector Publico No Financiero, 751-02-1-00-02 – Intereses Inversiones Entidades Financieras Del País, 751-99-1-00-01 – Ingreso Por Disponibilidades Cuenta Corriente** (correspondiente a rendimientos generados por inversiones en títulos e intereses de cuentas corrientes) fue ajustada para reflejar los saldos correspondientes al periodo 2025.

Estas variaciones se derivan directamente de la aplicación de la Ley N.º 10495 y de la circular **MH-TN-CIR-0001-2025**, titulada *Lineamientos operativos sobre inversiones vigentes en Entidades Financieras, conforme a la Ley N.º 10495 Manejo Eficiente de la Liquidez del Sector Público (Ley MEL)*, que señala lo siguiente:

“En virtud de la prohibición establecida en el artículo 32 de la supra citada Ley, al establecer claramente que: ‘Se prohíbe a las entidades públicas o privadas, exceptuando a

la Tesorería Nacional, realizar adquisiciones de inversiones con los ingresos públicos que estén depositados obligatoriamente dentro del Sistema de Cuentas', se reitera que cualquier interés generado en inversiones o reinversiones, después del 18 de junio del 2024, debe ser trasladado inmediatamente."

En consecuencia, los rendimientos generados por inversiones efectuadas a partir del 18 de junio de 2024 no deben reconocerse como ingresos propios del fideicomiso. Por tanto, dichos saldos se reclasifican como una **cuenta por pagar al Fondo General del Ministerio de Hacienda**, la cual se liquida en el momento en que los fondos son trasladados a la caja única, conforme a lo estipulado por la normativa vigente.

Nota 10.2 Hechos relevantes 2

Retención y aplicación parcial de pagos al proveedor IMAGINEER en cumplimiento del artículo 74 de la Ley Constitutiva de la Caja Costarricense de Seguro Social:

Durante el período que se informa, el fideicomiso mantiene una obligación contractual con el proveedor IMAGINEER, correspondiente a la Contratación N.º 2021PP-000002-0040273200, suscrita para la prestación de servicios de nube pública para ejecutar el aplicativo Magento, así como de servicios de mantenimiento y mejoras aplicadas a la plataforma de comercio electrónico del fideicomiso.

En el marco de dicha contratación, se generó un saldo pendiente de 35.90 horas de servicios profesionales, a un valor unitario de \$34.47, para un total de \$1.237,29. Sin embargo, el proveedor no presentó al fideicomiso el correspondiente cobro ni solicitud de pago por dicho monto, aun cuando fue debidamente notificado sobre el estado de cuenta pendiente.

En atención a lo anterior, y conforme a lo dispuesto en el Artículo 74 de la Ley Constitutiva de la Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS), así como a la certificación de deuda emitida por dicha Institución, folio N.º 279-2025, en la cual consta que el proveedor se encontraba en condición de morosidad, y considerando las recomendaciones emitidas por la asesoría legal del Banco de Costa Rica en su calidad de fiduciario, se procedió a aplicar el procedimiento establecido en la normativa vigente, por lo cual se canceló el 26 de junio de 2025 el monto de ₡283,379.00 utilizando la partida presupuestaria 1.03.07 Servicios de

Tecnología de Información, para efectos tributarios este gasto se considera como no deducible hasta la recepción de la factura correspondiente.

Dicho artículo establece que, durante la ejecución de un contrato, si el contratista incurre en morosidad ante la CCSS, el contratante deberá retener los pagos pendientes y girarlos directamente a dicha Institución para la cancelación de las obligaciones obrero-patronales o de trabajador independiente. Si una vez cubiertos dichos extremos existieren un saldo a favor del contratista, este podrá serle entregado conforme a derecho.

En cumplimiento de este marco legal, el fideicomiso procedió a cancelar directamente a la Caja Costarricense de Seguro Social la porción correspondiente a la deuda certificada, y el remanente resultante se mantiene disponible para el contratista, en tanto regularice su situación y cumpla con los requisitos legales establecidos.

Se deja constancia de que el proveedor fue informado de esta situación, tanto previo como posterior a la aplicación del procedimiento descrito, sin que a la fecha de corte de los presentes estados financieros haya presentado objeción formal o el cobro correspondiente.

Nota 11: Autorización para la emisión de los estados financieros

Los estados financieros y sus notas explicativas al 31 de diciembre del 2025 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”

ANEXO 1: Estados Financieros Consolidados Y Por
Subproyecto Antes De Liquidación De Saldos

FIDEICOMISO BANCO DE COSTA RICA - IMAS - BANACIO 72-2002
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024)
EN COLONES COSTARRICENSES

	<u>Notas</u>	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2025</u>	<u>Variación</u>
ACTIVO				
Activos corrientes				
Efectivo	3.1	22 072 799	5 708 904	- 16 363 895
Caja única del estado	3.1	-	5 702 110 436	5 702 110 436
Inversiones en SAFI e instrumentos financieros	3.2	5 879 539 722	-	- 5 879 539 722
Estimación por deterioro instrumentos financieros	3.3	- 3 437 938	-	3 437 938
Cuentas por cobrar corto plazo	3.4	25 287 303	1 335 403	- 23 951 900
Gastos pagados por anticipado	3.6	612 025	1 054 146	442 121
Total de Activos corrientes		5 924 073 911	5 710 208 890	- 213 865 023
Activos no corrientes				
Propiedad, planta y equipo	3.8	25 971 182	27 406 902	1 435 720
Otros activos	3.7	2 050 863	457 082	- 1 593 781
Total de Activos no corrientes		28 022 045	27 863 983	- 158 061
Total de Activos		5 952 095 957	5 738 072 873	- 214 023 084
PASIVO				
Pasivos corrientes				
Garantías de Crédito por Pagar e intereses	4.1	224 991 583	152 849 402	- 72 142 181
Cuentas por pagar diversas y comisiones	4.2	5 301 924	4 560 286	- 741 638
Retenciones y gastos acumulados por pagar	4.3	6 908 404	8 728 227	1 819 823
Total de Pasivos corrientes		237 201 911	166 137 915	- 71 063 996
Total de Pasivos		237 201 911	166 137 915	- 71 063 996
PATRIMONIO				
Aportes en efectivo	5	13 382 817 456	13 782 817 456	400 000 000
Valuación de inversiones	5	51 715 328	-	- 51 715 328
Excedentes (perdidas) del periodo	5	- 391 587 016	- 491 243 760	- 99 656 744
Excedentes (perdidas) acumuladas	5	- 7 328 051 722	- 7 719 638 738	- 391 587 016
Total de Patrimonio		5 714 894 046	5 571 934 958	- 142 959 088
Total de Pasivo y Patrimonio		5 952 095 957	5 738 072 873	- 214 023 084
CUENTAS DE ORDEN				
Arreglos de pago avales ejecutados	3.5	320 034 560	365 258 895	45 224 336
Garantías de cumplimiento	8.1	7 193 383	9 403 383	2 210 000
Custodia de pagarés	8.2	333 905 354	389 568 996	55 663 643
Avales emitidos	8.3	7 408 210 699	7 850 718 638	442 507 939
Garantías formalizadas y sin formalizar	8.4	228 590 000	123 388 473	- 105 201 527
Control avales pagados principal e intereses	8.5	2 850 688 965	3 063 071 650	212 382 685
Garantías por pagar principal e intereses	8.6	2 618 524 077	2 009 120 136	609 403 941
Total cuentas de orden		13 767 147 038	13 810 530 172	45 224 336

FIDEICOMISO BANCO DE COSTA RICA - IMAS - BANACIO 72-2002
ESTADO DE RESULTADOS
POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025
(CON CIFRAS CORRESPONDIENTES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024)
EN COLONES COSTARRICENSES

	<u>Notas</u>	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2025</u>	<u>Variación</u>
INGRESOS				
Ingreso por disponibilidades	6.1	5	-	- 5
Intereses por Inversiones en Instrumentos Financieros	6.2	445 761 223	152 827 222	- 292 934 002
Ganancia negociación instrumentos financieros	6.3	2 966 829	32 343 047	29 376 217
Ingresos por Fondos de Inversión SAFI	6.4	8 229 519	154 407	- 8 075 112
Recuperación de avales-subsidios	6.5	12 095 249	19 386 843	7 291 594
Otros ingresos operativos	6.6	385 357	713 753	328 396
Ingreso por bienes realizables	6.8	2 205 500	-	- 2 205 500
Ganancia por diferencial cambiario	6.9	-	42	42
Total ingresos		471 643 683	205 425 313	- 266 218 370
GASTOS				
Remuneraciones	7.1	207 110 274	221 335 047	14 224 773
Pago ejecuciones de avales	7.2	287 110 374	212 382 685	- 74 727 690
Gasto por diferencial de tasa-subsidios	7.3	74 226 213	59 496 887	- 14 729 326
Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales	7.4	136 100 461	130 648 975	- 5 451 485
Otros gastos operativos	7.6	11 560 643	11 749 039	188 397
Gastos por servicios externos	7.7	78 401 277	57 478 479	- 20 922 798
Gasto por depreciación	7.8	10 423 304	9 518 498	- 904 806
Gastos generales	7.9	8 932 600	9 158 923	226 323
Pérdida valoración instrumentos financieros (primas)	7.10	128 802 294	60 283 520	- 68 518 774
Pérdidas por diferencial cambiario	7.11	197 470	32	- 197 438
Total gastos de operación		942 864 910	772 052 086	- 170 812 824
Excedente (déficit) de operación		- 471 221 227	- 566 626 773	- 95 405 545
Ingreso por provisión de pago de garantías emitidas mayor a 75 días	6.7	214 638 253	249 386 947	34 748 694
Disminución de estimación de inversiones en instrumentos financieros	6.7	1 798 131	3 437 938	1 639 807
Gasto por provisión de pago de garantías emitidas mayor a 75 días	7.5	134 136 246	177 244 766	43 108 520
Otros gastos no monetarios	7.5	671 251	197 106	- 474 145
Aumento de estimación de inversiones en instrumentos financieros	7.5	1 994 676	-	- 1 994 676
Efecto neto de la provisión pago de garantías e ingresos no monetarios		79 634 212	75 383 013	- 4 251 199
Aumento (Disminución) del patrimonio fideicometido		- 391 587 016	- 491 243 760	- 99 656 744

Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS-GARANTIAS
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO
Al 31 de Diciembre de 2025

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

ACTIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
71	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	2,510,595,224.06
711	DISPONIBILIDADES	2,510,309,865.75
711.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	2,510,309,865.75
711.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	2,510,309,865.75
711.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	2,510,309,865.75
711.03.1.00.02	CTA BCR 001-0472475-5	3,367,998.00
711.03.1.00.03	CTA BCR 001-0472469-0	278,422.27
711.03.1.00.21	CAJA ÚNICA IMAS FONDO GARANTÍAS 34982	2,473,886,100.66
711.03.1.00.22	CAJA ÚNICA IMAS ARREGLOS DE PAGO 34984	32,777,344.82
718	OTROS ACTIVOS	285,358.31
718.06	ACTIVOS INTANGIBLES	285,358.31
718.06.1	ACTIVOS INTANGIBLES MN	285,358.31
718.06.1.00	ACTIVOS INTANGIBLES MN	285,358.31
718.06.1.00.01	LICENCIAS SOFTWARE	285,358.31
TOTAL DE ACTIVO		2,510,595,224.06

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
72	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	93,544,624.81
724	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	93,410,399.81
724.02	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS	3,367,998.00
724.02.1	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS MN	3,367,998.00
724.02.1.00	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS MN	3,367,998.00
724.02.1.00.01	GARANTÍAS DE CUMPLIMIENTO RECIBIDAS EN EFECTIVO	3,367,998.00
724.03	PROVISIONES	88,591,179.80
724.03.1	PROVISIONES MN	88,591,179.80
724.03.1.00	PROVISIONES MN	88,591,179.80
724.03.1.00.03	PROVISION PRINCIPAL GARANTÍAS MAYOR 75 DÍAS	87,138,396.87
724.03.1.00.04	PROVISION INTERESES GARANTIAS MAYOR A 75 DÍAS	1,452,782.93
724.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	1,451,222.01
724.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	1,451,222.01
724.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	1,451,222.01
724.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	123,576.47
724.08.1.00.05	CUENTAS POR PAGAR ENTRE PROYECTOS	1,327,645.54
725	OTROS PASIVOS	134,225.00
725.03	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓN	134,225.00
725.03.1	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓN MN	134,225.00
725.03.1.00	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓN MN	134,225.00
725.03.1.00.01	CRÉDITOS POR APLICAR	134,225.00
TOTAL DE PASIVO		93,544,624.81

PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
73	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	2,502,029,070.33
731	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	3,366,441,632.05
731.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	3,366,441,632.05
731.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,366,441,632.05
731.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,366,441,632.05
731.01.1.00.01	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	6,080,676,591.70
731.01.1.00.02	APORTES CTA CORRIENTE BCAC	-14,816,042.10
731.01.1.00.10	TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS	-2,699,418,917.55
735	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-864,412,561.72
735.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	49,441,178.49
735.01.1	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES M	49,441,178.49
735.01.1.00	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES M	49,441,178.49

Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS-GARANTIAS
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO
Al 31 de Diciembre de 2025

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

PATRIMONIO		
Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
735.01.1.00.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	49,441,178.49
735.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-913,853,740.21
735.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) M	-913,853,740.21
735.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) M	-913,853,740.21
735.02.1.00.01	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-913,853,740.21
RESULTADO DEL EJERCICIO		-84,978,471.08
PATRIMONIO NETO		2,417,050,599.25
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		2,510,595,224.06

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
771	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS EN FIDEICOMISOS	7,409,487,258.64
771.01	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	236,272,315.53
771.01.1	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS MN	236,272,315.53
771.01.1.00	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS MN	236,272,315.53
771.01.1.00.01	GARANTIAS DE CUMPLIMIENTO VIGENTES	9,403,383.30
771.01.1.00.03	CUSTODIA DE PAGARES	226,868,932.23
771.02	CREDITOS CASTIGADOS	195,663,151.35
771.02.1	CREDITOS CASTIGADOS MN	195,663,151.35
771.02.1.00	CREDITOS CASTIGADOS MN	195,663,151.35
771.02.1.00.01	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS PRINCIPAL	88,300,947.23
771.02.1.00.02	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS INTERESES	3,092,042.14
771.02.1.00.03	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS INTERESES MORATORIOS	1,201,427.40
771.02.1.00.05	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS PRINCIPAL	103,068,734.58
771.99	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	6,977,551,791.76
771.99.1	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	6,977,551,791.76
771.99.1.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	6,977,551,791.76
771.99.1.00.05	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR AGRO	219,927,159.33
771.99.1.00.06	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS	392,776,970.39
771.99.1.00.08	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA OTROS	1,500,000.00
771.99.1.00.11	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AGRO	387,009,600.00
771.99.1.00.12	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OTROS	263,095,711.00
771.99.1.00.15	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE AGRO	370,803,279.88
771.99.1.00.16	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE OTROS	236,679,499.92
771.99.1.00.17	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL AGRO	900,005,187.98
771.99.1.00.18	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTROS	1,229,414,461.29
771.99.1.00.21	AVALES EMITIDOS COOPENAE AGRO	4,150,000.00
771.99.1.00.22	AVALES EMITIDOS COOPENAE OTROS	7,000,000.00
771.99.1.00.23	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES AGRO	30,966,000.00
771.99.1.00.24	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES OTROS	52,663,500.00
771.99.1.00.25	AVALES EMITIDOS COOCIQUE AGRO	8,000,000.00
771.99.1.00.26	AVALES EMITIDOS COOCIQUE OTROS	4,000,000.00
771.99.1.00.33	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR-FODEMIPYMES AGRO	2,000,000.00
771.99.1.00.34	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR-FODEMIPYMES OTROS	1,750,000.00
771.99.1.00.35	GARANTIAS CONFIRMADAS SIN FORMALIZAR	900,000.00
771.99.1.00.37	CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL	1,655,454,478.56
771.99.1.00.38	CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES	28,135,886.18
771.99.1.00.39	GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL	1,146,614,559.16
771.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	17,005,498.07
771.99.1.00.41	AVALES EMITIDOS ASOPAU AGRO	10,500,000.00
771.99.1.00.43	AVALES EMITIDOS CACSC AGRO	3,200,000.00
771.99.1.00.45	AVALES EMITIDOS UPIAV AGRO	2,000,000.00
771.99.1.00.48	AVALES EMITIDOS FUNDEBASE OTROS	2,000,000.00
772	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS EN FIDEICOMISOS	-7,409,487,258.64
772.01	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS	-236,272,315.53
772.01.1	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS MN	-236,272,315.53
772.01.1.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS MN	-236,272,315.53
772.01.1.00.01	GARANTIAS DE CUMPLIMIENTO VIGENTES	-9,403,383.30
772.01.1.00.03	CUSTORIA DE PAGARES	-226,868,932.23

Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS-GARANTIAS
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO
Al 31 de Diciembre de 2025

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
772.02	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIGADOS	-195,663,151.35
772.02.1	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIGADOS MN	-195,663,151.35
772.02.1.00	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIGADOS MN	-195,663,151.35
772.02.1.00.01	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS PRINCIPAL	-88,300,947.23
772.02.1.00.02	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS INTERESES	-3,092,042.14
772.02.1.00.03	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS INTERESES MORATORIOS	-1,201,427.40
772.02.1.00.05	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS PRINCIPAL	-103,068,734.58
772.99	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-6,977,551,791.76
772.99.1	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS MN	-6,977,551,791.76
772.99.1.00	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS MN	-6,977,551,791.76
772.99.1.00.05	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR AGRO	-219,927,159.33
772.99.1.00.06	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS	-392,776,970.39
772.99.1.00.08	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA OTROS	-1,500,000.00
772.99.1.00.11	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AGRO	-387,009,600.00
772.99.1.00.12	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OTROS	-263,095,711.00
772.99.1.00.15	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE AGRO	-370,803,279.88
772.99.1.00.16	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE OTROS	-236,679,499.92
772.99.1.00.17	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL AGRO	-900,005,187.98
772.99.1.00.18	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTROS	-1,229,414,461.29
772.99.1.00.21	AVALES EMITIDOS COOPENAE AGRO	-4,150,000.00
772.99.1.00.22	AVALES EMITIDOS COOPENAE OTROS	-7,000,000.00
772.99.1.00.23	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES AGRO	-30,966,000.00
772.99.1.00.24	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES OTROS	-52,663,500.00
772.99.1.00.25	AVALES EMITIDOS COOCIQUE AGRO	-8,000,000.00
772.99.1.00.26	AVALES EMITIDOS COOCIQUE OTROS	-4,000,000.00
772.99.1.00.33	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR-FODEMIPYMES AGRO	-2,000,000.00
772.99.1.00.34	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR-FODEMIPYMES OTROS	-1,750,000.00
772.99.1.00.35	GARANTIAS CONFIRMADAS SIN FORMALIZAR	-900,000.00
772.99.1.00.37	CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL	-1,655,454,478.56
772.99.1.00.38	CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES	-28,135,886.18
772.99.1.00.39	GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL	-1,146,614,559.16
772.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	-17,005,498.07
772.99.1.00.41	AVALES EMITIDOS ASOPAU AGRO	-10,500,000.00
772.99.1.00.43	AVALES EMITIDOS CACSC AGRO	-3,200,000.00
772.99.1.00.45	AVALES EMITIDOS UPIAV AGRO	-2,000,000.00
772.99.1.00.48	AVALES EMITIDOS FUNDEBASE OTROS	-2,000,000.00
TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN		0.00

INGRESOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
75	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	252,644,566.68
751	INGRESOS FINANCIEROS	96,920,306.54
751.02	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	78,393,159.78
751.02.1	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	78,393,159.78
751.02.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	78,393,159.78
751.02.1.00.01	INTERESES INVERSIONES SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO	78,158,404.54
751.02.1.00.02	INTERESES INVERSIONES ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS	138,337.54
751.02.1.00.31	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	96,417.70
751.99	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	18,527,146.76
751.99.1	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	18,527,146.76
751.99.1.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	18,527,146.76
751.99.1.00.03	INGRESO POR AMORTIZACION DESCUENTO SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	844,649.29
751.99.1.00.08	GANANCIAS DE CAPITAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS	17,682,497.47
752	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	155,388,761.14
752.01	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	15,483,600.81
752.01.1	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN	15,483,600.81
752.01.1.00	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN	15,483,600.81
752.01.1.00.01	RECUPERACION SOBRE AVALES EJECUTADOS	15,483,600.81
752.03	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,608,986.62
752.03.1	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,608,986.62
752.03.1.00	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,608,986.62
752.03.1.00.01	DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,608,986.62
752.04	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES	138,296,173.71
752.04.1	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES MN	138,296,173.71
752.04.1.00	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES MN	138,296,173.71
752.04.1.00.01	INGRESO POR AJUSTE REGISTRO PROVISION GASTO DE PRINCIPAL GARANTIA MAYOR 75 DIAS	135,553,981.08
752.04.1.00.02	INGRESO POR AJUSTE REGISTRO PROVISION GASTO DE INTERESES GARANTIA MAYOR 75 DIAS	2,742,192.63
753	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	335,499.00
753.99	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	335,499.00
753.99.1	OTROS INGRESOS OPERATIVOS MN	335,499.00
753.99.1.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS MN	335,499.00
753.99.1.00.06	INGRESO AJUSTE POR DECIMALES	0.50
753.99.1.00.09	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	335,498.50
TOTAL DE INGRESOS		252,644,566.68

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
74	GASTOS DEL FIDEICOMISO	337,623,037.76
741	GASTOS FINANCIEROS	183,933,837.05
741.03	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS	152,037,620.20
741.03.1	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN	152,037,620.20
741.03.1.00	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN	152,037,620.20
741.03.1.00.01	GASTO POR OBLIGACIONES PRINCIPAL EJECUCION DE AVALES SECTOR PUBLICO	79,702,196.53
741.03.1.00.02	GASTO POR OBLIGACIONES INTERESES EJECUCION DE AVALES SECTOR PUBLICO	1,022,581.80
741.03.1.00.03	GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PUBLICO	25,877,315.60

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
741.03.1.00.04	GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PRIVADO	9,540,529.32
741.03.1.00.05	GASTO POR OBLIGACIONES PRINCIPAL EJECUCION DE AVALES SECTOR PRIVADO	35,281,538.06
741.03.1.00.06	GASTO POR OBLIGACIONES INTERESES EJECUCION DE AVALES SECTOR PRIVADO	613,458.89
741.99	OTROS GASTOS FINANCIEROS	31,896,216.85
741.99.1	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	31,896,216.85
741.99.1.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	31,896,216.85
741.99.1.00.01	GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	31,896,216.85
743	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	101,591,972.39
743.01	COMISIONES POR SERVICIOS	2,853,842.68
743.01.1	COMISIONES POR SERVICIOS MN	2,853,842.68
743.01.1.00	COMISIONES POR SERVICIOS MN	2,853,842.68
743.01.1.00.01	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	2,853,842.68
743.05	GASTOS POR PROVISIONES	98,738,129.45
743.05.1	GASTOS POR PROVISIONES MN	98,738,129.45
743.05.1.00	GASTOS POR PROVISIONES MN	98,738,129.45
743.05.1.00.01	GASTO FINANCIERO PROVISION PRINCIPAL CON MORA SUPERIOR A 75 DIAS	96,626,195.15
743.05.1.00.02	GASTO FINANCIERO PROVISION INTERESES CON MORA SUPERIOR A 75 DIAS	2,111,934.30
743.99	OTROS GASTOS OPERATIVOS	0.26
743.99.1	OTROS GASTOS OPERATIVOS MN	0.26
743.99.1.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS MN	0.26
743.99.1.00.20	GASTO AJUSTE POR DECIMALES	0.26
744	GASTOS DE ADMINISTRACION	52,097,228.32
744.02	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	51,219,089.86
744.02.1	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	51,219,089.86
744.02.1.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	51,219,089.86
744.02.1.00.05	SERVICIOS DE TRANSFERENCIA ELECT DE INFORMACION	1,474,787.09
744.02.1.00.07	OTROS SERVICIOS DE GESTION Y APOYO	33,000,206.96
744.02.1.00.11	SERVICIOS EN CIENCIAS ECONOMICAS Y SOCIALES	3,729,000.00
744.02.1.00.13	ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS Y SOCIALES	3,900,001.09
744.02.1.00.20	ALQUILER Y DERECHOS PARA TELECOMUNICACIONES	9,115,094.72
744.04	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	878,138.46
744.04.1	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA MN	878,138.46
744.04.1.00	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA MN	878,138.46
744.04.1.00.06	AMORTIZACION INTANGIBLES	878,138.46
TOTAL DE GASTOS		337,623,037.76
RESULTADO NETO DEL PERIÓDO		-84,978,471.08

Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FODESAF FONDO GARANTIAS
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERIÓDO
Al 31 de Diciembre de 2025

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

ACTIVO		
Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
71	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	2,625,102,308.72
711	DISPONIBILIDADES	2,623,774,663.18
711.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	2,623,774,663.18
711.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	2,623,774,663.18
711.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	2,623,774,663.18
711.03.1.00.05	CTA BCR 001-0472467-4	164,830.00
711.03.1.00.23	CAJA ÚNICA FODESAF FONDO GARANTÍAS 34983	2,608,842,997.96
711.03.1.00.24	CAJA ÚNICA FODESAF ARREGLOS DE PAGO 34985	14,766,835.22
714	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	1,327,645.54
714.05	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,327,645.54
714.05.1	OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN	1,327,645.54
714.05.1.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN	1,327,645.54
714.05.1.00.99	CUENTAS POR COBRAR ENTRE PROYECTOS	1,327,645.54
TOTAL DE ACTIVO		2,625,102,308.72
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO		
Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
72	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	65,316,285.04
724	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	64,258,222.04
724.03	PROVISIONES	64,258,222.04
724.03.1	PROVISIONES MN	64,258,222.04
724.03.1.00	PROVISIONES MN	64,258,222.04
724.03.1.00.03	PROVISION PRINCIPAL GARANTÍAS MAYOR 75 DÍAS	63,183,193.61
724.03.1.00.04	PROVISION INTERESES GARANTIAS MAYOR A 75 DÍAS	1,075,028.43
725	OTROS PASIVOS	1,058,063.00
725.03	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓN	1,058,063.00
725.03.1	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓN MN	1,058,063.00
725.03.1.00	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓN MN	1,058,063.00
725.03.1.00.01	CRÉDITOS POR APLICAR	1,058,063.00
TOTAL DE PASIVO		65,316,285.04
PATRIMONIO		
Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
73	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	2,599,861,314.49
731	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	3,107,359,508.02
731.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	3,107,359,508.02
731.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,107,359,508.02
731.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,107,359,508.02
731.01.1.00.01	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,185,700,000.00
731.01.1.00.10	TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS	-78,340,491.98
735	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-507,498,193.53
735.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	44,874,335.56
735.01.1	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES M	44,874,335.56
735.01.1.00	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES M	44,874,335.56
735.01.1.00.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	44,874,335.56
735.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-552,372,529.09
735.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) M	-552,372,529.09
735.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) M	-552,372,529.09
735.02.1.00.01	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-552,372,529.09
RESULTADO DEL EJERCICIO		-40,075,290.81
PATRIMONIO NETO		2,559,786,023.68
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		2,625,102,308.72

Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FODESAF FONDO GARANTIAS
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO
Al 31 de Diciembre de 2025

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
771	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS EN FIDEICOMISOS	6,401,042,913.18
771.01	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	162,700,064.11
771.01.1	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS MN	162,700,064.11
771.01.1.00	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS MN	162,700,064.11
771.01.1.00.03	CUSTODIA DE PAGARES	162,700,064.11
771.02	CREDITOS CASTIGADOS	169,595,744.09
771.02.1	CREDITOS CASTIGADOS MN	169,595,744.09
771.02.1.00	CREDITOS CASTIGADOS MN	169,595,744.09
771.02.1.00.01	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS PRINCIPAL	92,165,893.14
771.02.1.00.02	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS INTERESES	2,634,322.25
771.02.1.00.03	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS INTERESES MORATORIOS	1,181,109.99
771.02.1.00.05	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS PRINCIPAL	73,614,418.71
771.99	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	6,068,747,104.98
771.99.1	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	6,068,747,104.98
771.99.1.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	6,068,747,104.98
771.99.1.00.04	AVALES EMITIDOS ASOPRO OTROS	1,200,000.00
771.99.1.00.05	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR AGRO	217,758,857.07
771.99.1.00.06	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS	318,091,961.92
771.99.1.00.07	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA AGRO	5,500,000.00
771.99.1.00.08	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA OTROS	11,000,000.00
771.99.1.00.11	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AGRO	291,814,800.00
771.99.1.00.12	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OTROS	275,166,675.00
771.99.1.00.15	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE AGRO	394,362,739.98
771.99.1.00.16	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE OTROS	289,569,677.39
771.99.1.00.17	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL AGRO	864,747,246.91
771.99.1.00.18	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTROS	986,108,310.04
771.99.1.00.22	AVALES EMITIDOS COOPENAE OTROS	1,500,000.00
771.99.1.00.23	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES AGRO	22,815,000.00
771.99.1.00.24	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES OTROS	25,542,000.00
771.99.1.00.26	AVALES EMITIDOS COOCIQUE OTROS	9,000,000.00
771.99.1.00.31	AVALES EMITIDOS MUCAP AGRO	1,000,000.00
771.99.1.00.32	AVALES EMITIDOS MUCAP OTROS	500,000.00
771.99.1.00.35	GARANTIAS CONFIRMADAS SIN FORMALIZAR	87,120,000.00
771.99.1.00.36	GARANTIAS CONFIRMADAS FORMALIZADAS	35,368,473.00
771.99.1.00.37	CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL	1,357,212,551.65
771.99.1.00.38	CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES	22,268,733.32
771.99.1.00.39	GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL	832,503,481.49
771.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	12,996,597.21
771.99.1.00.41	AVALES EMITIDOS ASOPAUT AGRO	3,000,000.00
771.99.1.00.45	AVALES EMITIDOS UPIAV AGRO	2,600,000.00
772	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS EN FIDEICOMISOS	-6,401,042,913.18
772.01	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS	-162,700,064.11
772.01.1	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS MN	-162,700,064.11
772.01.1.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS MN	-162,700,064.11
772.01.1.00.03	CUSTORIA DE PAGARES	-162,700,064.11
772.02	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIGADOS	-169,595,744.09
772.02.1	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIGADOS MN	-169,595,744.09
772.02.1.00	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIGADOS MN	-169,595,744.09
772.02.1.00.01	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS PRINCIPAL	-92,165,893.14
772.02.1.00.02	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS INTERESES	-2,634,322.25
772.02.1.00.03	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS INTERESES MORATORIOS	-1,181,109.99
772.02.1.00.05	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS PRINCIPAL	-73,614,418.71
772.99	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-6,068,747,104.98
772.99.1	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS MN	-6,068,747,104.98
772.99.1.00	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS MN	-6,068,747,104.98
772.99.1.00.04	AVALES EMITIDOS ASOPRO OTROS	-1,200,000.00
772.99.1.00.05	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR AGRO	-217,758,857.07
772.99.1.00.06	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS	-318,091,961.92
772.99.1.00.07	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA AGRO	-5,500,000.00
772.99.1.00.08	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA OTROS	-11,000,000.00

Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FODESAF FONDO GARANTIAS
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO
Al 31 de Diciembre de 2025

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
772.99.1.00.11	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AGRO	-291,814,800.00
772.99.1.00.12	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OTROS	-275,166,675.00
772.99.1.00.15	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE AGRO	-394,362,739.98
772.99.1.00.16	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE OTROS	-289,569,677.39
772.99.1.00.17	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL AGRO	-864,747,246.91
772.99.1.00.18	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTROS	-986,108,310.04
772.99.1.00.22	AVALES EMITIDOS COOPENAE OTROS	-1,500,000.00
772.99.1.00.23	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES AGRO	-22,815,000.00
772.99.1.00.24	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES OTROS	-25,542,000.00
772.99.1.00.26	AVALES EMITIDOS COOCIQUE OTROS	-9,000,000.00
772.99.1.00.31	AVALES EMITIDOS MUCAP AGRO	-1,000,000.00
772.99.1.00.32	AVALES EMITIDOS MUCAP OTROS	-500,000.00
772.99.1.00.35	GARANTIAS CONFIRMADAS SIN FORMALIZAR	-87,120,000.00
772.99.1.00.36	GARANTIAS CONFIRMADAS FORMALIZADAS	-35,368,473.00
772.99.1.00.37	CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL	-1,357,212,551.65
772.99.1.00.38	CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES	-22,268,733.32
772.99.1.00.39	GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL	-832,503,481.49
772.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	-12,996,597.21
772.99.1.00.41	AVALES EMITIDOS ASOPAUR AGRO	-3,000,000.00
772.99.1.00.45	AVALES EMITIDOS UPIAV AGRO	-2,600,000.00
TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN		0.00

Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FODESAF FONDO GARANTIAS
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL DEL PERIÓDO

Al 31 de Diciembre de 2025

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

INGRESOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
75	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	182,612,223.16
751	INGRESOS FINANCIEROS	65,998,667.10
751.02	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	55,316,740.75
751.02.1	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	55,316,740.75
751.02.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	55,316,740.75
751.02.1.00.01	INTERESES INVERSIONES SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO	55,262,198.20
751.02.1.00.31	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	54,542.55
751.99	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	10,681,926.35
751.99.1	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	10,681,926.35
751.99.1.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	10,681,926.35
751.99.1.00.08	GANANCIAS DE CAPITAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS	10,681,926.35
752	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	116,505,008.17
752.01	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	3,903,241.79
752.01.1	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN	3,903,241.79
752.01.1.00	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN	3,903,241.79
752.01.1.00.01	RECUPERACION SOBRE AVALES EJECUTADOS	3,903,241.79
752.03	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,510,993.16
752.03.1	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,510,993.16
752.03.1.00	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,510,993.16
752.03.1.00.01	DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,510,993.16
752.04	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES	111,090,773.22
752.04.1	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES MN	111,090,773.22
752.04.1.00	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES MN	111,090,773.22
752.04.1.00.01	INGRESO POR AJUSTE REGISTRO PROVISION GASTO DE PRINCIPAL GARANTIA MAYOR 75 DIAS	108,754,407.37
752.04.1.00.02	INGRESO POR AJUSTE REGISTRO PROVISION GASTO DE INTERESES GARANTIA MAYOR 75 DIAS	2,336,365.85
753	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	108,547.89
753.99	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	108,547.89
753.99.1	OTROS INGRESOS OPERATIVOS MN	108,547.89
753.99.1.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS MN	108,547.89
753.99.1.00.06	INGRESO AJUSTE POR DECIMALES	0.16
753.99.1.00.09	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	108,547.73
TOTAL DE INGRESOS		182,612,223.16

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
74	GASTOS DEL FIDEICOMISO	222,687,513.97
741	GASTOS FINANCIEROS	141,147,042.90
741.03	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS	119,841,951.86
741.03.1	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN	119,841,951.86
741.03.1.00	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN	119,841,951.86
741.03.1.00.01	GASTO POR OBLIGACIONES PRINCIPAL EJECUCION DE AVALES SECTOR PUBLICO	78,026,541.26
741.03.1.00.02	GASTO POR OBLIGACIONES INTERESES EJECUCION DE AVALES SECTOR PUBLICO	1,084,059.14
741.03.1.00.03	GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PUBLICO	18,075,661.53
741.03.1.00.04	GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PRIVADO	6,003,381.00
741.03.1.00.05	GASTO POR OBLIGACIONES PRINCIPAL EJECUCION DE AVALES SECTOR PRIVADO	16,360,873.20
741.03.1.00.06	GASTO POR OBLIGACIONES INTERESES EJECUCION DE	291,435.73

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
	AVALES SECTOR PRIVADO	
741.99	OTROS GASTOS FINANCIEROS	21,305,091.04
741.99.1	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	21,305,091.04
741.99.1.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	21,305,091.04
741.99.1.00.01	GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	21,305,091.04
743	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	81,540,471.07
743.01	COMISIONES POR SERVICIOS	3,033,834.22
743.01.1	COMISIONES POR SERVICIOS MN	3,033,834.22
743.01.1.00	COMISIONES POR SERVICIOS MN	3,033,834.22
743.01.1.00.01	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	3,033,834.22
743.05	GASTOS POR PROVISIONES	78,506,636.72
743.05.1	GASTOS POR PROVISIONES MN	78,506,636.72
743.05.1.00	GASTOS POR PROVISIONES MN	78,506,636.72
743.05.1.00.01	GASTO FINANCIERO PROVISION PRINCIPAL CON MORA SUPERIOR A 75 DIAS	76,879,459.10
743.05.1.00.02	GASTO FINANCIERO PROVISION INTERESES CON MORA SUPERIOR A 75 DIAS	1,627,177.62
743.99	OTROS GASTOS OPERATIVOS	0.13
743.99.1	OTROS GASTOS OPERATIVOS MN	0.13
743.99.1.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS MN	0.13
743.99.1.00.20	GASTO AJUSTE POR DECIMALES	0.13
TOTAL DE GASTOS		222,687,513.97
RESULTADO NETO DEL PERÍODO		-40,075,290.81

Fideicomiso BCR IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS SERV APOYO
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO
Al 31 de Diciembre de 2025

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

ACTIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
71	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	2,155,946.88
711	DISPONIBILIDADES	2,155,946.88
711.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	2,155,946.88
711.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	2,155,946.88
711.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	2,155,946.88
711.03.1.00.25	CAJA ÚNICA IMAS SERVICIOS APOYO 36010	2,155,946.88
TOTAL DE ACTIVO		2,155,946.88

PASIVO Y PATRIMONIO

PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
73	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	3,784,591.73
731	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	1,832,560,857.69
731.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	1,832,560,857.69
731.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,832,560,857.69
731.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,832,560,857.69
731.01.1.00.01	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,390,479,033.13
731.01.1.00.10	TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS	442,081,824.56
735	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-1,828,776,265.96
735.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	183,687.20
735.01.1	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES M	183,687.20
735.01.1.00	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES M	183,687.20
735.01.1.00.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	183,687.20
735.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-1,828,959,953.16
735.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) M	-1,828,959,953.16
735.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) M	-1,828,959,953.16
735.02.1.00.01	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-1,828,959,953.16
RESULTADO DEL EJERCICIO		-1,628,644.85

PATRIMONIO NETO

2,155,946.88

TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO

2,155,946.88

INGRESOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
75	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	84,817.59
751	INGRESOS FINANCIEROS	9,817.50
751.02	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	9,817.50
751.02.1	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	9,817.50
751.02.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	9,817.50
751.02.1.00.02	INTERESES INVERSIONES ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS	9,817.50
753	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	75,000.09
753.99	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	75,000.09
753.99.1	OTROS INGRESOS OPERATIVOS MN	75,000.09
753.99.1.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS MN	75,000.09
753.99.1.00.06	INGRESO AJUSTE POR DECIMALES	0.09
753.99.1.00.08	DEVOLUCIÓN PARTIDA OTROS SERVICIOS DE GESTIÓN Y APOYO	75,000.00
TOTAL DE INGRESOS		84,817.59

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
74	GASTOS DEL FIDEICOMISO	1,713,462.44
741	GASTOS FINANCIEROS	929.77
741.99	OTROS GASTOS FINANCIEROS	929.77
741.99.1	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	929.77
741.99.1.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	929.77
741.99.1.00.01	GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	929.77
743	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	2,532.66
743.01	COMISIONES POR SERVICIOS	2,532.49
743.01.1	COMISIONES POR SERVICIOS MN	2,532.49
743.01.1.00	COMISIONES POR SERVICIOS MN	2,532.49
743.01.1.00.01	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	2,532.49
743.99	OTROS GASTOS OPERATIVOS	0.17
743.99.1	OTROS GASTOS OPERATIVOS MN	0.17
743.99.1.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS MN	0.17
743.99.1.00.20	GASTO AJUSTE POR DECIMALES	0.17
744	GASTOS DE ADMINISTRACION	1,710,000.01
744.02	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	1,710,000.01
744.02.1	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	1,710,000.01
744.02.1.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	1,710,000.01
744.02.1.00.07	OTROS SERVICIOS DE GESTION Y APOYO	1,710,000.01
TOTAL DE GASTOS		1,713,462.44
RESULTADO NETO DEL PERÍODO		-1,628,644.85

FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FODESAF SERVICIOS DE APOYO
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO
Al 31 de Diciembre de 2025

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

ACTIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
71	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	623,149.17
711	DISPONIBILIDADES	623,149.17
711.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	623,149.17
711.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	623,149.17
711.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	623,149.17
711.03.1.00.26	CAJA ÚNICA FODESAF SERVICIOS APOYO 36009	623,149.17
TOTAL DE ACTIVO		623,149.17

PASIVO Y PATRIMONIO

PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
73	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	600,093.89
731	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	1,550,196,281.47
731.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	1,550,196,281.47
731.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,550,196,281.47
731.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,550,196,281.47
731.01.1.00.01	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,470,300,000.00
731.01.1.00.10	TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS	79,896,281.47
735	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-1,549,596,187.58
735.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	17,092.30
735.01.1	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES M	17,092.30
735.01.1.00	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES M	17,092.30
735.01.1.00.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	17,092.30
735.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-1,549,613,279.88
735.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) M	-1,549,613,279.88
735.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) M	-1,549,613,279.88
735.02.1.00.01	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-1,549,613,279.88

RESULTADO DEL EJERCICIO	23,055.28
PATRIMONIO NETO	623,149.17
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO	623,149.17

FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FODESAF SERVICIOS DE APOYO
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL DEL PERÍODO

Al 31 de Diciembre de 2025

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

INGRESOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
75	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	23,446.48
751	INGRESOS FINANCIEROS	3,446.91
751.02	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	3,446.91
751.02.1	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	3,446.91
751.02.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	3,446.91
751.02.1.00.31	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	3,446.91
753	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	19,999.57
753.99	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	19,999.57
753.99.1	OTROS INGRESOS OPERATIVOS MN	19,999.57
753.99.1.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS MN	19,999.57
753.99.1.00.06	INGRESO AJUSTE POR DECIMALES	0.12
753.99.1.00.08	DEVOLUCIÓN PARTIDA OTROS SERVICIOS DE GESTIÓN Y APOYO	19,999.45
TOTAL DE INGRESOS		23,446.48

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
74	GASTOS DEL FIDEICOMISO	391.20
743	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	391.20
743.01	COMISIONES POR SERVICIOS	391.13
743.01.1	COMISIONES POR SERVICIOS MN	391.13
743.01.1.00	COMISIONES POR SERVICIOS MN	391.13
743.01.1.00.01	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	391.13
743.99	OTROS GASTOS OPERATIVOS	0.07
743.99.1	OTROS GASTOS OPERATIVOS MN	0.07
743.99.1.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS MN	0.07
743.99.1.00.20	GASTO AJUSTE POR DECIMALES	0.07
TOTAL DE GASTOS		391.20
RESULTADO NETO DEL PERÍODO		23,055.28

FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FONDO RENDIMIENTOS
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO
Al 31 de Diciembre de 2025

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

ACTIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
71	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	599,596,244.01
711	DISPONIBILIDADES	570,955,714.73
711.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	570,955,714.73
711.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	570,955,714.73
711.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	570,955,714.73
711.03.1.00.01	CTA BCR 001-0472479-8	1,397,653.93
711.03.1.00.20	CAJA ÚNICA RENDIMIENTOS 34981	569,058,060.80
711.03.1.00.99	CAJA CHICA	500,000.00
714	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	7,757.77
714.05	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	7,757.77
714.05.1	OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN	7,757.77
714.05.1.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN	7,757.77
714.05.1.00.98	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	7,757.77
717	PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	27,406,901.95
717.03	EQUIPOS Y MOBILIARIO	21,616,168.53
717.03.1	EQUIPOS Y MOBILIARIO MN	21,616,168.53
717.03.1.00	EQUIPOS Y MOBILIARIO MN	21,616,168.53
717.03.1.00.01	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	15,627,446.47
717.03.1.00.02	EQUIPO DE COMUNICACION	5,506,285.12
717.03.1.00.03	OTRA MAQUINARIA Y EQUIPO DIVERSO	482,436.94
717.04	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	32,093,379.12
717.04.1	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN MN	32,093,379.12
717.04.1.00	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN MN	32,093,379.12
717.04.1.00.01	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	32,093,379.12
717.05	VEHÍCULOS	30,770,000.00
717.05.1	VEHÍCULOS MN	30,770,000.00
717.05.1.00	VEHÍCULOS MN	30,770,000.00
717.05.1.00.01	VEHÍCULOS	30,770,000.00
717.07	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO)	-57,072,645.70
717.07.1	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO) MN	-57,072,645.70
717.07.1.00	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO) MN	-57,072,645.70
717.07.1.00.01	(DEPRECIACION ACUMULADA MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA)	-14,074,924.88
717.07.1.00.02	(DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE COMUNICACIÓN)	-3,993,766.97
717.07.1.00.03	(DEPRECIACION ACUMULADA MAQUINARIA Y EQUIPO DIVERSO)	-441,345.20
717.07.1.00.20	(DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE COMPUTO)	-21,570,030.81
717.07.1.00.30	(DEPRECIACION ACUMULADA VEHÍCULOS)	-16,992,577.84
718	OTROS ACTIVOS	1,225,869.56
718.01	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	1,054,145.75
718.01.1	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO MN	1,054,145.75
718.01.1.00	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO MN	1,054,145.75
718.01.1.00.02	POLIZA DE SEGURO PAGADAS POR ANTICIPADO	1,054,145.75
718.06	ACTIVOS INTANGIBLES	171,723.81
718.06.1	ACTIVOS INTANGIBLES MN	171,723.81
718.06.1.00	ACTIVOS INTANGIBLES MN	171,723.81
718.06.1.00.01	LICENCIAS SOFTWARE	171,723.81
TOTAL DE ACTIVO		599,596,244.01

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
72	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	7,277,004.71
724	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	7,277,004.71
724.02	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS	0.08
724.02.1	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS MN	0.08

FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FONDO RENDIMIENTOS
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO
Al 31 de Diciembre de 2025

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
724.02.1.00	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS MN	0.08
724.02.1.00.04	INTERESES EN TÍTULOS POR PAGAR S.P.E.F AL FONDO GENERAL DE CAJA ÚNICA	0.08
724.03	PROVISIONES	6,767,202.11
724.03.1	PROVISIONES MN	6,767,202.11
724.03.1.00	PROVISIONES MN	6,767,202.11
724.03.1.00.01	PROVISION AGUINALDO	1,276,943.18
724.03.1.00.02	PROVISION VACACIONES	5,490,258.93
724.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	509,802.52
724.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	509,802.52
724.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	509,802.52
724.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	190,916.82
724.08.1.00.02	RETENCIONES RENTA PLANILLA UNIDAD EJECUTORA	318,885.70
TOTAL DE PASIVO		7,277,004.71

PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
73	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	956,903,647.46
731	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	3,926,259,176.36
731.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	3,926,259,176.36
731.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,926,259,176.36
731.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,926,259,176.36
731.01.1.00.01	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,655,661,830.76
731.01.1.00.02	APORTES CTA CORRIENTE BCAC	14,816,042.10
731.01.1.00.10	TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS	2,255,781,303.50
735	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-2,969,355,528.90
735.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-2,969,355,528.90
735.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) M	-2,969,355,528.90
735.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) M	-2,969,355,528.90
735.02.1.00.01	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-2,969,355,528.90
RESULTADO DEL EJERCICIO		-364,584,408.16

PATRIMONIO NETO

592,319,239.30

TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO

599,596,244.01

FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FONDO RENDIMIENTOS
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL DEL PERIÓDO

Al 31 de Diciembre de 2025

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

INGRESOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
75	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	22,885,144.09
751	INGRESOS FINANCIEROS	22,392,479.21
751.02	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	19,258,463.83
751.02.1	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	19,258,463.83
751.02.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	19,258,463.83
751.02.1.00.01	INTERESES INVERSIONES SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO	19,258,463.83
751.07	GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO	41.96
751.07.1	GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO MN	41.96
751.07.1.00	GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO MN	41.96
751.07.1.00.01	GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO	41.96
751.99	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	3,133,973.42
751.99.1	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	3,133,973.42
751.99.1.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	3,133,973.42
751.99.1.00.08	GANANCIAS DE CAPITAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS	3,133,973.42
752	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	317,958.56
752.03	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	317,958.56
752.03.1	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	317,958.56
752.03.1.00	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	317,958.56
752.03.1.00.01	DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	317,958.56
753	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	174,706.32
753.99	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	174,706.32
753.99.1	OTROS INGRESOS OPERATIVOS MN	174,706.32
753.99.1.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS MN	174,706.32
753.99.1.00.02	REINTEGRO PREAVISO	120,000.00
753.99.1.00.05	INGRESO POR DEVOLUCION DE PLANILLA	50,654.00
753.99.1.00.06	INGRESO AJUSTE POR DECIMALES	62.32
753.99.1.00.07	DEVOLUCIÓN DE VIÁTICOS COLABORADORES	3,990.00
TOTAL DE INGRESOS		22,885,144.09

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
74	GASTOS DEL FIDEICOMISO	387,469,552.25
741	GASTOS FINANCIEROS	7,081,314.09
741.07	PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO	31.85
741.07.1	PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO	31.85
741.07.1.00	PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO	31.85
741.07.1.00.01	PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO	31.85
741.99	OTROS GASTOS FINANCIEROS	7,081,282.24
741.99.1	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	7,081,282.24
741.99.1.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	7,081,282.24
741.99.1.00.01	GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	7,081,282.24
743	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	136,507,413.71
743.01	COMISIONES POR SERVICIOS	124,758,374.89
743.01.1	COMISIONES POR SERVICIOS MN	124,758,374.89
743.01.1.00	COMISIONES POR SERVICIOS MN	124,758,374.89
743.01.1.00.01	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	124,758,374.89
743.99	OTROS GASTOS OPERATIVOS	11,749,038.82
743.99.1	OTROS GASTOS OPERATIVOS MN	11,749,038.82
743.99.1.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS MN	11,749,038.82
743.99.1.00.01	VIATICOS DENTRO DEL PAIS	7,775,250.01
743.99.1.00.02	TRANSPORTE DENTRO DEL PAIS	1,270,961.12
743.99.1.00.03	TRANSPORTE DE BIENES	78,874.00

FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FONDO RENDIMIENTOS
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL DEL PERIÓDO

Al 31 de Diciembre de 2025

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
743.99.1.00.04	UTILES Y MATERIALES DE OFICINA Y COMPUTO	693,278.83
743.99.1.00.06	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	923,156.00
743.99.1.00.09	OTROS MATERIALES Y SUMINISTROS	144,646.49
743.99.1.00.11	PRODUCTOS DE PAPEL, CARTON E IMPRESOS	151,985.00
743.99.1.00.14	TEXTILES Y VESTUARIOS	710,883.00
743.99.1.00.20	GASTO AJUSTE POR DECIMALES	4.37
744	GASTOS DE ADMINISTRACION	243,880,824.45
744.01	GASTOS DE PERSONAL	221,335,046.75
744.01.1	GASTOS DE PERSONAL MN	221,335,046.75
744.01.1.00	GASTOS DE PERSONAL MN	221,335,046.75
744.01.1.00.01	SALARIOS	156,020,757.30
744.01.1.00.02	SUBSIDIO POR INCAPACIDADES	639,380.29
744.01.1.00.03	DECIMO TERCER MES	13,587,827.16
744.01.1.00.07	VACACIONES	6,612,738.00
744.01.1.00.11	CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL	23,922,151.68
744.01.1.00.13	FONDO DE ASIGNACIONES FAMILIARES	8,152,696.28
744.01.1.00.15	INSTITUTO NACIONAL DE APRENDIZAJE	2,445,808.87
744.01.1.00.16	INSTITUTO MIXTO DE AYUDA SOCIAL	815,269.63
744.01.1.00.17	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	815,269.63
744.01.1.00.18	APORTES FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL	2,445,808.87
744.01.1.00.19	APORTE CCSS REGIMEN PENSIONES COMPLEMENTARIAS	4,891,617.80
744.01.1.00.20	TIEMPO EXTRAORDINARIO	985,721.24
744.02	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	4,549,389.59
744.02.1	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	4,549,389.59
744.02.1.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	4,549,389.59
744.02.1.00.01	INFORMACION	431,354.90
744.02.1.00.02	ALQUILER MAQUINARIA EQUIPO Y MOBILIARIO	1,883,696.35
744.02.1.00.03	MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQ TRANSPORTE	1,088,226.86
744.02.1.00.04	ALQUILERES (EDIFICIOS, LOCALES, TERRENOS)	8,000.00
744.02.1.00.10	SERVICIOS GENERALES	117,425.53
744.02.1.00.12	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	1,016,685.95
744.02.1.00.21	MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN DE OTROS EQUIPOS	4,000.00
744.04	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	8,837,465.61
744.04.1	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA MN	8,837,465.61
744.04.1.00	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA MN	8,837,465.61
744.04.1.00.01	DEPRECIACION EQUIPO DE COMUNICACION	318,830.18
744.04.1.00.02	DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTACION	2,935,796.46
744.04.1.00.03	DEPRECIACION MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	449,503.13
744.04.1.00.04	DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO DIVERSO	38,867.04
744.04.1.00.05	DEPRECIACION DE VEHICULOS	3,077,000.04
744.04.1.00.06	AMORTIZACION INTANGIBLES	1,820,362.90
744.04.1.00.07	OTROS GASTOS NO MONETARIOS	197,105.86
744.05	GASTOS GENERALES	9,158,922.50
744.05.1	GASTOS GENERALES MN	9,158,922.50
744.05.1.00	GASTOS GENERALES MN	9,158,922.50
744.05.1.00.04	SERVICIOS DE TELECOMUNICACIONES	5,266,384.97
744.05.1.00.06	SERVICIO DE CORREO	775,448.54
744.05.1.00.08	GASTOS SOBRE SEGUROS	2,583,338.11
744.05.1.00.09	OTROS IMPUESTOS	533,750.88
TOTAL DE GASTOS		387,469,552.25
RESULTADO NETO DEL PERIÓDO		-364,584,408.16

ANEXO 2: Estados Financieros Por Subproyecto
Después De Liquidación De Saldos

Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS-GARANTIAS
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERIÓDO
Al 31 de Diciembre de 2025

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

ACTIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
71	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	2,510,595,224.06
711	DISPONIBILIDADES	2,510,309,865.75
711.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	2,510,309,865.75
711.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	2,510,309,865.75
711.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	2,510,309,865.75
711.03.1.00.02	CTA BCR 001-0472475-5	3,367,998.00
711.03.1.00.03	CTA BCR 001-0472469-0	278,422.27
711.03.1.00.21	CAJA ÚNICA IMAS FONDO GARANTÍAS 34982	2,473,886,100.66
711.03.1.00.22	CAJA ÚNICA IMAS ARREGLOS DE PAGO 34984	32,777,344.82
718	OTROS ACTIVOS	285,358.31
718.06	ACTIVOS INTANGIBLES	285,358.31
718.06.1	ACTIVOS INTANGIBLES MN	285,358.31
718.06.1.00	ACTIVOS INTANGIBLES MN	285,358.31
718.06.1.00.01	LICENCIAS SOFTWARE	285,358.31
TOTAL DE ACTIVO		2,510,595,224.06

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
72	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	93,544,624.81
724	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	93,410,399.81
724.02	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS	3,367,998.00
724.02.1	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS MN	3,367,998.00
724.02.1.00	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS MN	3,367,998.00
724.02.1.00.01	GARANTÍAS DE CUMPLIMIENTO RECIBIDAS EN EFECTIVO	3,367,998.00
724.03	PROVISIONES	88,591,179.80
724.03.1	PROVISIONES MN	88,591,179.80
724.03.1.00	PROVISIONES MN	88,591,179.80
724.03.1.00.03	PROVISION PRINCIPAL GARANTÍAS MAYOR 75 DÍAS	87,138,396.87
724.03.1.00.04	PROVISION INTERESES GARANTIAS MAYOR A 75 DÍAS	1,452,782.93
724.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	1,451,222.01
724.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	1,451,222.01
724.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	1,451,222.01
724.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	123,576.47
724.08.1.00.05	CUENTAS POR PAGAR ENTRE PROYECTOS	1,327,645.54
725	OTROS PASIVOS	134,225.00
725.03	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓN	134,225.00
725.03.1	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓN MN	134,225.00
725.03.1.00	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓN MN	134,225.00
725.03.1.00.01	CRÉDITOS POR APLICAR	134,225.00
TOTAL DE PASIVO		93,544,624.81

PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
73	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	2,417,050,599.25
731	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	3,366,441,632.05
731.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	3,366,441,632.05
731.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,366,441,632.05
731.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,366,441,632.05
731.01.1.00.01	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	6,080,676,591.70
731.01.1.00.02	APORTES CTA CORRIENTE BCAC	-14,816,042.10
731.01.1.00.10	TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS	-2,699,418,917.55
735	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-864,412,561.72
735.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	49,441,178.49
735.01.1	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES M	49,441,178.49
735.01.1.00	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES M	49,441,178.49

Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS-GARANTIAS
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO
Al 31 de Diciembre de 2025

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

PATRIMONIO		
Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
735.01.1.00.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	49,441,178.49
735.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-913,853,740.21
735.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) M	-913,853,740.21
735.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) M	-913,853,740.21
735.02.1.00.01	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-913,853,740.21
736	RESULTADO DEL PERIODO	-84,978,471.08
736.02	(PÉRDIDA DEL PERÍODO)	-84,978,471.08
736.02.1	(PÉRDIDA DEL PERÍODO) MN	-84,978,471.08
736.02.1.00	(PÉRDIDA DEL PERÍODO) MN	-84,978,471.08
736.02.1.00.01	(PERDIDA DEL PERIODO)	-84,978,471.08
RESULTADO DEL EJERCICIO		0.00
PATRIMONIO NETO		2,417,050,599.25
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		2,510,595,224.06

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
771	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS EN FIDEICOMISOS	7,409,487,258.64
771.01	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	236,272,315.53
771.01.1	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS MN	236,272,315.53
771.01.1.00	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS MN	236,272,315.53
771.01.1.00.01	GARANTIAS DE CUMPLIMIENTO VIGENTES	9,403,383.30
771.01.1.00.03	CUSTODIA DE PAGARES	226,868,932.23
771.02	CREDITOS CASTIGADOS	195,663,151.35
771.02.1	CREDITOS CASTIGADOS MN	195,663,151.35
771.02.1.00	CREDITOS CASTIGADOS MN	195,663,151.35
771.02.1.00.01	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS PRINCIPAL	88,300,947.23
771.02.1.00.02	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS INTERESES	3,092,042.14
771.02.1.00.03	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS INTERESES	1,201,427.40
	MORATORIOS	
771.02.1.00.05	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS PRINCIPAL	103,068,734.58
771.99	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	6,977,551,791.76
771.99.1	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	6,977,551,791.76
771.99.1.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	6,977,551,791.76
771.99.1.00.05	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR AGRO	219,927,159.33
771.99.1.00.06	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS	392,776,970.39
771.99.1.00.08	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA OTROS	1,500,000.00
771.99.1.00.11	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AGRO	387,009,600.00
771.99.1.00.12	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OTROS	263,095,711.00
771.99.1.00.15	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE AGRO	370,803,279.88
771.99.1.00.16	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE OTROS	236,679,499.92
771.99.1.00.17	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL AGRO	900,005,187.98
771.99.1.00.18	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTROS	1,229,414,461.29
771.99.1.00.21	AVALES EMITIDOS COOPENAE AGRO	4,150,000.00
771.99.1.00.22	AVALES EMITIDOS COOPENAE OTROS	7,000,000.00
771.99.1.00.23	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES AGRO	30,966,000.00
771.99.1.00.24	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES OTROS	52,663,500.00
771.99.1.00.25	AVALES EMITIDOS COOCIQUE AGRO	8,000,000.00
771.99.1.00.26	AVALES EMITIDOS COOCIQUE OTROS	4,000,000.00
771.99.1.00.33	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR-FODEMIPYMES AGRO	2,000,000.00
771.99.1.00.34	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR-FODEMIPYMES OTROS	1,750,000.00
771.99.1.00.35	GARANTIAS CONFIRMADAS SIN FORMALIZAR	900,000.00
771.99.1.00.37	CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL	1,655,454,478.56
771.99.1.00.38	CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES	28,135,886.18
771.99.1.00.39	GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL	1,146,614,559.16
771.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	17,005,498.07
771.99.1.00.41	AVALES EMITIDOS ASOPAU AGRO	10,500,000.00
771.99.1.00.43	AVALES EMITIDOS CACSC AGRO	3,200,000.00
771.99.1.00.45	AVALES EMITIDOS UPIAV AGRO	2,000,000.00
771.99.1.00.48	AVALES EMITIDOS FUNDEBASE OTROS	2,000,000.00
772	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS EN FIDEICOMISOS	-7,409,487,258.64
772.01	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS	-236,272,315.53

Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS-GARANTIAS
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO
Al 31 de Diciembre de 2025

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
772.01.1	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS MN	-236,272,315.53
772.01.1.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS MN	-236,272,315.53
772.01.1.00.01	GARANTIAS DE CUMPLIMIENTO VIGENTES	-9,403,383.30
772.01.1.00.03	CUSTORIA DE PAGARES	-226,868,932.23
772.02	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIGADOS	-195,663,151.35
772.02.1	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIGADOS MN	-195,663,151.35
772.02.1.00	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIGADOS MN	-195,663,151.35
772.02.1.00.01	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS PRINCIPAL	-88,300,947.23
772.02.1.00.02	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS INTERESES	-3,092,042.14
772.02.1.00.03	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS INTERESES MORATORIOS	-1,201,427.40
772.02.1.00.05	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS PRINCIPAL	-103,068,734.58
772.99	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-6,977,551,791.76
772.99.1	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS MN	-6,977,551,791.76
772.99.1.00	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS MN	-6,977,551,791.76
772.99.1.00.05	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR AGRO	-219,927,159.33
772.99.1.00.06	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS	-392,776,970.39
772.99.1.00.08	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA OTROS	-1,500,000.00
772.99.1.00.11	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AGRO	-387,009,600.00
772.99.1.00.12	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OTROS	-263,095,711.00
772.99.1.00.15	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE AGRO	-370,803,279.88
772.99.1.00.16	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE OTROS	-236,679,499.92
772.99.1.00.17	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL AGRO	-900,005,187.98
772.99.1.00.18	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTROS	-1,229,414,461.29
772.99.1.00.21	AVALES EMITIDOS COOPENAE AGRO	-4,150,000.00
772.99.1.00.22	AVALES EMITIDOS COOPENAE OTROS	-7,000,000.00
772.99.1.00.23	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES AGRO	-30,966,000.00
772.99.1.00.24	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES OTROS	-52,663,500.00
772.99.1.00.25	AVALES EMITIDOS COOCIQUE AGRO	-8,000,000.00
772.99.1.00.26	AVALES EMITIDOS COOCIQUE OTROS	-4,000,000.00
772.99.1.00.33	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR-FODEMIPYMES AGRO	-2,000,000.00
772.99.1.00.34	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR-FODEMIPYMES OTROS	-1,750,000.00
772.99.1.00.35	GARANTIAS CONFIRMADAS SIN FORMALIZAR	-900,000.00
772.99.1.00.37	CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL	-1,655,454,478.56
772.99.1.00.38	CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES	-28,135,886.18
772.99.1.00.39	GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL	-1,146,614,559.16
772.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	-17,005,498.07
772.99.1.00.41	AVALES EMITIDOS ASOPAU AGRO	-10,500,000.00
772.99.1.00.43	AVALES EMITIDOS CACSC AGRO	-3,200,000.00
772.99.1.00.45	AVALES EMITIDOS UPIAV AGRO	-2,000,000.00
772.99.1.00.48	AVALES EMITIDOS FUNDEBASE OTROS	-2,000,000.00
TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN		0.00

Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS-GARANTIAS
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL DEL PERÍODO

Al 31 de Diciembre de 2025

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

INGRESOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
75	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	0.00
TOTAL DE INGRESOS		0.00

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
74	GASTOS DEL FIDEICOMISO	0.00
TOTAL DE GASTOS		0.00
RESULTADO NETO DEL PERÍODO		0.00

Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FODESAF FONDO GARANTIAS
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO
Al 31 de Diciembre de 2025

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

ACTIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
71	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	2,625,102,308.72
711	DISPONIBILIDADES	2,623,774,663.18
711.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	2,623,774,663.18
711.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	2,623,774,663.18
711.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	2,623,774,663.18
711.03.1.00.05	CTA BCR 001-0472467-4	164,830.00
711.03.1.00.23	CAJA ÚNICA FODESAF FONDO GARANTÍAS 34983	2,608,842,997.96
711.03.1.00.24	CAJA ÚNICA FODESAF ARREGLOS DE PAGO 34985	14,766,835.22
714	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	1,327,645.54
714.05	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,327,645.54
714.05.1	OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN	1,327,645.54
714.05.1.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN	1,327,645.54
714.05.1.00.99	CUENTAS POR COBRAR ENTRE PROYECTOS	1,327,645.54
TOTAL DE ACTIVO		2,625,102,308.72

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
72	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	65,316,285.04
724	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	64,258,222.04
724.03	PROVISIONES	64,258,222.04
724.03.1	PROVISIONES MN	64,258,222.04
724.03.1.00	PROVISIONES MN	64,258,222.04
724.03.1.00.03	PROVISION PRINCIPAL GARANTÍAS MAYOR 75 DÍAS	63,183,193.61
724.03.1.00.04	PROVISION INTERESES GARANTIAS MAYOR A 75 DÍAS	1,075,028.43
725	OTROS PASIVOS	1,058,063.00
725.03	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓN	1,058,063.00
725.03.1	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓN MN	1,058,063.00
725.03.1.00	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓN MN	1,058,063.00
725.03.1.00.01	CRÉDITOS POR APLICAR	1,058,063.00
TOTAL DE PASIVO		65,316,285.04

PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
73	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	2,559,786,023.68
731	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	3,107,359,508.02
731.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	3,107,359,508.02
731.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,107,359,508.02
731.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,107,359,508.02
731.01.1.00.01	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,185,700,000.00
731.01.1.00.10	TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS	-78,340,491.98
735	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-507,498,193.53
735.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	44,874,335.56
735.01.1	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES M	44,874,335.56
735.01.1.00	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES M	44,874,335.56
735.01.1.00.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	44,874,335.56
735.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-552,372,529.09
735.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) M	-552,372,529.09
735.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) M	-552,372,529.09
735.02.1.00.01	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-552,372,529.09
736	RESULTADO DEL PERIODO	-40,075,290.81
736.02	(PÉRDIDA DEL PERÍODO)	-40,075,290.81
736.02.1	(PÉRDIDA DEL PERÍODO) MN	-40,075,290.81
736.02.1.00	(PÉRDIDA DEL PERÍODO) MN	-40,075,290.81
736.02.1.00.01	(PERDIDA DEL PERIODO)	-40,075,290.81
RESULTADO DEL EJERCICIO		0.00

Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FODESAF FONDO GARANTIAS
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO
Al 31 de Diciembre de 2025

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

PATRIMONIO	
PATRIMONIO NETO	2,559,786,023.68
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO	2,625,102,308.72

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
771	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS EN FIDEICOMISOS	6,401,042,913.18
771.01	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	162,700,064.11
771.01.1	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS MN	162,700,064.11
771.01.1.00	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS MN	162,700,064.11
771.01.1.00.03	CUSTODIA DE PAGARES	162,700,064.11
771.02	CREDITOS CASTIGADOS	169,595,744.09
771.02.1	CREDITOS CASTIGADOS MN	169,595,744.09
771.02.1.00	CREDITOS CASTIGADOS MN	169,595,744.09
771.02.1.00.01	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS PRINCIPAL	92,165,893.14
771.02.1.00.02	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS INTERESES	2,634,322.25
771.02.1.00.03	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS INTERESES MORATORIOS	1,181,109.99
771.02.1.00.05	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS PRINCIPAL	73,614,418.71
771.99	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	6,068,747,104.98
771.99.1	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	6,068,747,104.98
771.99.1.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	6,068,747,104.98
771.99.1.00.04	AVALES EMITIDOS ASOPRO OTROS	1,200,000.00
771.99.1.00.05	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR AGRO	217,758,857.07
771.99.1.00.06	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS	318,091,961.92
771.99.1.00.07	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA AGRO	5,500,000.00
771.99.1.00.08	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA OTROS	11,000,000.00
771.99.1.00.11	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AGRO	291,814,800.00
771.99.1.00.12	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OTROS	275,166,675.00
771.99.1.00.15	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE AGRO	394,362,739.98
771.99.1.00.16	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE OTROS	289,569,677.39
771.99.1.00.17	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL AGRO	864,747,246.91
771.99.1.00.18	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTROS	986,108,310.04
771.99.1.00.22	AVALES EMITIDOS COOPENAE OTROS	1,500,000.00
771.99.1.00.23	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES AGRO	22,815,000.00
771.99.1.00.24	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES OTROS	25,542,000.00
771.99.1.00.26	AVALES EMITIDOS COOCIQUE OTROS	9,000,000.00
771.99.1.00.31	AVALES EMITIDOS MUCAP AGRO	1,000,000.00
771.99.1.00.32	AVALES EMITIDOS MUCAP OTROS	500,000.00
771.99.1.00.35	GARANTIAS CONFIRMADAS SIN FORMALIZAR	87,120,000.00
771.99.1.00.36	GARANTIAS CONFIRMADAS FORMALIZADAS	35,368,473.00
771.99.1.00.37	CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL	1,357,212,551.65
771.99.1.00.38	CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES	22,268,733.32
771.99.1.00.39	GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL	832,503,481.49
771.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	12,996,597.21
771.99.1.00.41	AVALES EMITIDOS ASOPAUR AGRO	3,000,000.00
771.99.1.00.45	AVALES EMITIDOS UPIAV AGRO	2,600,000.00
772	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS EN FIDEICOMISOS	-6,401,042,913.18
772.01	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS	-162,700,064.11
772.01.1	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS MN	-162,700,064.11
772.01.1.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS MN	-162,700,064.11
772.01.1.00.03	CUSTORIA DE PAGARES	-162,700,064.11
772.02	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIGADOS	-169,595,744.09
772.02.1	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIGADOS MN	-169,595,744.09
772.02.1.00	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIGADOS MN	-169,595,744.09
772.02.1.00.01	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS PRINCIPAL	-92,165,893.14
772.02.1.00.02	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS INTERESES	-2,634,322.25
772.02.1.00.03	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS INTERESES MORATORIOS	-1,181,109.99
772.02.1.00.05	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS PRINCIPAL	-73,614,418.71
772.99	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-6,068,747,104.98
772.99.1	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS MN	-6,068,747,104.98
772.99.1.00	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS MN	-6,068,747,104.98

Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FODESAF FONDO GARANTIAS
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO
Al 31 de Diciembre de 2025

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
772.99.1.00.04	AVALES EMITIDOS ASOPRO OTROS	-1,200,000.00
772.99.1.00.05	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR AGRO	-217,758,857.07
772.99.1.00.06	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS	-318,091,961.92
772.99.1.00.07	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA AGRO	-5,500,000.00
772.99.1.00.08	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA OTROS	-11,000,000.00
772.99.1.00.11	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AGRO	-291,814,800.00
772.99.1.00.12	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OTROS	-275,166,675.00
772.99.1.00.15	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE AGRO	-394,362,739.98
772.99.1.00.16	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE OTROS	-289,569,677.39
772.99.1.00.17	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL AGRO	-864,747,246.91
772.99.1.00.18	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTROS	-986,108,310.04
772.99.1.00.22	AVALES EMITIDOS COOPENAE OTROS	-1,500,000.00
772.99.1.00.23	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES AGRO	-22,815,000.00
772.99.1.00.24	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES OTROS	-25,542,000.00
772.99.1.00.26	AVALES EMITIDOS COOCIQUE OTROS	-9,000,000.00
772.99.1.00.31	AVALES EMITIDOS MUCAP AGRO	-1,000,000.00
772.99.1.00.32	AVALES EMITIDOS MUCAP OTROS	-500,000.00
772.99.1.00.35	GARANTIAS CONFIRMADAS SIN FORMALIZAR	-87,120,000.00
772.99.1.00.36	GARANTIAS CONFIRMADAS FORMALIZADAS	-35,368,473.00
772.99.1.00.37	CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL	-1,357,212,551.65
772.99.1.00.38	CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES	-22,268,733.32
772.99.1.00.39	GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL	-832,503,481.49
772.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	-12,996,597.21
772.99.1.00.41	AVALES EMITIDOS ASOPAUR AGRO	-3,000,000.00
772.99.1.00.45	AVALES EMITIDOS UPIAV AGRO	-2,600,000.00
TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN		0.00

INGRESOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
75	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	0.00
TOTAL DE INGRESOS		0.00

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
74	GASTOS DEL FIDEICOMISO	0.00
TOTAL DE GASTOS		0.00
RESULTADO NETO DEL PERÍODO		0.00

Fideicomiso BCR IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS SERV APOYO
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO
Al 31 de Diciembre de 2025

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

ACTIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
71	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	2,155,946.88
711	DISPONIBILIDADES	2,155,946.88
711.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	2,155,946.88
711.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	2,155,946.88
711.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	2,155,946.88
711.03.1.00.25	CAJA ÚNICA IMAS SERVICIOS APOYO 36010	2,155,946.88
TOTAL DE ACTIVO		2,155,946.88

PASIVO Y PATRIMONIO

PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
73	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	2,155,946.88
731	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	1,832,560,857.69
731.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	1,832,560,857.69
731.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,832,560,857.69
731.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,832,560,857.69
731.01.1.00.01	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,390,479,033.13
731.01.1.00.10	TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS	442,081,824.56
735	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-1,828,776,265.96
735.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	183,687.20
735.01.1	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES M	183,687.20
735.01.1.00	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES M	183,687.20
735.01.1.00.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	183,687.20
735.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-1,828,959,953.16
735.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) M	-1,828,959,953.16
735.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) M	-1,828,959,953.16
735.02.1.00.01	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-1,828,959,953.16
736	RESULTADO DEL PERIODO	-1,628,644.85
736.02	(PÉRDIDA DEL PERÍODO)	-1,628,644.85
736.02.1	(PÉRDIDA DEL PERÍODO) MN	-1,628,644.85
736.02.1.00	(PÉRDIDA DEL PERÍODO) MN	-1,628,644.85
736.02.1.00.01	(PERDIDA DEL PERIODO)	-1,628,644.85
RESULTADO DEL EJERCICIO		0.00

PATRIMONIO NETO 2,155,946.88

TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO 2,155,946.88

Fideicomiso BCR IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS SERV APOYO
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL DEL PERÍODO
Al 31 de Diciembre de 2025

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

INGRESOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
75	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	0.00
TOTAL DE INGRESOS		0.00

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
74	GASTOS DEL FIDEICOMISO	0.00
TOTAL DE GASTOS		0.00
RESULTADO NETO DEL PERÍODO		0.00

FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FODESAF SERVICIOS DE APOYO
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO
Al 31 de Diciembre de 2025

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

ACTIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
71	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	623,149.17
711	DISPONIBILIDADES	623,149.17
711.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	623,149.17
711.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	623,149.17
711.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	623,149.17
711.03.1.00.26	CAJA ÚNICA FODESAF SERVICIOS APOYO 36009	623,149.17
TOTAL DE ACTIVO		623,149.17

PASIVO Y PATRIMONIO

PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
73	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	623,149.17
731	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	1,550,196,281.47
731.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	1,550,196,281.47
731.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,550,196,281.47
731.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,550,196,281.47
731.01.1.00.01	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,470,300,000.00
731.01.1.00.10	TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS	79,896,281.47
735	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-1,549,596,187.58
735.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	17,092.30
735.01.1	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES M	17,092.30
735.01.1.00	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES M	17,092.30
735.01.1.00.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	17,092.30
735.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-1,549,613,279.88
735.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) M	-1,549,613,279.88
735.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) M	-1,549,613,279.88
735.02.1.00.01	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-1,549,613,279.88
736	RESULTADO DEL PERIODO	23,055.28
736.01	UTILIDAD NETA DEL PERÍODO	23,055.28
736.01.1	UTILIDAD NETA DEL PERÍODO MN	23,055.28
736.01.1.00	UTILIDAD NETA DEL PERÍODO MN	23,055.28
736.01.1.00.01	UTILIDAD NETA DEL PERIODO	23,055.28

RESULTADO DEL EJERCICIO	0.00
PATRIMONIO NETO	623,149.17

TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO	623,149.17
------------------------------	------------

INGRESOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
75	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	0.00
TOTAL DE INGRESOS		0.00

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
74	GASTOS DEL FIDEICOMISO	0.00
TOTAL DE GASTOS		0.00
RESULTADO NETO DEL PERÍODO		0.00

FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FONDO RENDIMIENTOS
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO
Al 31 de Diciembre de 2025

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

ACTIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
71	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	599,596,244.01
711	DISPONIBILIDADES	570,955,714.73
711.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	570,955,714.73
711.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	570,955,714.73
711.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	570,955,714.73
711.03.1.00.01	CTA BCR 001-0472479-8	1,397,653.93
711.03.1.00.20	CAJA ÚNICA RENDIMIENTOS 34981	569,058,060.80
711.03.1.00.99	CAJA CHICA	500,000.00
714	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	7,757.77
714.05	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	7,757.77
714.05.1	OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN	7,757.77
714.05.1.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN	7,757.77
714.05.1.00.98	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	7,757.77
717	PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	27,406,901.95
717.03	EQUIPOS Y MOBILIARIO	21,616,168.53
717.03.1	EQUIPOS Y MOBILIARIO MN	21,616,168.53
717.03.1.00	EQUIPOS Y MOBILIARIO MN	21,616,168.53
717.03.1.00.01	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	15,627,446.47
717.03.1.00.02	EQUIPO DE COMUNICACION	5,506,285.12
717.03.1.00.03	OTRA MAQUINARIA Y EQUIPO DIVERSO	482,436.94
717.04	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	32,093,379.12
717.04.1	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN MN	32,093,379.12
717.04.1.00	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN MN	32,093,379.12
717.04.1.00.01	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	32,093,379.12
717.05	VEHÍCULOS	30,770,000.00
717.05.1	VEHÍCULOS MN	30,770,000.00
717.05.1.00	VEHÍCULOS MN	30,770,000.00
717.05.1.00.01	VEHÍCULOS	30,770,000.00
717.07	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO)	-57,072,645.70
717.07.1	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO) MN	-57,072,645.70
717.07.1.00	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO) MN	-57,072,645.70
717.07.1.00.01	(DEPRECIACION ACUMULADA MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA)	-14,074,924.88
717.07.1.00.02	(DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE COMUNICACIÓN)	-3,993,766.97
717.07.1.00.03	(DEPRECIACION ACUMULADA MAQUINARIA Y EQUIPO DIVERSO)	-441,345.20
717.07.1.00.20	(DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE COMPUTO)	-21,570,030.81
717.07.1.00.30	(DEPRECIACION ACUMULADA VEHÍCULOS)	-16,992,577.84
718	OTROS ACTIVOS	1,225,869.56
718.01	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	1,054,145.75
718.01.1	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO MN	1,054,145.75
718.01.1.00	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO MN	1,054,145.75
718.01.1.00.02	POLIZA DE SEGURO PAGADAS POR ANTICIPADO	1,054,145.75
718.06	ACTIVOS INTANGIBLES	171,723.81
718.06.1	ACTIVOS INTANGIBLES MN	171,723.81
718.06.1.00	ACTIVOS INTANGIBLES MN	171,723.81
718.06.1.00.01	LICENCIAS SOFTWARE	171,723.81
TOTAL DE ACTIVO		599,596,244.01

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
72	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	7,277,004.71
724	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	7,277,004.71
724.02	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS	0.08
724.02.1	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS MN	0.08

FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FONDO RENDIMIENTOS
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO
Al 31 de Diciembre de 2025

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

PASIVO		
Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
724.02.1.00	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS MN	0.08
724.02.1.00.04	INTERESES EN TÍTULOS POR PAGAR S.P.E.F AL FONDO GENERAL DE CAJA ÚNICA	0.08
724.03	PROVISIONES	6,767,202.11
724.03.1	PROVISIONES MN	6,767,202.11
724.03.1.00	PROVISIONES MN	6,767,202.11
724.03.1.00.01	PROVISION AGUINALDO	1,276,943.18
724.03.1.00.02	PROVISION VACACIONES	5,490,258.93
724.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	509,802.52
724.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	509,802.52
724.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	509,802.52
724.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	190,916.82
724.08.1.00.02	RETENCIONES RENTA PLANILLA UNIDAD EJECUTORA	318,885.70
TOTAL DE PASIVO		7,277,004.71
PATRIMONIO		
Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
73	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	592,319,239.30
731	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	3,926,259,176.36
731.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	3,926,259,176.36
731.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,926,259,176.36
731.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,926,259,176.36
731.01.1.00.01	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,655,661,830.76
731.01.1.00.02	APORTES CTA CORRIENTE BCAC	14,816,042.10
731.01.1.00.10	TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS	2,255,781,303.50
735	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-2,969,355,528.90
735.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-2,969,355,528.90
735.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) M	-2,969,355,528.90
735.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) M	-2,969,355,528.90
735.02.1.00.01	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-2,969,355,528.90
736	RESULTADO DEL PERIODO	-364,584,408.16
736.02	(PÉRDIDA DEL PERÍODO)	-364,584,408.16
736.02.1	(PÉRDIDA DEL PERÍODO) MN	-364,584,408.16
736.02.1.00	(PÉRDIDA DEL PERÍODO) MN	-364,584,408.16
736.02.1.00.01	(PERDIDA DEL PERIODO)	-364,584,408.16
RESULTADO DEL EJERCICIO		0.00
PATRIMONIO NETO		592,319,239.30
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		599,596,244.01

FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FONDO RENDIMIENTOS
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL DEL PERÍODO
Al 31 de Diciembre de 2025

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

INGRESOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
75	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	0.00
TOTAL DE INGRESOS		0.00

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
74	GASTOS DEL FIDEICOMISO	0.00
TOTAL DE GASTOS		0.00
RESULTADO NETO DEL PERÍODO		0.00