

Fideicomiso BCR-IMAS Banacio

Estados Financieros Consolidados

Al 31 de Marzo de 2022

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

Christian Zúñiga Castro

Contador (a) CPI N°35832

Banco de Costa Rica

Especialista de Fideicomisos

Ejecutivo (a)

Banco de Costa Rica

Supervisor de Fideicomisos

Banco de Costa Rica

Oswaldo Soto Herrera

Representante Legal Fideicomiso

Banco de Costa Rica

BCR
Banco de Costa Rica



FIDEICOMISO BANCO DE COSTA RICA - IMAS - BANACIO 72-2002
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO
AL 31 DE MARZO DE 2022
EN COLONES COSTARRICENSES

ACTIVO

Activos corrientes

Efectivo	43,108,444.38
Inversiones en instrumentos financieros	6,529,846,099.31
Estimación por deterioro instrumentos financieros	- 7,261,421.17
Gastos pagados por anticipado	1,331,400.10
Total de Activos corrientes	6,567,024,522.62

Activos no corrientes

Propiedad, planta y equipo	44,092,041.85
Otras ctas por cobrar	15,662.50
Otros activos	3,051,607.79
Total de Activos no corrientes	47,159,312.14
Total de Activos	6,614,183,834.76

PASIVO

Pasivos corrientes

Garantías de Credito por Pagar e intereses	155,430,440.74
Cuentas por pagar diversas y comisiones	13,738,448.06
Retenciones y gastos acumulados por pagar	13,113,676.89
Total Pasivos corrientes	182,282,565.69
Total de pasivos	182,282,565.69

PATRIMONIO

Aportes en efectivo	12,582,817,455.59
(Donación de activos)	- 544,486.69
Valuacion de inversiones	64,430,238.84
Excedentes (perdidas) del periodo	- 130,674,441.32
Excedentes (perdidas) acumuladas	- 6,084,127,497.35
Total Patrimonio	6,431,901,269.07
Total Pasivo y Patrimonio	6,614,183,834.76

CUENTAS DE ORDEN

Cuentas de orden	18,841,575,475.10
Total cuentas de orden	18,841,575,475.10



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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL DEL PERÍODO

AL 31 DE MARZO DE 2022

EN COLONES COSTARRICENSES

INGRESOS

Ingresos por Inversiones en Instrumentos Financieros	84,516,343.79
Ingresos por Fondos de Inversión	267,545.08
Ingreso por estimación de las inversiones	1,346,248.31
Otros ingresos por cuentas por cobrar	50,000.00
Otros ingresos	747,078.18
Total ingresos	86,927,215.36

GASTOS

Remuneraciones	64,325,657.26
Gastos generales	4,264,344.27
Gastos por servicios externos	51,769,278.92
Gasto por depreciación	3,426,075.22
Otros gastos financieros	24,856,341.63
Otros gastos operativos	2,793,942.14
Pago avales y garantías	87,272,870.45
Total gastos de operación	238,708,509.89

Excedente (déficit) de operación - **151,781,294.53**

Ingresos por recuperación del gasto por pago de garantías	69,597,675.25
Gasto por provisión de pago de garantías emitidas	48,490,822.04
Efecto neto de la provisión pago de garantías e ingresos no monetarios	21,106,853.21

Aumento (Disminución) del patrimonio fideicometido - **130,674,441.32**



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

ESTADO DE VARIACIONES EN EL PATRIMONIO

AL 31 DE MARZO DE 2022

EN COLONES COSTARRICENSES

PATRIMONIO	Aporte de Recursos	Ajustes al Patrimonio	Excedentes (Pérdidas) del periodo	Total
Saldo al 28 de Febrero de 2022	12,582,817,455.59	79,593,397.94	- 6,147,884,709.38	6,514,526,144.15
Aportes en efectivo acumulados	12,582,817,455.59	-	-	12,582,817,455.59
Resultado del periodo a Febrero de 2022	-	-	130,674,441.32	130,674,441.32
Aplicación de excedentes acumulados	-	-	6,084,127,497.35	6,084,127,497.35
Donación de activos	-	544,486.69	-	544,486.69
Variación en el valor razonable de las inversiones	-	64,430,238.84	-	64,430,238.84
Saldo al 31 de Marzo de 2022	12,582,817,455.59	63,885,752.15	- 6,214,801,938.67	6,431,901,269.07

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

ACTIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	3,363,191,496.40
1.1	DISPONIBILIDADES	17,643,706.56
1.1.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	17,643,706.56
1.1.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	17,643,706.56
1.1.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	17,643,706.56
1.1.03.1.00.02	CTA BCR 001-0472475-5	10,918,205.69
1.1.03.1.00.03	CTA BCR 001-0472469-0	6,725,500.87
1.2	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCI	3,345,532,127.34
1.2.01	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	66,268,219.72
1.2.01.1	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	66,268,219.72
1.2.01.1.00	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	66,268,219.72
1.2.01.1.00.02	INVERSIONES SAFI INS	66,268,219.72
1.2.03	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	3,255,165,735.38
1.2.03.1	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	3,255,165,735.38
1.2.03.1.00	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	3,255,165,735.38
1.2.03.1.00.01	INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINAN	2,766,778,256.16
1.2.03.1.00.02	INVERSIONES SECTOR PÚBLICO ENTIDADE	0.32
1.2.03.1.00.03	REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCI	498,012,490.56
1.2.03.1.00.10	AJUSTE POR VALUACION INVERSIONES SE	21,990,299.95
1.2.03.1.00.20	(AMORTIZACION PRIMA SECTOR PÚBLICO	-31,615,311.61
1.2.08	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	27,796,255.35
1.2.08.1	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	27,796,255.35
1.2.08.1.00	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	27,796,255.35
1.2.08.1.00.02	PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES SE	27,106,486.11
1.2.08.1.00.03	PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES EN	-0.01
1.2.08.1.00.04	PRODUCTOS POR COBRAR REPORTOS SECTO	683,298.82
1.2.08.1.00.06	RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS	6,470.43
1.2.09	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-3,698,083.11
1.2.09.1	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-3,698,083.11
1.2.09.1.00	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-3,698,083.11
1.2.09.1.00.01	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-3,698,083.11
1.4	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	15,662.50
1.4.05	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	15,662.50
1.4.05.1	OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN	15,662.50
1.4.05.1.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN	15,662.50
1.4.05.1.00.98	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	15,662.50
TOTAL DE ACTIVO		3,363,191,496.40

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	68,985,218.81
2.4	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	66,657,058.60
2.4.02	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVE	7,277,896.71
2.4.02.1	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVE	7,277,896.71
2.4.02.1.00	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVE	7,277,896.71
2.4.02.1.00.01	GARANTÍAS DE CUMPLIMIENTO RECIBIDAS	7,277,896.71
2.4.03	PROVISIONES	59,266,658.05
2.4.03.1	PROVISIONES MN	59,266,658.05
2.4.03.1.00	PROVISIONES MN	59,266,658.05
2.4.03.1.00.01	PROVISION AGUINALDO	2,119,625.46
2.4.03.1.00.03	PROVISION PRINCIPAL GARANTÍAS MAYOR	56,005,593.22
2.4.03.1.00.04	PROVISION INTERESES GARANTIAS MAYOR	1,141,439.37
2.4.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	112,503.84
2.4.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	112,503.84
2.4.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	112,503.84
2.4.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	106,626.93
2.4.08.1.00.06	ACREEDORES VARIOS	5,876.91
2.5	OTROS PASIVOS	2,328,160.21
2.5.03	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ	2,328,160.21
2.5.03.1	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ	2,328,160.21
2.5.03.1.00	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ	2,328,160.21
2.5.03.1.00.01	CRÉDITOS POR APLICAR	2,328,160.21
TOTAL DE PASIVO		68,985,218.81

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	3,293,134,988.06
3.1	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	3,827,466,958.77
3.1.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	3,827,466,958.77
3.1.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,827,466,958.77
3.1.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,827,466,958.77
3.1.01.1.00.01	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	5,885,338,422.46
3.1.01.1.00.02	APORTES CTA CORRIENTE BCAC	-14,816,042.10
3.1.01.1.00.10	TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS	-2,043,055,421.59
3.2	AJUSTES AL PATRIMONIO	21,990,299.95
3.2.01	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	21,990,299.95
3.2.01.1	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	21,990,299.95
3.2.01.1.00	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	21,990,299.95
3.2.01.1.00.01	GANANCIA / PERDIDA NO REALIZADA POR	21,990,299.95
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS	-556,322,270.66
3.5.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	49,441,178.49
3.5.01.1	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	49,441,178.49
3.5.01.1.00	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	49,441,178.49
3.5.01.1.00.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	49,441,178.49
3.5.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-605,763,449.15
3.5.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-605,763,449.15
3.5.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-605,763,449.15
3.5.02.1.00.01	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-605,763,449.15
RESULTADO DEL EJERCICIO		1,071,289.53
PATRIMONIO NETO		3,294,206,277.59
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		3,363,191,496.40

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS EN FIDEIC	9,862,459,466.63
7.1.01	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	152,003,877.15
7.1.01.1	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	152,003,877.15
7.1.01.1.00	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	152,003,877.15
7.1.01.1.00.01	GARANTIAS DE CUMPLIMIENTO VIGENTES	5,495,941.79
7.1.01.1.00.02	GARANTIAS DE PARTICIPACION VIGENTE	13,728,050.22
7.1.01.1.00.03	CUSTODIA DE PAGARES	132,779,885.14
7.1.02	CREDITOS CASTIGADOS	91,917,968.27
7.1.02.1	CREDITOS CASTIGADOS MN	91,917,968.27
7.1.02.1.00	CREDITOS CASTIGADOS MN	91,917,968.27
7.1.02.1.00.01	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	91,917,968.27
7.1.99	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	9,618,537,621.21
7.1.99.1	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	9,618,537,621.21
7.1.99.1.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	9,618,537,621.21
7.1.99.1.00.01	AVALES EMITIDOS ACORDE AGRO	1,875,000.00
7.1.99.1.00.02	AVALES EMITIDOS ACORDE OTROS	28,698,755.00
7.1.99.1.00.04	AVALES EMITIDOS ASOPRO OTROS	1,500,000.00
7.1.99.1.00.05	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR AGRO	111,691,168.73
7.1.99.1.00.06	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS	303,890,000.00
7.1.99.1.00.07	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA AGRO	12,000,000.00
7.1.99.1.00.08	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA OTROS	12,800,000.00
7.1.99.1.00.10	AVALES EMITIDOS FUNDACION MUJER OTR	15,400,000.00
7.1.99.1.00.11	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AG	248,789,200.00
7.1.99.1.00.12	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OT	142,130,000.00
7.1.99.1.00.13	AVALES EMITIDOS FUDECOSUR AGRO	1,000,000.00
7.1.99.1.00.14	AVALES EMITIDOS FUDECOSUR OTROS	2,000,000.00
7.1.99.1.00.15	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE AGRO	103,373,500.00
7.1.99.1.00.16	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE OTROS	59,735,500.00
7.1.99.1.00.17	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL AGRO	2,053,506,655.30
7.1.99.1.00.18	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTRO	3,283,249,506.00
7.1.99.1.00.20	AVALES EMITIDOS BCR OTROS	26,270,000.00
7.1.99.1.00.21	AVALES EMITIDOS COOPENAE AGRO	4,150,000.00
7.1.99.1.00.22	AVALES EMITIDOS COOPENAE OTROS	11,000,000.00
7.1.99.1.00.23	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES AGR	41,454,000.00
7.1.99.1.00.24	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES OTR	59,818,500.00
7.1.99.1.00.25	AVALES EMITIDOS COOCIQUE AGRO	7,500,000.00
7.1.99.1.00.26	AVALES EMITIDOS COOCIQUE OTROS	22,400,000.00

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
7.1.99.1.00.27	AVALES EMITIDOS COOPEPURISCAL AGRO	2,500,000.00
7.1.99.1.00.28	AVALES EMITIDOS COOPEPURISCAL OTROS	1,500,000.00
7.1.99.1.00.29	AVALES EMITIDOS INFOCOOP AGRO	26,212,000.00
7.1.99.1.00.35	GARANTIAS CONFIRMADAS SIN FORMALIZA	116,475,000.00
7.1.99.1.00.36	GARANTIAS CONFIRMADAS FORMALIZADAS	60,925,000.00
7.1.99.1.00.37	CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL	1,186,372,876.27
7.1.99.1.00.38	CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES	21,531,978.65
7.1.99.1.00.39	GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL	1,626,179,550.94
7.1.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	22,609,430.32
7.2	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS EN FIDE	-9,862,459,466.63
7.2.01	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FI	-152,003,877.15
7.2.01.1	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FI	-152,003,877.15
7.2.01.1.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FI	-152,003,877.15
7.2.01.1.00.01	GARANTIAS DE CUMPLIMIENTO VIGENTES	-5,495,941.79
7.2.01.1.00.02	GARANTIAS DE PARTICIPACION VIGENTES	-13,728,050.22
7.2.01.1.00.03	CUSTORIA DE PAGARES	-132,779,885.14
7.2.02	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIG	-91,917,968.27
7.2.02.1	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIG	-91,917,968.27
7.2.02.1.00	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIG	-91,917,968.27
7.2.02.1.00.01	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	-91,917,968.27
7.2.99	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS D	-9,618,537,621.21
7.2.99.1	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS D	-9,618,537,621.21
7.2.99.1.00	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS D	-9,618,537,621.21
7.2.99.1.00.01	AVALES EMITIDOS ACORDE AGRO	-1,875,000.00
7.2.99.1.00.02	AVALES EMITIDOS ACORDE OTROS	-28,698,755.00
7.2.99.1.00.04	AVALES EMITIDOS ASOPRO OTROS	-1,500,000.00
7.2.99.1.00.05	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR AGRO	-111,691,168.73
7.2.99.1.00.06	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS	-303,890,000.00
7.2.99.1.00.07	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA AGRO	-12,000,000.00
7.2.99.1.00.08	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA OTROS	-12,800,000.00
7.2.99.1.00.10	AVALES EMITIDOS FUNDACION MUJER OTR	-15,400,000.00
7.2.99.1.00.11	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AG	-248,789,200.00
7.2.99.1.00.12	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OT	-142,130,000.00
7.2.99.1.00.13	AVALES EMITIDOS FUDECOSUR AGRO	-1,000,000.00
7.2.99.1.00.14	AVALES EMITIDOS FUDECOSUR OTROS	-2,000,000.00
7.2.99.1.00.15	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE AGRO	-103,373,500.00
7.2.99.1.00.16	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE OTROS	-59,735,500.00
7.2.99.1.00.17	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL AGRO	-2,053,506,655.30
7.2.99.1.00.18	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTRO	-3,283,249,506.00
7.2.99.1.00.20	AVALES EMITIDOS BCR OTROS	-26,270,000.00
7.2.99.1.00.21	AVALES EMITIDOS COOPENAE AGRO	-4,150,000.00
7.2.99.1.00.22	AVALES EMITIDOS COOPENAE OTROS	-11,000,000.00
7.2.99.1.00.23	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES AGR	-41,454,000.00
7.2.99.1.00.24	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES OTR	-59,818,500.00
7.2.99.1.00.25	AVALES EMITIDOS COOCIQUE AGRO	-7,500,000.00
7.2.99.1.00.26	AVALES EMITIDOS COOCIQUE OTROS	-22,400,000.00
7.2.99.1.00.27	AVALES EMITIDOS COOPEPURISCAL AGRO	-2,500,000.00
7.2.99.1.00.28	AVALES EMITIDOS COOPEPURISCAL OTROS	-1,500,000.00
7.2.99.1.00.29	AVALES EMITIDOS INFOCOOP AGRO	-26,212,000.00
7.2.99.1.00.35	GARANTIAS CONFIRMADAS SIN FORMALIZA	-116,475,000.00
7.2.99.1.00.36	GARANTIAS CONFIRMADAS FORMALIZADAS	-60,925,000.00
7.2.99.1.00.37	CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL	-1,186,372,876.27
7.2.99.1.00.38	CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES	-21,531,978.65
7.2.99.1.00.39	GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL	-1,626,179,550.94
7.2.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	-22,609,430.32
TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN		0.00

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

Moneda Producto: COLONES

Moneda Reporte: COLONES

Desde el 28 de Febrero de 2022 hasta el 31 de Marzo de 2022

Código	Descripción	Saldo Anterior	FEB/2022	MAR/2022	Variación
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	3,401,806,143.53	3,384,079,887.19	3,363,191,496.40	-20,888,390.79
1.1	DISPONIBILIDADES	20,599,323.47	17,293,375.11	17,643,706.56	350,331.45
1.1.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	20,599,323.47	17,293,375.11	17,643,706.56	350,331.45
1.1.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	20,599,323.47	17,293,375.11	17,643,706.56	350,331.45
1.1.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	20,599,323.47	17,293,375.11	17,643,706.56	350,331.45
1.1.03.1.00.02	CTA BCR 001-0472475-5	14,250,307.17	10,788,883.53	10,918,205.69	129,322.16
1.1.03.1.00.03	CTA BCR 001-0472469-0	6,349,016.30	6,504,491.58	6,725,500.87	221,009.29
1.2	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	3,381,191,157.56	3,366,770,849.58	3,345,532,127.34	-21,238,722.24
1.2.01	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	96,502,122.81	103,348,652.45	66,268,219.72	-37,080,432.73
1.2.01.1	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN	96,502,122.81	103,348,652.45	66,268,219.72	-37,080,432.73
1.2.01.1.00	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN	96,502,122.81	103,348,652.45	66,268,219.72	-37,080,432.73
1.2.01.1.00.02	INVERSIONES SAFI INS	96,502,122.81	103,348,652.45	66,268,219.72	-37,080,432.73
1.2.03	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	3,251,014,722.36	3,230,748,939.84	3,255,165,735.38	24,416,795.54
1.2.03.1	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	3,251,014,722.36	3,230,748,939.84	3,255,165,735.38	24,416,795.54
1.2.03.1.00	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	3,251,014,722.36	3,230,748,939.84	3,255,165,735.38	24,416,795.54
1.2.03.1.00.01	INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	1,937,973,566.06	1,937,973,566.06	2,766,778,256.16	828,804,690.10
1.2.03.1.00.02	INVERSIONES SECTOR PÚBLICO ENTIDADES FINANCIERAS	250,023,096.23	250,023,096.23	0.32	-250,023,095.91
1.2.03.1.00.03	REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	1,040,329,570.32	1,040,329,570.32	498,012,490.56	-542,317,079.76
1.2.03.1.00.10	AJUSTE POR VALUACION INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	45,259,213.03	29,395,413.60	21,990,299.95	-7,405,113.65
1.2.03.1.00.11	AJUSTE POR VALUACION INVERSIONES ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	560,948.18	50,706.38	0.00	-50,706.38
1.2.03.1.00.20	(AMORTIZACION PRIMA SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO)	-23,110,729.87	-27,000,512.96	-31,615,311.61	-4,614,798.65
1.2.03.1.00.21	(AMORTIZACION PRIMA ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS)	-20,941.59	-22,899.79	0.00	22,899.79
1.2.08	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	37,372,395.50	36,371,340.40	27,796,255.35	-8,575,085.05
1.2.08.1	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	37,372,395.50	36,371,340.40	27,796,255.35	-8,575,085.05
1.2.08.1.00	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	37,372,395.50	36,371,340.40	27,796,255.35	-8,575,085.05
1.2.08.1.00.02	PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	35,788,885.27	34,110,391.94	27,106,486.11	-7,003,905.83
1.2.08.1.00.03	PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	1,263,888.88	1,940,972.22	-0.01	-1,940,972.23
1.2.08.1.00.04	PRODUCTOS POR COBRAR REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	317,001.41	317,001.41	683,298.82	366,297.41
1.2.08.1.00.06	RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS	2,619.94	2,974.83	6,470.43	3,495.60
1.2.09	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS)	-3,698,083.11	-3,698,083.11	-3,698,083.11	0.00
1.2.09.1	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-3,698,083.11	-3,698,083.11	-3,698,083.11	0.00
1.2.09.1.00	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-3,698,083.11	-3,698,083.11	-3,698,083.11	0.00
1.2.09.1.00.01	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-3,698,083.11	-3,698,083.11	-3,698,083.11	0.00
1.4	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	15,662.50	15,662.50	15,662.50	0.00
1.4.05	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	15,662.50	15,662.50	15,662.50	0.00
1.4.05.1	OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN	15,662.50	15,662.50	15,662.50	0.00
1.4.05.1.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN	15,662.50	15,662.50	15,662.50	0.00

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

Moneda Producto: COLONES

Moneda Reporte: COLONES

Desde el 28 de Febrero de 2022 hasta el 31 de Marzo de 2022

Código	Descripción	Saldo Anterior	FEB/2022	MAR/2022	Variación
1.4.05.1.00.98	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	15,662.50	15,662.50	15,662.50	0.00
1	Total del Activo		3,384,079,887.19	3,363,191,496.40	-20,888,390.79
5	Total Cuentas de Resultado Deudoras		61,672,699.65	89,033,172.68	27,360,473.03
	Total General del Activo y Gastos		3,445,752,586.84	3,452,224,669.08	6,472,082.24
2	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	90,853,462.91	92,276,229.32	68,985,218.81	-23,291,010.51
2.4	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	88,512,282.15	89,978,744.11	66,657,058.60	-23,321,685.51
2.4.02	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS	7,277,896.71	7,277,896.71	7,277,896.71	0.00
2.4.02.1	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS MN	7,277,896.71	7,277,896.71	7,277,896.71	0.00
2.4.02.1.00	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS MN	7,277,896.71	7,277,896.71	7,277,896.71	0.00
2.4.02.1.00.01	GARANTÍAS DE CUMPLIMIENTO RECIBIDAS EN EFECTIVO	7,277,896.71	7,277,896.71	7,277,896.71	0.00
2.4.03	PROVISIONES	80,059,621.00	80,536,818.82	59,266,658.05	-21,270,160.77
2.4.03.1	PROVISIONES MN	80,059,621.00	80,536,818.82	59,266,658.05	-21,270,160.77
2.4.03.1.00	PROVISIONES MN	80,059,621.00	80,536,818.82	59,266,658.05	-21,270,160.77
2.4.03.1.00.01	PROVISION AGUINALDO	1,153,146.49	1,630,344.31	2,119,625.46	489,281.15
2.4.03.1.00.03	PROVISION PRINCIPAL GARANTÍAS MAYOR 75 DÍAS	77,422,522.85	77,422,522.85	56,005,593.22	-21,416,929.63
2.4.03.1.00.04	PROVISION INTERESES GARANTIAS MAYOR A 75 DÍAS	1,483,951.66	1,483,951.66	1,141,439.37	-342,512.29
2.4.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	1,174,764.44	2,164,028.58	112,503.84	-2,051,524.74
2.4.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	1,174,764.44	2,164,028.58	112,503.84	-2,051,524.74
2.4.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	1,174,764.44	2,164,028.58	112,503.84	-2,051,524.74
2.4.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	22,885.30	45,270.30	106,626.93	61,356.63
2.4.08.1.00.03	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR	824,994.52	1,517,489.04	0.00	-1,517,489.04
2.4.08.1.00.04	APORTACIONES LABORALES POR PAGAR	326,884.62	601,269.24	0.00	-601,269.24
2.4.08.1.00.06	ACREEDORES VARIOS	0.00	0.00	5,876.91	5,876.91
2.5	OTROS PASIVOS	2,341,180.76	2,297,485.21	2,328,160.21	30,675.00
2.5.03	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓN	2,341,180.76	2,297,485.21	2,328,160.21	30,675.00
2.5.03.1	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓN MN	2,341,180.76	2,297,485.21	2,328,160.21	30,675.00
2.5.03.1.00	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓN MN	2,341,180.76	2,297,485.21	2,328,160.21	30,675.00
2.5.03.1.00.01	CRÉDITOS POR APLICAR	2,341,180.76	2,297,485.21	2,328,160.21	30,675.00
2	Total del Pasivo		92,276,229.32	68,985,218.81	23,291,010.51
3	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	3,316,964,849.32	3,300,590,808.09	3,293,134,988.06	-7,455,820.03
3.1	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	3,827,466,958.77	3,827,466,958.77	3,827,466,958.77	0.00
3.1.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	3,827,466,958.77	3,827,466,958.77	3,827,466,958.77	0.00
3.1.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,827,466,958.77	3,827,466,958.77	3,827,466,958.77	0.00
3.1.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,827,466,958.77	3,827,466,958.77	3,827,466,958.77	0.00
3.1.01.1.00.01	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	5,885,338,422.46	5,885,338,422.46	5,885,338,422.46	0.00
3.1.01.1.00.02	APORTES CTA CORRIENTE BCAC	-14,816,042.10	-14,816,042.10	-14,816,042.10	0.00
3.1.01.1.00.10	TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS	-2,043,055,421.59	-2,043,055,421.59	-2,043,055,421.59	0.00
3.2	AJUSTES AL PATRIMONIO	45,820,161.21	29,446,119.98	21,990,299.95	-7,455,820.03
3.2.01	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	45,820,161.21	29,446,119.98	21,990,299.95	-7,455,820.03
3.2.01.1	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	45,820,161.21	29,446,119.98	21,990,299.95	-7,455,820.03
3.2.01.1.00	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	45,820,161.21	29,446,119.98	21,990,299.95	-7,455,820.03
3.2.01.1.00.01	GANANCIA / PERDIDA NO REALIZADA POR VALUACION INVE	45,820,161.21	29,446,119.98	21,990,299.95	-7,455,820.03

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

Moneda Producto: COLONES

Moneda Reporte: COLONES

Desde el 28 de Febrero de 2022 hasta el 31 de Marzo de 2022

Código	Descripción	Saldo Anterior	FEB/2022	MAR/2022	Variación
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-556,322,270.66	-556,322,270.66	-556,322,270.66	0.00
3.5.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	49,441,178.49	49,441,178.49	49,441,178.49	0.00
3.5.01.1	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES MN	49,441,178.49	49,441,178.49	49,441,178.49	0.00
3.5.01.1.00	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES MN	49,441,178.49	49,441,178.49	49,441,178.49	0.00
3.5.01.1.00.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	49,441,178.49	49,441,178.49	49,441,178.49	0.00
3.5.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-605,763,449.15	-605,763,449.15	-605,763,449.15	0.00
3.5.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) MN	-605,763,449.15	-605,763,449.15	-605,763,449.15	0.00
3.5.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) MN	-605,763,449.15	-605,763,449.15	-605,763,449.15	0.00
3.5.02.1.00.01	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-605,763,449.15	-605,763,449.15	-605,763,449.15	0.00
3 Total del Patrimonio			3,300,590,808.09	3,293,134,988.06	7,455,820.03
4 Total de Cuentas de Resultado Acreedoras			52,885,549.43	90,104,462.21	-142,990,011.64
Total General del Pasivo, Patrimonio e Ingresos			-3,445,752,586.84	-3,452,224,669.08	6,472,082.24
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS EN FIDEICOMISOS	9,692,428,313.90	9,697,076,772.62	9,862,459,466.63	165,382,694.01
7.1.01	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	146,157,423.04	151,237,664.54	152,003,877.15	766,212.61
7.1.01.1	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS MN	146,157,423.04	151,237,664.54	152,003,877.15	766,212.61
7.1.01.1.00	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS MN	146,157,423.04	151,237,664.54	152,003,877.15	766,212.61
7.1.01.1.00.01	GARANTIAS DE CUMPLIMIENTO VIGENTES	5,495,941.79	5,495,941.79	5,495,941.79	0.00
7.1.01.1.00.02	GARANTIAS DE PARTICIPACION VIGENTES	13,728,050.22	13,728,050.22	13,728,050.22	0.00
7.1.01.1.00.03	CUSTODIA DE PAGARES	126,933,431.03	132,013,672.53	132,779,885.14	766,212.61
7.1.02	CREDITOS CASTIGADOS	86,229,899.60	86,178,190.83	91,917,968.27	5,739,777.44
7.1.02.1	CREDITOS CASTIGADOS MN	86,229,899.60	86,178,190.83	91,917,968.27	5,739,777.44
7.1.02.1.00	CREDITOS CASTIGADOS MN	86,229,899.60	86,178,190.83	91,917,968.27	5,739,777.44
7.1.02.1.00.01	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	86,229,899.60	86,178,190.83	91,917,968.27	5,739,777.44
7.1.99	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	9,460,040,991.26	9,459,660,917.25	9,618,537,621.21	158,876,703.96
7.1.99.1	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	9,460,040,991.26	9,459,660,917.25	9,618,537,621.21	158,876,703.96
7.1.99.1.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	9,460,040,991.26	9,459,660,917.25	9,618,537,621.21	158,876,703.96
7.1.99.1.00.01	AVALES EMITIDOS ACORDE AGRO	1,875,000.00	1,875,000.00	1,875,000.00	0.00
7.1.99.1.00.02	AVALES EMITIDOS ACORDE OTROS	28,698,755.00	28,698,755.00	28,698,755.00	0.00
7.1.99.1.00.04	AVALES EMITIDOS ASOPRO OTROS	1,500,000.00	1,500,000.00	1,500,000.00	0.00
7.1.99.1.00.05	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR AGRO	97,891,168.73	97,891,168.73	111,691,168.73	13,800,000.00
7.1.99.1.00.06	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS	288,910,000.00	288,910,000.00	303,890,000.00	14,980,000.00
7.1.99.1.00.07	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA AGRO	12,000,000.00	12,000,000.00	12,000,000.00	0.00
7.1.99.1.00.08	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA OTROS	12,800,000.00	12,800,000.00	12,800,000.00	0.00
7.1.99.1.00.10	AVALES EMITIDOS FUNDACION MUJER OTROS	15,400,000.00	15,400,000.00	15,400,000.00	0.00
7.1.99.1.00.11	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AGRO	243,789,200.00	243,789,200.00	248,789,200.00	5,000,000.00
7.1.99.1.00.12	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OTROS	135,930,000.00	135,930,000.00	142,130,000.00	6,200,000.00
7.1.99.1.00.13	AVALES EMITIDOS FUDECOSUR AGRO	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	0.00
7.1.99.1.00.14	AVALES EMITIDOS FUDECOSUR OTROS	2,000,000.00	2,000,000.00	2,000,000.00	0.00
7.1.99.1.00.15	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE AGRO	103,373,500.00	103,373,500.00	103,373,500.00	0.00
7.1.99.1.00.16	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE OTROS	57,235,500.00	57,235,500.00	59,735,500.00	2,500,000.00
7.1.99.1.00.17	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL AGRO	2,025,806,655.30	2,025,806,655.30	2,053,506,655.30	27,700,000.00
7.1.99.1.00.18	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTROS	3,246,889,506.00	3,246,889,506.00	3,283,249,506.00	36,360,000.00

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

Moneda Producto: COLONES

Moneda Reporte: COLONES

Desde el 28 de Febrero de 2022 hasta el 31 de Marzo de 2022

Código	Descripción	Saldo Anterior	FEB/2022	MAR/2022	Variación
7.1.99.1.00.20	AVALES EMITIDOS BCR OTROS	26,270,000.00	26,270,000.00	26,270,000.00	0.00
7.1.99.1.00.21	AVALES EMITIDOS COOPENAE AGRO	4,150,000.00	4,150,000.00	4,150,000.00	0.00
7.1.99.1.00.22	AVALES EMITIDOS COOPENAE OTROS	11,000,000.00	11,000,000.00	11,000,000.00	0.00
7.1.99.1.00.23	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES AGRO	41,454,000.00	41,454,000.00	41,454,000.00	0.00
7.1.99.1.00.24	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES OTROS	59,818,500.00	59,818,500.00	59,818,500.00	0.00
7.1.99.1.00.25	AVALES EMITIDOS COOCIQUE AGRO	7,500,000.00	7,500,000.00	7,500,000.00	0.00
7.1.99.1.00.26	AVALES EMITIDOS COOCIQUE OTROS	22,400,000.00	22,400,000.00	22,400,000.00	0.00
7.1.99.1.00.27	AVALES EMITIDOS COOPEPURISCAL AGRO	2,500,000.00	2,500,000.00	2,500,000.00	0.00
7.1.99.1.00.28	AVALES EMITIDOS COOPEPURISCAL OTROS	1,500,000.00	1,500,000.00	1,500,000.00	0.00
7.1.99.1.00.29	AVALES EMITIDOS INFOCOOP AGRO	26,212,000.00	26,212,000.00	26,212,000.00	0.00
7.1.99.1.00.35	GARANTIAS CONFIRMADAS SIN FORMALIZAR	68,180,000.00	73,640,000.00	116,475,000.00	42,835,000.00
7.1.99.1.00.36	GARANTIAS CONFIRMADAS FORMALIZADAS	113,560,000.00	93,885,000.00	60,925,000.00	-32,960,000.00
7.1.99.1.00.37	CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL	1,167,628,141.14	1,181,307,560.79	1,186,372,876.27	5,065,315.48
7.1.99.1.00.38	CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES	21,330,477.39	21,485,983.73	21,531,978.65	45,994.92
7.1.99.1.00.39	GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL	1,589,480,302.85	1,589,480,302.85	1,626,179,550.94	36,699,248.09
7.1.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	21,958,284.85	21,958,284.85	22,609,430.32	651,145.47
7.2	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS EN FIDEICOMISOS	-9,692,428,313.90	-9,697,076,772.62	-9,862,459,466.63	-165,382,694.01
7.2.01	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS	-146,157,423.04	-151,237,664.54	-152,003,877.15	-766,212.61
7.2.01.1	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS MN	-146,157,423.04	-151,237,664.54	-152,003,877.15	-766,212.61
7.2.01.1.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS MN	-146,157,423.04	-151,237,664.54	-152,003,877.15	-766,212.61
7.2.01.1.00.01	GARANTIAS DE CUMPLIMIENTO VIGENTES	-5,495,941.79	-5,495,941.79	-5,495,941.79	0.00
7.2.01.1.00.02	GARANTIAS DE PARTICIPACION VIGENTES	-13,728,050.22	-13,728,050.22	-13,728,050.22	0.00
7.2.01.1.00.03	CUSTORIA DE PAGARES	-126,933,431.03	-132,013,672.53	-132,779,885.14	-766,212.61
7.2.02	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIGADOS	-86,229,899.60	-86,178,190.83	-91,917,968.27	-5,739,777.44
7.2.02.1	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIGADOS MN	-86,229,899.60	-86,178,190.83	-91,917,968.27	-5,739,777.44
7.2.02.1.00	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIGADOS MN	-86,229,899.60	-86,178,190.83	-91,917,968.27	-5,739,777.44
7.2.02.1.00.01	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	-86,229,899.60	-86,178,190.83	-91,917,968.27	-5,739,777.44
7.2.99	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-9,460,040,991.26	-9,459,660,917.25	-9,618,537,621.21	-158,876,703.96
7.2.99.1	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS MN	-9,460,040,991.26	-9,459,660,917.25	-9,618,537,621.21	-158,876,703.96
7.2.99.1.00	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS MN	-9,460,040,991.26	-9,459,660,917.25	-9,618,537,621.21	-158,876,703.96
7.2.99.1.00.01	AVALES EMITIDOS ACORDE AGRO	-1,875,000.00	-1,875,000.00	-1,875,000.00	0.00
7.2.99.1.00.02	AVALES EMITIDOS ACORDE OTROS	-28,698,755.00	-28,698,755.00	-28,698,755.00	0.00
7.2.99.1.00.04	AVALES EMITIDOS ASOPRO OTROS	-1,500,000.00	-1,500,000.00	-1,500,000.00	0.00
7.2.99.1.00.05	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR AGRO	-97,891,168.73	-97,891,168.73	-111,691,168.73	-13,800,000.00
7.2.99.1.00.06	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS	-288,910,000.00	-288,910,000.00	-303,890,000.00	-14,980,000.00
7.2.99.1.00.07	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA AGRO	-12,000,000.00	-12,000,000.00	-12,000,000.00	0.00
7.2.99.1.00.08	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA OTROS	-12,800,000.00	-12,800,000.00	-12,800,000.00	0.00
7.2.99.1.00.10	AVALES EMITIDOS FUNDACION MUJER OTROS	-15,400,000.00	-15,400,000.00	-15,400,000.00	0.00
7.2.99.1.00.11	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AGRO	-243,789,200.00	-243,789,200.00	-248,789,200.00	-5,000,000.00
7.2.99.1.00.12	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OTROS	-135,930,000.00	-135,930,000.00	-142,130,000.00	-6,200,000.00
7.2.99.1.00.13	AVALES EMITIDOS FUDECOSUR AGRO	-1,000,000.00	-1,000,000.00	-1,000,000.00	0.00
7.2.99.1.00.14	AVALES EMITIDOS FUDECOSUR OTROS	-2,000,000.00	-2,000,000.00	-2,000,000.00	0.00
7.2.99.1.00.15	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE AGRO	-103,373,500.00	-103,373,500.00	-103,373,500.00	0.00
7.2.99.1.00.16	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE OTROS	-57,235,500.00	-57,235,500.00	-59,735,500.00	-2,500,000.00
7.2.99.1.00.17	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL AGRO	-2,025,806,655.30	-2,025,806,655.30	-2,053,506,655.30	-27,700,000.00

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

Moneda Producto: COLONES

Moneda Reporte: COLONES

Desde el 28 de Febrero de 2022 hasta el 31 de Marzo de 2022

Código	Descripción	Saldo Anterior	FEB/2022	MAR/2022	Variación
7.2.99.1.00.18	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTROS	-3,246,889,506.00	-3,246,889,506.00	-3,283,249,506.00	-36,360,000.00
7.2.99.1.00.20	AVALES EMITIDOS BCR OTROS	-26,270,000.00	-26,270,000.00	-26,270,000.00	0.00
7.2.99.1.00.21	AVALES EMITIDOS COOPENAE AGRO	-4,150,000.00	-4,150,000.00	-4,150,000.00	0.00
7.2.99.1.00.22	AVALES EMITIDOS COOPENAE OTROS	-11,000,000.00	-11,000,000.00	-11,000,000.00	0.00
7.2.99.1.00.23	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES AGRO	-41,454,000.00	-41,454,000.00	-41,454,000.00	0.00
7.2.99.1.00.24	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES OTROS	-59,818,500.00	-59,818,500.00	-59,818,500.00	0.00
7.2.99.1.00.25	AVALES EMITIDOS COOCIQUE AGRO	-7,500,000.00	-7,500,000.00	-7,500,000.00	0.00
7.2.99.1.00.26	AVALES EMITIDOS COOCIQUE OTROS	-22,400,000.00	-22,400,000.00	-22,400,000.00	0.00
7.2.99.1.00.27	AVALES EMITIDOS COOPEPURISCAL AGRO	-2,500,000.00	-2,500,000.00	-2,500,000.00	0.00
7.2.99.1.00.28	AVALES EMITIDOS COOPEPURISCAL OTROS	-1,500,000.00	-1,500,000.00	-1,500,000.00	0.00
7.2.99.1.00.29	AVALES EMITIDOS INFOCOOP AGRO	-26,212,000.00	-26,212,000.00	-26,212,000.00	0.00
7.2.99.1.00.35	GARANTIAS CONFIRMADAS SIN FORMALIZAR	-68,180,000.00	-73,640,000.00	-116,475,000.00	-42,835,000.00
7.2.99.1.00.36	GARANTIAS CONFIRMADAS FORMALIZADAS	-113,560,000.00	-93,885,000.00	-60,925,000.00	32,960,000.00
7.2.99.1.00.37	CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL	-1,167,628,141.14	-1,181,307,560.79	-1,186,372,876.27	-5,065,315.48
7.2.99.1.00.38	CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES	-21,330,477.39	-21,485,983.73	-21,531,978.65	-45,994.92
7.2.99.1.00.39	GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL	-1,589,480,302.85	-1,589,480,302.85	-1,626,179,550.94	-36,699,248.09
7.2.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	-21,958,284.85	-21,958,284.85	-22,609,430.32	-651,145.47
7 Total Cuentas de Orden			0.00	0.00	

INGRESOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
5	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	90,104,462.21
5.1	INGRESOS FINANCIEROS	43,366,744.27
5.1.01	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	127,162.42
5.1.01.1	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	127,162.42
5.1.01.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	127,162.42
5.1.01.1.00.01	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI BCR	534.76
5.1.01.1.00.02	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	126,627.66
5.1.02	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	43,239,572.90
5.1.02.1	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	43,239,572.90
5.1.02.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	43,239,572.90
5.1.02.1.00.01	INTERESES INVERSIONES SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO	39,595,251.94
5.1.02.1.00.02	INTERESES INVERSIONES ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS	1,474,451.41
5.1.02.1.00.20	INTERESES REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	1,999,459.70
5.1.02.1.00.21	INTERESES REPORTOS ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS	170,409.85
5.1.99	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	8.95
5.1.99.1	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	8.95
5.1.99.1.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	8.95
5.1.99.1.00.01	INGRESO POR DISPONIBILIDADES CUENTA CORRIENTE	8.95
5.2	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	46,737,717.94
5.2.01	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	472,469.12
5.2.01.1	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN	472,469.12
5.2.01.1.00	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN	472,469.12
5.2.01.1.00.01	RECUPERACION SOBRE AVALES EJECUTADOS	472,469.12
5.2.03	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	684,916.94
5.2.03.1	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	684,916.94
5.2.03.1.00	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	684,916.94
5.2.03.1.00.01	DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	684,916.94
5.2.04	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES	45,580,331.88
5.2.04.1	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES MN	45,580,331.88
5.2.04.1.00	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES MN	45,580,331.88
5.2.04.1.00.01	INGRESO POR AJUSTE REGISTRO GASTO DE PRINCIPAL GARANTIA MAYOR 75 DIAS	44,957,476.71
5.2.04.1.00.02	INGRESO POR AJUSTE REGISTRO GASTO DE INTERESES GARANTIA MAYOR 75 DIAS	622,855.17
TOTAL DE INGRESOS		90,104,462.21

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	89,033,172.68
4.1	GASTOS FINANCIEROS	50,599,617.89
4.1.03	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS	38,161,296.30
4.1.03.1	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN	38,161,296.30
4.1.03.1.00	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN	38,161,296.30
4.1.03.1.00.01	GASTO POR OBLIGACIONES PRINCIPAL EJECUCION DE AVALES SECTOR PUBLICO	16,812,169.36
4.1.03.1.00.02	GASTO POR OBLIGACIONES INTERESES EJECUCION DE	178,860.19

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

Al 31 de Marzo de 2022

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
	AVALES SECTOR PUBLICO	
4.1.03.1.00.03	GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PUBLICO	13,216,450.16
4.1.03.1.00.04	GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PRIVADO	3,234,407.32
4.1.03.1.00.05	GASTO POR OBLIGACIONES PRINCIPAL EJECUCION DE AVALES SECTOR PRIVADO	4,678,508.06
4.1.03.1.00.06	GASTO POR OBLIGACIONES INTERESES EJECUCION DE AVALES SECTOR PRIVADO	40,901.21
4.1.99	OTROS GASTOS FINANCIEROS	12,438,321.59
4.1.99.1	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	12,438,321.59
4.1.99.1.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	12,438,321.59
4.1.99.1.00.01	GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	12,436,443.17
4.1.99.1.00.02	PERDIDAS POR VALORACION SAFI INS	1,877.94
4.1.99.1.00.03	GASTO AJUSTE POR DECIMALES	0.48
4.2	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	3,527,071.65
4.2.01	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	3,527,071.65
4.2.01.1	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR MN	3,527,071.65
4.2.01.1.00	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR MN	3,527,071.65
4.2.01.1.00.01	GASTO FINANCIERO PRINCIPAL CON MORA SUPERIOR A 75 DIAS	3,439,498.63
4.2.01.1.00.02	GASTO FINANCIERO INTERESES CON MORA SUPERIOR A 75 DIAS	87,573.02
4.4	GASTOS DE ADMINISTRACION	34,906,483.14
4.4.01	GASTOS DE PERSONAL	26,405,251.39
4.4.01.1	GASTOS DE PERSONAL MN	26,405,251.39
4.4.01.1.00	GASTOS DE PERSONAL MN	26,405,251.39
4.4.01.1.00.01	SALARIOS	15,543,622.82
4.4.01.1.00.03	DECIMO TERCER MES	1,631,968.57
4.4.01.1.00.04	SUELDOS A BASE COMISION	4,040,000.00
4.4.01.1.00.11	CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL	2,839,625.31
4.4.01.1.00.13	FONDO DE ASIGNACIONES FAMILIARES	979,181.17
4.4.01.1.00.15	INSTITUTO NACIONAL DE APRENDIZAJE	293,754.32
4.4.01.1.00.16	INSTITUTO MIXTO DE AYUDA SOCIAL	97,918.09
4.4.01.1.00.17	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	97,918.09
4.4.01.1.00.18	APORTES FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL	293,754.32
4.4.01.1.00.19	APORTE CCSS REGIMEN PENSIONES COMPLEMENTARIAS	587,508.70
4.4.02	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	8,501,231.75
4.4.02.1	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	8,501,231.75
4.4.02.1.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	8,501,231.75
4.4.02.1.00.05	SERVICIOS DE TRANSFERENCIA ELECT DE INFORMACION	3,836,222.59
4.4.02.1.00.06	SERVICIOS JURIDICOS	1,264,752.50
4.4.02.1.00.09	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	1,210,106.48
4.4.02.1.00.11	SERVICIOS EN CIENCIAS ECONOMICAS Y SOCIALES	2,190,150.18
TOTAL DE GASTOS		89,033,172.68
RESULTADO NETO DEL PERIÓDO		1,071,289.53



BALANCE DE GANANCIAS Y PERDIDAS

Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS-GARANTIAS

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 28-02-2022 2° Fecha: 31-03-2022

Código	Descripción	02/2022	03/2022	Variación
Ingresos				
5	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	52,885,549.43	90,104,462.21	37,218,912.78
51	INGRESOS FINANCIEROS	28,097,607.39	43,366,744.27	15,269,136.88
5101	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	103,715.03	127,162.42	23,447.39
51011	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	103,715.03	127,162.42	23,447.39
5101100	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	103,715.03	127,162.42	23,447.39
510110001	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI BCR	534.76	534.76	0.00
510110002	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	103,180.27	126,627.66	23,447.39
5102	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	27,993,885.26	43,239,572.90	15,245,687.64
51021	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	27,993,885.26	43,239,572.90	15,245,687.64
5102100	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	27,993,885.26	43,239,572.90	15,245,687.64
510210001	INTERESES INVERSIONES SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO	25,314,061.38	39,595,251.94	14,281,190.56
510210002	INTERESES INVERSIONES ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS	1,406,743.08	1,474,451.41	67,708.33
510210020	INTERESES REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	1,102,670.95	1,999,459.70	896,788.75
510210021	INTERESES REPORTOS ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS	170,409.85	170,409.85	0.00
5199	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	7.10	8.95	1.85
51991	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	7.10	8.95	1.85
5199100	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	7.10	8.95	1.85
519910001	INGRESO POR DISPONIBILIDADES CUENTA CORRIENTE	7.10	8.95	1.85
52	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	24,787,942.04	46,737,717.94	21,949,775.90
5201	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	282,135.14	472,469.12	190,333.98
52011	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN	282,135.14	472,469.12	190,333.98
5201100	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN	282,135.14	472,469.12	190,333.98
520110001	RECUPERACION SOBRE AVALES EJECUTADOS	282,135.14	472,469.12	190,333.98

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 28-02-2022 **2° Fecha:** 31-03-2022

Código	Descripción	02/2022	03/2022	Variación
Ingresos				
5203	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	684,916.94	684,916.94	0.00
52031	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	684,916.94	684,916.94	0.00
5203100	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	684,916.94	684,916.94	0.00
520310001	DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	684,916.94	684,916.94	0.00
5204	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES	23,820,889.96	45,580,331.88	21,759,441.92
52041	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES MN	23,820,889.96	45,580,331.88	21,759,441.92
5204100	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES MN	23,820,889.96	45,580,331.88	21,759,441.92
520410001	INGRESO POR AJUSTE REGISTRO GASTO DE PRINCIPAL GARANTIA MAYOR 75 DIAS	23,540,547.08	44,957,476.71	21,416,929.63
520410002	INGRESO POR AJUSTE REGISTRO GASTO DE INTERESES GARANTIA MAYOR 75 DIAS	280,342.88	622,855.17	342,512.29
Gastos				
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	61,672,699.65	89,033,172.68	27,360,473.03
41	GASTOS FINANCIEROS	35,351,626.01	50,599,617.89	15,247,991.88
4103	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS	27,530,177.13	38,161,296.30	10,631,119.17
41031	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN	27,530,177.13	38,161,296.30	10,631,119.17
4103100	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN	27,530,177.13	38,161,296.30	10,631,119.17
410310001	GASTO POR OBLIGACIONES PRINCIPAL EJECUCION DE AVALES SECTOR PUBLICO	11,894,826.08	16,812,169.36	4,917,343.28
410310002	GASTO POR OBLIGACIONES INTERESES EJECUCION DE AVALES SECTOR PUBLICO	134,887.22	178,860.19	43,972.97
410310003	GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PUBLICO	8,893,803.03	13,216,450.16	4,322,647.13
410310004	GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PRIVADO	2,037,245.68	3,234,407.32	1,197,161.64
410310005	GASTO POR OBLIGACIONES PRINCIPAL EJECUCION DE AVALES SECTOR PRIVADO	4,530,535.86	4,678,508.06	147,972.20
410310006	GASTO POR OBLIGACIONES INTERESES EJECUCION DE AVALES SECTOR PRIVADO	38,879.26	40,901.21	2,021.95

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 28-02-2022 **2° Fecha:** 31-03-2022

Código	Descripción	02/2022	03/2022	Variación
Gastos				
4199	OTROS GASTOS FINANCIEROS	7,821,448.88	12,438,321.59	4,616,872.71
41991	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	7,821,448.88	12,438,321.59	4,616,872.71
4199100	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	7,821,448.88	12,438,321.59	4,616,872.71
419910001	GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	7,821,448.40	12,436,443.17	4,614,994.77
419910002	PERDIDAS POR VALORACION SAFI INS	0.00	1,877.94	1,877.94
419910003	GASTO AJUSTE POR DECIMALES	0.48	0.48	0.00
42	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	3,527,071.65	3,527,071.65	0.00
4201	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	3,527,071.65	3,527,071.65	0.00
42011	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR MN	3,527,071.65	3,527,071.65	0.00
4201100	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR MN	3,527,071.65	3,527,071.65	0.00
420110001	GASTO FINANCIERO PRINCIPAL CON MORA SUPERIOR A 75 DIAS	3,439,498.63	3,439,498.63	0.00
420110002	GASTO FINANCIERO INTERESES CON MORA SUPERIOR A 75 DIAS	87,573.02	87,573.02	0.00
44	GASTOS DE ADMINISTRACION	22,794,001.99	34,906,483.14	12,112,481.15
4401	GASTOS DE PERSONAL	18,488,682.40	26,405,251.39	7,916,568.99
44011	GASTOS DE PERSONAL MN	18,488,682.40	26,405,251.39	7,916,568.99
4401100	GASTOS DE PERSONAL MN	18,488,682.40	26,405,251.39	7,916,568.99
440110001	SALARIOS	10,317,249.02	15,543,622.82	5,226,373.80
440110003	DECIMO TERCER MES	1,142,687.42	1,631,968.57	489,281.15
440110004	SUELDOS A BASE COMISION	3,395,000.00	4,040,000.00	645,000.00
440110011	CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL	1,988,276.11	2,839,625.31	851,349.20
440110013	FONDO DE ASIGNACIONES FAMILIARES	685,612.47	979,181.17	293,568.70
440110015	INSTITUTO NACIONAL DE APRENDIZAJE	205,683.72	293,754.32	88,070.60
440110016	INSTITUTO MIXTO DE AYUDA SOCIAL	68,561.23	97,918.09	29,356.86
440110017	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	68,561.23	97,918.09	29,356.86
440110018	APORTES FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL	205,683.72	293,754.32	88,070.60
440110019	APORTE CCSS REGIMEN PENSIONES COMPLEMENTARIAS	411,367.48	587,508.70	176,141.22

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 28-02-2022 **2° Fecha:** 31-03-2022

Código	Descripción	02/2022	03/2022	Variación
Gastos				
4402	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	4,305,319.59	8,501,231.75	4,195,912.16
44021	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	4,305,319.59	8,501,231.75	4,195,912.16
4402100	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	4,305,319.59	8,501,231.75	4,195,912.16
440210005	SERVICIOS DE TRANSFERENCIA ELECT DE INFORMACION	2,451,209.89	3,836,222.59	1,385,012.70
440210006	SERVICIOS JURIDICOS	1,264,752.50	1,264,752.50	0.00
440210009	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	589,357.20	1,210,106.48	620,749.28
440210011	SERVICIOS EN CIENCIAS ECONOMICAS Y SOCIALES	0.00	2,190,150.18	2,190,150.18
	UTILIDAD	-8,787,150.22	1,071,289.53	9,858,439.75

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

ACTIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	82,832,670.86
1.1	DISPONIBILIDADES	7,127,575.94
1.1.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	7,127,575.94
1.1.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	7,127,575.94
1.1.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	7,127,575.94
1.1.03.1.00.02	CTA BCR 001-0472475-5	7,127,575.94
1.2	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCI	75,705,094.92
1.2.01	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	25,580,863.21
1.2.01.1	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	25,580,863.21
1.2.01.1.00	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	25,580,863.21
1.2.01.1.00.02	INVERSIONES SAFI INS	25,580,863.21
1.2.03	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	50,085,526.00
1.2.03.1	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	50,085,526.00
1.2.03.1.00	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	50,085,526.00
1.2.03.1.00.03	REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCI	50,085,526.00
1.2.08	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	38,705.71
1.2.08.1	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	38,705.71
1.2.08.1.00	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	38,705.71
1.2.08.1.00.04	PRODUCTOS POR COBRAR REPORTOS SECTO	31,871.04
1.2.08.1.00.06	RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS	6,834.67
TOTAL DE ACTIVO		82,832,670.86

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	1,293.84
2.4	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	1,293.84
2.4.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	1,293.84
2.4.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	1,293.84
2.4.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	1,293.84
2.4.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	1,293.84
TOTAL DE PASIVO		1,293.84

PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	82,797,025.90
3.1	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	1,839,156,970.81
3.1.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	1,839,156,970.81
3.1.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,839,156,970.81
3.1.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,839,156,970.81
3.1.01.1.00.01	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,390,479,033.13
3.1.01.1.00.10	TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS	448,677,937.68
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS	-1,756,359,944.91
3.5.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	183,687.20
3.5.01.1	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	183,687.20
3.5.01.1.00	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	183,687.20
3.5.01.1.00.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	183,687.20
3.5.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-1,756,543,632.11
3.5.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-1,756,543,632.11
3.5.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-1,756,543,632.11
3.5.02.1.00.01	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-1,756,543,632.11
RESULTADO DEL EJERCICIO		34,351.12

PATRIMONIO NETO

82,831,377.02

TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO

82,832,670.86

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

Moneda Producto: COLONES

Moneda Reporte: COLONES

Desde el 28 de Febrero de 2022 hasta el 31 de Marzo de 2022

Código	Descripción	Saldo Anterior	FEB/2022	MAR/2022	Variación
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	82,808,499.21	82,808,625.33	82,832,670.86	24,045.53
1.1	DISPONIBILIDADES	7,126,282.12	7,126,282.12	7,127,575.94	1,293.82
1.1.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	7,126,282.12	7,126,282.12	7,127,575.94	1,293.82
1.1.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	7,126,282.12	7,126,282.12	7,127,575.94	1,293.82
1.1.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	7,126,282.12	7,126,282.12	7,127,575.94	1,293.82
1.1.03.1.00.02	CTA BCR 001-0472475-5	7,126,282.12	7,126,282.12	7,127,575.94	1,293.82
1.2	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	75,682,217.09	75,682,343.21	75,705,094.92	22,751.71
1.2.01	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	25,590,407.62	25,590,407.62	25,580,863.21	-9,544.41
1.2.01.1	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN	25,590,407.62	25,590,407.62	25,580,863.21	-9,544.41
1.2.01.1.00	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN	25,590,407.62	25,590,407.62	25,580,863.21	-9,544.41
1.2.01.1.00.02	INVERSIONES SAFI INS	25,590,407.62	25,590,407.62	25,580,863.21	-9,544.41
1.2.03	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	50,085,526.00	50,085,526.00	50,085,526.00	0.00
1.2.03.1	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	50,085,526.00	50,085,526.00	50,085,526.00	0.00
1.2.03.1.00	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	50,085,526.00	50,085,526.00	50,085,526.00	0.00
1.2.03.1.00.03	REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	50,085,526.00	50,085,526.00	50,085,526.00	0.00
1.2.08	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	6,283.47	6,409.59	38,705.71	32,296.12
1.2.08.1	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	6,283.47	6,409.59	38,705.71	32,296.12
1.2.08.1.00	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	6,283.47	6,409.59	38,705.71	32,296.12
1.2.08.1.00.04	PRODUCTOS POR COBRAR REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	4,426.53	4,426.53	31,871.04	27,444.51
1.2.08.1.00.06	RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS	1,856.94	1,983.06	6,834.67	4,851.61
1 Total del Activo			82,808,625.33	82,832,670.86	24,045.53
5 Total Cuentas de Resultado Deudoras			4,835.12	14,828.56	9,993.44
Total General del Activo y Gastos			82,813,460.45	82,847,499.42	34,038.97
2	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	0.00	0.00	1,293.84	1,293.84
2.4	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	0.00	0.00	1,293.84	1,293.84
2.4.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	0.00	0.00	1,293.84	1,293.84
2.4.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	0.00	0.00	1,293.84	1,293.84
2.4.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	0.00	0.00	1,293.84	1,293.84
2.4.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	0.00	0.00	1,293.84	1,293.84
2 Total del Pasivo			1,293.84	-1,293.84	
3	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	82,797,025.90	82,797,025.90	82,797,025.90	0.00
3.1	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	1,839,156,970.81	1,839,156,970.81	1,839,156,970.81	0.00
3.1.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	1,839,156,970.81	1,839,156,970.81	1,839,156,970.81	0.00
3.1.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,839,156,970.81	1,839,156,970.81	1,839,156,970.81	0.00
3.1.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,839,156,970.81	1,839,156,970.81	1,839,156,970.81	0.00
3.1.01.1.00.01	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,390,479,033.13	1,390,479,033.13	1,390,479,033.13	0.00
3.1.01.1.00.10	TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS	448,677,937.68	448,677,937.68	448,677,937.68	0.00

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

Moneda Producto: COLONES

Moneda Reporte: COLONES

Desde el 28 de Febrero de 2022 hasta el 31 de Marzo de 2022

Código	Descripción	Saldo Anterior	FEB/2022	MAR/2022	Variación
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-1,756,359,944.91	-1,756,359,944.91	-1,756,359,944.91	0.00
3.5.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	183,687.20	183,687.20	183,687.20	0.00
3.5.01.1	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES MN	183,687.20	183,687.20	183,687.20	0.00
3.5.01.1.00	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES MN	183,687.20	183,687.20	183,687.20	0.00
3.5.01.1.00.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	183,687.20	183,687.20	183,687.20	0.00
3.5.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-1,756,543,632.11	-1,756,543,632.11	-1,756,543,632.11	0.00
3.5.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) MN	-1,756,543,632.11	-1,756,543,632.11	-1,756,543,632.11	0.00
3.5.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) MN	-1,756,543,632.11	-1,756,543,632.11	-1,756,543,632.11	0.00
3.5.02.1.00.01	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-1,756,543,632.11	-1,756,543,632.11	-1,756,543,632.11	0.00
3	Total del Patrimonio		82,797,025.90	82,797,025.90	0.00
4	Total de Cuentas de Resultado Acreedoras		16,434.55	49,179.68	-65,614.23
	Total General del Pasivo, Patrimonio e Ingresos		-82,813,460.45	-82,847,499.42	34,038.97

Al 31 de Marzo de 2022

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

INGRESOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
5	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	49,179.68
5.1	INGRESOS FINANCIEROS	49,179.68
5.1.01	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	15,057.29
5.1.01.1	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	15,057.29
5.1.01.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	15,057.29
5.1.01.1.00.02	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	15,057.29
5.1.02	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	34,122.39
5.1.02.1	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	34,122.39
5.1.02.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	34,122.39
5.1.02.1.00.02	INTERESES INVERSIONES ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS	2,251.35
5.1.02.1.00.20	INTERESES REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	31,871.04
TOTAL DE INGRESOS		49,179.68

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	14,828.56
4.1	GASTOS FINANCIEROS	448.22
4.1.99	OTROS GASTOS FINANCIEROS	448.22
4.1.99.1	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	448.22
4.1.99.1.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	448.22
4.1.99.1.00.02	PERDIDAS POR VALORACION SAFI INS	448.22
4.4	GASTOS DE ADMINISTRACION	14,380.34
4.4.02	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	14,380.34
4.4.02.1	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	14,380.34
4.4.02.1.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	14,380.34
4.4.02.1.00.09	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	14,380.34
TOTAL DE GASTOS		14,828.56
RESULTADO NETO DEL PERIÓDO		34,351.12



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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 28-02-2022 **2° Fecha:** 31-03-2022

Código	Descripción	02/2022	03/2022	Variación
Ingresos				
5	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	16,434.55	49,179.68	32,745.13
51	INGRESOS FINANCIEROS	16,434.55	49,179.68	32,745.13
5101	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	9,756.67	15,057.29	5,300.62
51011	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	9,756.67	15,057.29	5,300.62
5101100	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	9,756.67	15,057.29	5,300.62
510110002	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	9,756.67	15,057.29	5,300.62
5102	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	6,677.88	34,122.39	27,444.51
51021	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	6,677.88	34,122.39	27,444.51
5102100	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	6,677.88	34,122.39	27,444.51
510210002	INTERESES INVERSIONES ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS	2,251.35	2,251.35	0.00
510210020	INTERESES REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	4,426.53	31,871.04	27,444.51
Gastos				
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	4,835.12	14,828.56	9,993.44
41	GASTOS FINANCIEROS	0.00	448.22	448.22
4199	OTROS GASTOS FINANCIEROS	0.00	448.22	448.22
41991	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	0.00	448.22	448.22
4199100	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	0.00	448.22	448.22
419910002	PERDIDAS POR VALORACION SAFI INS	0.00	448.22	448.22
44	GASTOS DE ADMINISTRACION	4,835.12	14,380.34	9,545.22
4402	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	4,835.12	14,380.34	9,545.22
44021	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	4,835.12	14,380.34	9,545.22
4402100	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	4,835.12	14,380.34	9,545.22
440210009	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	4,835.12	14,380.34	9,545.22
UTILIDAD		11,599.43	34,351.12	22,751.69

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

ACTIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	2,825,624,006.09
1.1	DISPONIBILIDADES	11,128,919.84
1.1.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	11,128,919.84
1.1.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	11,128,919.84
1.1.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	11,128,919.84
1.1.03.1.00.04	CTA BCR 001-0472470-4	8,490,619.14
1.1.03.1.00.05	CTA BCR 001-0472467-4	2,638,300.70
1.2	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCI	2,814,495,086.25
1.2.01	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	46,849,712.28
1.2.01.1	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	46,849,712.28
1.2.01.1.00	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	46,849,712.28
1.2.01.1.00.02	INVERSIONES SAFI INS	46,849,712.28
1.2.03	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	2,744,045,164.21
1.2.03.1	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	2,744,045,164.21
1.2.03.1.00	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	2,744,045,164.21
1.2.03.1.00.01	INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINAN	2,572,157,188.89
1.2.03.1.00.02	INVERSIONES SECTOR PÚBLICO ENTIDADE	0.27
1.2.03.1.00.03	REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCI	164,077,482.09
1.2.03.1.00.10	AJUSTE POR VALUACION INVERSIONES SE	39,749,421.24
1.2.03.1.00.20	(AMORTIZACION PRIMA SECTOR PÚBLICO	-31,938,928.28
1.2.08	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	26,908,721.10
1.2.08.1	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	26,908,721.10
1.2.08.1.00	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	26,908,721.10
1.2.08.1.00.02	PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES SE	26,700,213.33
1.2.08.1.00.03	PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES EN	-0.01
1.2.08.1.00.04	PRODUCTOS POR COBRAR REPORTOS SECTO	203,974.49
1.2.08.1.00.06	RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS	4,533.29
1.2.09	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-3,308,511.34
1.2.09.1	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-3,308,511.34
1.2.09.1.00	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-3,308,511.34
1.2.09.1.00.01	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-3,308,511.34
TOTAL DE ACTIVO		2,825,624,006.09

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	102,296,772.69
2.4	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	98,320,258.46
2.4.03	PROVISIONES	98,283,408.15
2.4.03.1	PROVISIONES MN	98,283,408.15
2.4.03.1.00	PROVISIONES MN	98,283,408.15
2.4.03.1.00.03	PROVISION PRINCIPAL GARANTÍAS MAYOR	96,708,300.97
2.4.03.1.00.04	PROVISION INTERESES GARANTIAS MAYOR	1,575,107.18
2.4.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	36,850.31
2.4.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	36,850.31
2.4.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	36,850.31
2.4.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	36,850.31
2.5	OTROS PASIVOS	3,976,514.23
2.5.03	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ	3,976,514.23
2.5.03.1	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ	3,976,514.23
2.5.03.1.00	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ	3,976,514.23
2.5.03.1.00.01	CRÉDITOS POR APLICAR	3,976,514.23
TOTAL DE PASIVO		102,296,772.69

PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	2,767,812,663.44
3.1	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	3,107,441,508.02
3.1.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	3,107,441,508.02
3.1.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,107,441,508.02
3.1.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,107,441,508.02
3.1.01.1.00.01	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,185,700,000.00
3.1.01.1.00.10	TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS	-78,258,491.98
3.2	AJUSTES AL PATRIMONIO	39,749,421.24

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3.2.01	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	39,749,421.24
3.2.01.1	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	39,749,421.24
3.2.01.1.00	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	39,749,421.24
3.2.01.1.00.01	GANANCIA / PERDIDA NO REALIZADA POR	39,749,421.24
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS	-379,378,265.82
3.5.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	25,376,387.21
3.5.01.1	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	25,376,387.21
3.5.01.1.00	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	25,376,387.21
3.5.01.1.00.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	25,376,387.21
3.5.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-404,754,653.03
3.5.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-404,754,653.03
3.5.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-404,754,653.03
3.5.02.1.00.01	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-404,754,653.03
RESULTADO DEL EJERCICIO		-44,485,430.04
PATRIMONIO NETO		2,723,327,233.40
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		2,825,624,006.09

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS EN FIDEIC	8,979,116,008.47
7.1.01	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	72,535,856.29
7.1.01.1	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	72,535,856.29
7.1.01.1.00	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	72,535,856.29
7.1.01.1.00.03	CUSTODIA DE PAGARES	72,535,856.29
7.1.02	CREDITOS CASTIGADOS	101,744,184.46
7.1.02.1	CREDITOS CASTIGADOS MN	101,744,184.46
7.1.02.1.00	CREDITOS CASTIGADOS MN	101,744,184.46
7.1.02.1.00.01	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	101,744,184.46
7.1.99	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	8,804,835,967.72
7.1.99.1	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	8,804,835,967.72
7.1.99.1.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	8,804,835,967.72
7.1.99.1.00.01	AVALES EMITIDOS ACORDE AGRO	1,875,000.00
7.1.99.1.00.02	AVALES EMITIDOS ACORDE OTROS	17,080,000.00
7.1.99.1.00.04	AVALES EMITIDOS ASOPRO OTROS	1,200,000.00
7.1.99.1.00.05	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR AGRO	136,300,000.00
7.1.99.1.00.06	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS	372,719,000.00
7.1.99.1.00.07	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA AGRO	15,750,000.00
7.1.99.1.00.08	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA OTROS	29,950,000.00
7.1.99.1.00.10	AVALES EMITIDOS FUNDACION MUJER OTR	600,000.00
7.1.99.1.00.11	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AG	384,537,500.00
7.1.99.1.00.12	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OT	194,289,500.00
7.1.99.1.00.13	AVALES EMITIDOS FUDECOSUR AGRO	5,400,000.00
7.1.99.1.00.14	AVALES EMITIDOS FUDECOSUR OTROS	1,400,000.00
7.1.99.1.00.15	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE AGRO	530,579,100.00
7.1.99.1.00.16	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE OTROS	336,033,500.00
7.1.99.1.00.17	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL AGRO	1,852,698,120.00
7.1.99.1.00.18	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTRO	1,565,301,118.00
7.1.99.1.00.22	AVALES EMITIDOS COOPENAE OTROS	2,500,000.00
7.1.99.1.00.23	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES AGR	17,165,000.00
7.1.99.1.00.24	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES OTR	53,937,000.00
7.1.99.1.00.25	AVALES EMITIDOS COOCIQUE AGRO	3,500,000.00
7.1.99.1.00.26	AVALES EMITIDOS COOCIQUE OTROS	21,100,000.00
7.1.99.1.00.32	AVALES EMITIDOS MUCAP OTROS	1,500,000.00
7.1.99.1.00.35	GARANTIAS CONFIRMADAS SIN FORMALIZA	5,230,000.00
7.1.99.1.00.36	GARANTIAS CONFIRMADAS FORMALIZADAS	8,300,000.00
7.1.99.1.00.37	CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL	933,557,785.04
7.1.99.1.00.38	CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES	16,404,147.18
7.1.99.1.00.39	GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL	2,263,252,565.20
7.1.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	32,676,632.30
7.2	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS EN FIDE	-8,979,116,008.47
7.2.01	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FI	-72,535,856.29
7.2.01.1	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FI	-72,535,856.29
7.2.01.1.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FI	-72,535,856.29
7.2.01.1.00.03	CUSTORIA DE PAGARES	-72,535,856.29
7.2.02	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIG	-101,744,184.46

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
7.2.02.1	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIG	-101,744,184.46
7.2.02.1.00	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIG	-101,744,184.46
7.2.02.1.00.01	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	-101,744,184.46
7.2.99	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS D	-8,804,835,967.72
7.2.99.1	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS D	-8,804,835,967.72
7.2.99.1.00	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS D	-8,804,835,967.72
7.2.99.1.00.01	AVALES EMITIDOS ACORDE AGRO	-1,875,000.00
7.2.99.1.00.02	AVALES EMITIDOS ACORDE OTROS	-17,080,000.00
7.2.99.1.00.04	AVALES EMITIDOS ASOPRO OTROS	-1,200,000.00
7.2.99.1.00.05	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR AGRO	-136,300,000.00
7.2.99.1.00.06	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS	-372,719,000.00
7.2.99.1.00.07	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA AGRO	-15,750,000.00
7.2.99.1.00.08	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA OTROS	-29,950,000.00
7.2.99.1.00.10	AVALES EMITIDOS FUNDACION MUJER OTR	-600,000.00
7.2.99.1.00.11	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AG	-384,537,500.00
7.2.99.1.00.12	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OT	-194,289,500.00
7.2.99.1.00.13	AVALES EMITIDOS FUDECOSUR AGRO	-5,400,000.00
7.2.99.1.00.14	AVALES EMITIDOS FUDECOSUR OTROS	-1,400,000.00
7.2.99.1.00.15	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE AGRO	-530,579,100.00
7.2.99.1.00.16	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE OTROS	-336,033,500.00
7.2.99.1.00.17	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL AGRO	-1,852,698,120.00
7.2.99.1.00.18	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTRO	-1,565,301,118.00
7.2.99.1.00.22	AVALES EMITIDOS COOPENAE OTROS	-2,500,000.00
7.2.99.1.00.23	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES AGR	-17,165,000.00
7.2.99.1.00.24	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES OTR	-53,937,000.00
7.2.99.1.00.25	AVALES EMITIDOS COOCIQUE AGRO	-3,500,000.00
7.2.99.1.00.26	AVALES EMITIDOS COOCIQUE OTROS	-21,100,000.00
7.2.99.1.00.32	AVALES EMITIDOS MUCAP OTROS	-1,500,000.00
7.2.99.1.00.35	GARANTIAS CONFIRMADAS SIN FORMALIZA	-5,230,000.00
7.2.99.1.00.36	GARANTIAS CONFIRMADAS FORMALIZADAS	-8,300,000.00
7.2.99.1.00.37	CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL	-933,557,785.04
7.2.99.1.00.38	CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES	-16,404,147.18
7.2.99.1.00.39	GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL	-2,263,252,565.20
7.2.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	-32,676,632.30
TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN		0.00

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

Moneda Producto: COLONES

Moneda Reporte: COLONES

Desde el 28 de Febrero de 2022 hasta el 31 de Marzo de 2022

Código	Descripción	Saldo Anterior	FEB/2022	MAR/2022	Variación
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	2,852,818,448.42	2,836,462,013.47	2,825,624,006.09	-10,838,007.38
1.1	DISPONIBILIDADES	7,393,158.70	6,222,583.31	11,128,919.84	4,906,336.53
1.1.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	7,393,158.70	6,222,583.31	11,128,919.84	4,906,336.53
1.1.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	7,393,158.70	6,222,583.31	11,128,919.84	4,906,336.53
1.1.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	7,393,158.70	6,222,583.31	11,128,919.84	4,906,336.53
1.1.03.1.00.04	CTA BCR 001-0472470-4	4,937,176.22	3,700,823.61	8,490,619.14	4,789,795.53
1.1.03.1.00.05	CTA BCR 001-0472467-4	2,455,982.48	2,521,759.70	2,638,300.70	116,541.00
1.2	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	2,845,425,289.72	2,830,239,430.16	2,814,495,086.25	-15,744,343.91
1.2.01	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	84,224,473.43	87,612,362.69	46,849,712.28	-40,762,650.41
1.2.01.1	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN	84,224,473.43	87,612,362.69	46,849,712.28	-40,762,650.41
1.2.01.1.00	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN	84,224,473.43	87,612,362.69	46,849,712.28	-40,762,650.41
1.2.01.1.00.02	INVERSIONES SAFI INS	84,224,473.43	87,612,362.69	46,849,712.28	-40,762,650.41
1.2.03	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	2,728,323,637.26	2,711,255,141.02	2,744,045,164.21	32,790,023.19
1.2.03.1	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	2,728,323,637.26	2,711,255,141.02	2,744,045,164.21	32,790,023.19
1.2.03.1.00	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	2,728,323,637.26	2,711,255,141.02	2,744,045,164.21	32,790,023.19
1.2.03.1.00.01	INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	1,672,612,153.16	1,672,612,153.16	2,572,157,188.89	899,545,035.73
1.2.03.1.00.02	INVERSIONES SECTOR PÚBLICO ENTIDADES FINANCIERAS	250,023,096.18	250,023,096.18	0.27	-250,023,095.91
1.2.03.1.00.03	REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	768,419,372.10	768,419,372.10	164,077,482.09	-604,341,890.01
1.2.03.1.00.10	AJUSTE POR VALUACION INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	61,297,545.79	47,906,285.70	39,749,421.24	-8,156,864.46
1.2.03.1.00.11	AJUSTE POR VALUACION INVERSIONES ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	560,948.18	50,706.38	0.00	-50,706.38
1.2.03.1.00.20	(AMORTIZACION PRIMA SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO)	-24,568,536.56	-27,733,572.71	-31,938,928.28	-4,205,355.57
1.2.03.1.00.21	(AMORTIZACION PRIMA ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS)	-20,941.59	-22,899.79	0.00	22,899.79
1.2.08	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	36,185,690.37	34,680,437.79	26,908,721.10	-7,771,716.69
1.2.08.1	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	36,185,690.37	34,680,437.79	26,908,721.10	-7,771,716.69
1.2.08.1.00	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	36,185,690.37	34,680,437.79	26,908,721.10	-7,771,716.69
1.2.08.1.00.02	PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	34,481,008.34	32,298,491.67	26,700,213.33	-5,598,278.34
1.2.08.1.00.03	PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	1,263,888.88	1,940,972.22	-0.01	-1,940,972.23
1.2.08.1.00.04	PRODUCTOS POR COBRAR REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	438,441.00	438,441.00	203,974.49	-234,466.51
1.2.08.1.00.06	RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS	2,352.15	2,532.90	4,533.29	2,000.39
1.2.09	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS)	-3,308,511.34	-3,308,511.34	-3,308,511.34	0.00
1.2.09.1	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-3,308,511.34	-3,308,511.34	-3,308,511.34	0.00
1.2.09.1.00	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-3,308,511.34	-3,308,511.34	-3,308,511.34	0.00
1.2.09.1.00.01	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-3,308,511.34	-3,308,511.34	-3,308,511.34	0.00
1 Total del Activo			2,836,462,013.47	2,825,624,006.09	-10,838,007.38
5 Total Cuentas de Resultado Deudoras			46,245,862.29	107,858,724.01	61,612,861.72
Total General del Activo y Gastos			2,882,707,875.76	2,933,482,730.10	50,774,854.34

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

Moneda Producto: COLONES

Moneda Reporte: COLONES

Desde el 28 de Febrero de 2022 hasta el 31 de Marzo de 2022

Código	Descripción	Saldo Anterior	FEB/2022	MAR/2022	Variación
2	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	57,319,756.26	57,348,796.26	102,296,772.69	44,947,976.43
2.4	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	53,348,242.03	53,377,282.03	98,320,258.46	44,942,976.43
2.4.03	PROVISIONES	53,348,242.03	53,348,242.03	98,283,408.15	44,935,166.12
2.4.03.1	PROVISIONES MN	53,348,242.03	53,348,242.03	98,283,408.15	44,935,166.12
2.4.03.1.00	PROVISIONES MN	53,348,242.03	53,348,242.03	98,283,408.15	44,935,166.12
2.4.03.1.00.03	PROVISION PRINCIPAL GARANTÍAS MAYOR 75 DÍAS	52,440,734.57	52,440,734.57	96,708,300.97	44,267,566.40
2.4.03.1.00.04	PROVISION INTERESES GARANTIAS MAYOR A 75 DÍAS	907,507.46	907,507.46	1,575,107.18	667,599.72
2.4.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	0.00	29,040.00	36,850.31	7,810.31
2.4.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	0.00	29,040.00	36,850.31	7,810.31
2.4.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	0.00	29,040.00	36,850.31	7,810.31
2.4.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	0.00	29,040.00	36,850.31	7,810.31
2.5	OTROS PASIVOS	3,971,514.23	3,971,514.23	3,976,514.23	5,000.00
2.5.03	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓN	3,971,514.23	3,971,514.23	3,976,514.23	5,000.00
2.5.03.1	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓN MN	3,971,514.23	3,971,514.23	3,976,514.23	5,000.00
2.5.03.1.00	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓN MN	3,971,514.23	3,971,514.23	3,976,514.23	5,000.00
2.5.03.1.00.01	CRÉDITOS POR APLICAR	3,971,514.23	3,971,514.23	3,976,514.23	5,000.00
2 Total del Pasivo			57,348,796.26	102,296,772.69	-44,947,976.43
3	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	2,789,921,736.17	2,776,020,234.28	2,767,812,663.44	-8,207,570.84
3.1	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	3,107,441,508.02	3,107,441,508.02	3,107,441,508.02	0.00
3.1.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	3,107,441,508.02	3,107,441,508.02	3,107,441,508.02	0.00
3.1.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,107,441,508.02	3,107,441,508.02	3,107,441,508.02	0.00
3.1.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,107,441,508.02	3,107,441,508.02	3,107,441,508.02	0.00
3.1.01.1.00.01	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,185,700,000.00	3,185,700,000.00	3,185,700,000.00	0.00
3.1.01.1.00.10	TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS	-78,258,491.98	-78,258,491.98	-78,258,491.98	0.00
3.2	AJUSTES AL PATRIMONIO	61,858,493.97	47,956,992.08	39,749,421.24	-8,207,570.84
3.2.01	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	61,858,493.97	47,956,992.08	39,749,421.24	-8,207,570.84
3.2.01.1	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	61,858,493.97	47,956,992.08	39,749,421.24	-8,207,570.84
3.2.01.1.00	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	61,858,493.97	47,956,992.08	39,749,421.24	-8,207,570.84
3.2.01.1.00.01	GANANCIA / PERDIDA NO REALIZADA POR VALUACION INVE	61,858,493.97	47,956,992.08	39,749,421.24	-8,207,570.84
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-379,378,265.82	-379,378,265.82	-379,378,265.82	0.00
3.5.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	25,376,387.21	25,376,387.21	25,376,387.21	0.00
3.5.01.1	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES MN	25,376,387.21	25,376,387.21	25,376,387.21	0.00
3.5.01.1.00	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES MN	25,376,387.21	25,376,387.21	25,376,387.21	0.00
3.5.01.1.00.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	25,376,387.21	25,376,387.21	25,376,387.21	0.00
3.5.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-404,754,653.03	-404,754,653.03	-404,754,653.03	0.00
3.5.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) MN	-404,754,653.03	-404,754,653.03	-404,754,653.03	0.00
3.5.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) MN	-404,754,653.03	-404,754,653.03	-404,754,653.03	0.00
3.5.02.1.00.01	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-404,754,653.03	-404,754,653.03	-404,754,653.03	0.00
3 Total del Patrimonio			2,776,020,234.28	2,767,812,663.44	8,207,570.84
4 Total de Cuentas de Resultado Acreedoras			49,338,845.22	63,373,293.97	-112,712,139.19
Total General del Pasivo, Patrimonio e Ingresos			-2,882,707,875.76	-2,933,482,730.10	50,774,854.34

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

Moneda Producto: COLONES

Moneda Reporte: COLONES

Desde el 28 de Febrero de 2022 hasta el 31 de Marzo de 2022

Código	Descripción	Saldo Anterior	FEB/2022	MAR/2022	Variación
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS EN FIDEICOMISOS	9,002,023,909.91	9,011,348,720.96	8,979,116,008.47	-32,232,712.49
7.1.01	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	62,457,358.61	68,861,874.74	72,535,856.29	3,673,981.55
7.1.01.1	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS MN	62,457,358.61	68,861,874.74	72,535,856.29	3,673,981.55
7.1.01.1.00	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS MN	62,457,358.61	68,861,874.74	72,535,856.29	3,673,981.55
7.1.01.1.00.03	CUSTODIA DE PAGARES	62,457,358.61	68,861,874.74	72,535,856.29	3,673,981.55
7.1.02	CREDITOS CASTIGADOS	90,791,232.70	90,749,073.57	101,744,184.46	10,995,110.89
7.1.02.1	CREDITOS CASTIGADOS MN	90,791,232.70	90,749,073.57	101,744,184.46	10,995,110.89
7.1.02.1.00	CREDITOS CASTIGADOS MN	90,791,232.70	90,749,073.57	101,744,184.46	10,995,110.89
7.1.02.1.00.01	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	90,791,232.70	90,749,073.57	101,744,184.46	10,995,110.89
7.1.99	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	8,848,775,318.60	8,851,737,772.65	8,804,835,967.72	-46,901,804.93
7.1.99.1	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	8,848,775,318.60	8,851,737,772.65	8,804,835,967.72	-46,901,804.93
7.1.99.1.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	8,848,775,318.60	8,851,737,772.65	8,804,835,967.72	-46,901,804.93
7.1.99.1.00.01	AVALES EMITIDOS ACORDE AGRO	1,875,000.00	1,875,000.00	1,875,000.00	0.00
7.1.99.1.00.02	AVALES EMITIDOS ACORDE OTROS	17,080,000.00	17,080,000.00	17,080,000.00	0.00
7.1.99.1.00.04	AVALES EMITIDOS ASOPRO OTROS	1,200,000.00	1,200,000.00	1,200,000.00	0.00
7.1.99.1.00.05	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR AGRO	136,300,000.00	136,300,000.00	136,300,000.00	0.00
7.1.99.1.00.06	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS	372,719,000.00	372,719,000.00	372,719,000.00	0.00
7.1.99.1.00.07	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA AGRO	15,750,000.00	15,750,000.00	15,750,000.00	0.00
7.1.99.1.00.08	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA OTROS	29,950,000.00	29,950,000.00	29,950,000.00	0.00
7.1.99.1.00.10	AVALES EMITIDOS FUNDACION MUJER OTROS	600,000.00	600,000.00	600,000.00	0.00
7.1.99.1.00.11	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AGRO	377,937,500.00	377,937,500.00	384,537,500.00	6,600,000.00
7.1.99.1.00.12	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OTROS	194,289,500.00	194,289,500.00	194,289,500.00	0.00
7.1.99.1.00.13	AVALES EMITIDOS FUDECOSUR AGRO	5,400,000.00	5,400,000.00	5,400,000.00	0.00
7.1.99.1.00.14	AVALES EMITIDOS FUDECOSUR OTROS	1,400,000.00	1,400,000.00	1,400,000.00	0.00
7.1.99.1.00.15	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE AGRO	530,579,100.00	530,579,100.00	530,579,100.00	0.00
7.1.99.1.00.16	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE OTROS	336,033,500.00	336,033,500.00	336,033,500.00	0.00
7.1.99.1.00.17	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL AGRO	1,848,598,120.00	1,848,598,120.00	1,852,698,120.00	4,100,000.00
7.1.99.1.00.18	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTROS	1,565,301,118.00	1,565,301,118.00	1,565,301,118.00	0.00
7.1.99.1.00.22	AVALES EMITIDOS COOPENAE OTROS	2,500,000.00	2,500,000.00	2,500,000.00	0.00
7.1.99.1.00.23	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES AGRO	17,165,000.00	17,165,000.00	17,165,000.00	0.00
7.1.99.1.00.24	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES OTROS	53,937,000.00	53,937,000.00	53,937,000.00	0.00
7.1.99.1.00.25	AVALES EMITIDOS COOCIQUE AGRO	3,500,000.00	3,500,000.00	3,500,000.00	0.00
7.1.99.1.00.26	AVALES EMITIDOS COOCIQUE OTROS	21,100,000.00	21,100,000.00	21,100,000.00	0.00
7.1.99.1.00.32	AVALES EMITIDOS MUCAP OTROS	1,500,000.00	1,500,000.00	1,500,000.00	0.00
7.1.99.1.00.35	GARANTIAS CONFIRMADAS SIN FORMALIZAR	7,830,000.00	10,700,000.00	5,230,000.00	-5,470,000.00
7.1.99.1.00.36	GARANTIAS CONFIRMADAS FORMALIZADAS	13,500,000.00	1,230,000.00	8,300,000.00	7,070,000.00
7.1.99.1.00.37	CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL	917,518,988.37	929,781,520.70	933,557,785.04	3,776,264.34
7.1.99.1.00.38	CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES	16,271,468.20	16,371,389.92	16,404,147.18	32,757.26
7.1.99.1.00.39	GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL	2,325,484,534.86	2,325,484,534.86	2,263,252,565.20	-62,231,969.66
7.1.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	33,455,489.17	33,455,489.17	32,676,632.30	-778,856.87
7.2	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS EN FIDEICOMISOS	-9,002,023,909.91	-9,011,348,720.96	-8,979,116,008.47	32,232,712.49
7.2.01	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS	-62,457,358.61	-68,861,874.74	-72,535,856.29	-3,673,981.55
7.2.01.1	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS MN	-62,457,358.61	-68,861,874.74	-72,535,856.29	-3,673,981.55
7.2.01.1.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS MN	-62,457,358.61	-68,861,874.74	-72,535,856.29	-3,673,981.55
7.2.01.1.00.03	CUSTODIA DE PAGARES	-62,457,358.61	-68,861,874.74	-72,535,856.29	-3,673,981.55

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

Moneda Producto: COLONES

Moneda Reporte: COLONES

Desde el 28 de Febrero de 2022 hasta el 31 de Marzo de 2022

Código	Descripción	Saldo Anterior	FEB/2022	MAR/2022	Variación
7.2.02	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIGADOS	-90,791,232.70	-90,749,073.57	-101,744,184.46	-10,995,110.89
7.2.02.1	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIGADOS MN	-90,791,232.70	-90,749,073.57	-101,744,184.46	-10,995,110.89
7.2.02.1.00	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIGADOS MN	-90,791,232.70	-90,749,073.57	-101,744,184.46	-10,995,110.89
7.2.02.1.00.01	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	-90,791,232.70	-90,749,073.57	-101,744,184.46	-10,995,110.89
7.2.99	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-8,848,775,318.60	-8,851,737,772.65	-8,804,835,967.72	46,901,804.93
7.2.99.1	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS MN	-8,848,775,318.60	-8,851,737,772.65	-8,804,835,967.72	46,901,804.93
7.2.99.1.00	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS MN	-8,848,775,318.60	-8,851,737,772.65	-8,804,835,967.72	46,901,804.93
7.2.99.1.00.01	AVALES EMITIDOS ACORDE AGRO	-1,875,000.00	-1,875,000.00	-1,875,000.00	0.00
7.2.99.1.00.02	AVALES EMITIDOS ACORDE OTROS	-17,080,000.00	-17,080,000.00	-17,080,000.00	0.00
7.2.99.1.00.04	AVALES EMITIDOS ASOPRO OTROS	-1,200,000.00	-1,200,000.00	-1,200,000.00	0.00
7.2.99.1.00.05	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR AGRO	-136,300,000.00	-136,300,000.00	-136,300,000.00	0.00
7.2.99.1.00.06	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS	-372,719,000.00	-372,719,000.00	-372,719,000.00	0.00
7.2.99.1.00.07	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA AGRO	-15,750,000.00	-15,750,000.00	-15,750,000.00	0.00
7.2.99.1.00.08	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA OTROS	-29,950,000.00	-29,950,000.00	-29,950,000.00	0.00
7.2.99.1.00.10	AVALES EMITIDOS FUNDACION MUJER OTROS	-600,000.00	-600,000.00	-600,000.00	0.00
7.2.99.1.00.11	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AGRO	-377,937,500.00	-377,937,500.00	-384,537,500.00	-6,600,000.00
7.2.99.1.00.12	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OTROS	-194,289,500.00	-194,289,500.00	-194,289,500.00	0.00
7.2.99.1.00.13	AVALES EMITIDOS FUDECOSUR AGRO	-5,400,000.00	-5,400,000.00	-5,400,000.00	0.00
7.2.99.1.00.14	AVALES EMITIDOS FUDECOSUR OTROS	-1,400,000.00	-1,400,000.00	-1,400,000.00	0.00
7.2.99.1.00.15	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE AGRO	-530,579,100.00	-530,579,100.00	-530,579,100.00	0.00
7.2.99.1.00.16	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE OTROS	-336,033,500.00	-336,033,500.00	-336,033,500.00	0.00
7.2.99.1.00.17	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL AGRO	-1,848,598,120.00	-1,848,598,120.00	-1,852,698,120.00	-4,100,000.00
7.2.99.1.00.18	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTROS	-1,565,301,118.00	-1,565,301,118.00	-1,565,301,118.00	0.00
7.2.99.1.00.22	AVALES EMITIDOS COOPENAE OTROS	-2,500,000.00	-2,500,000.00	-2,500,000.00	0.00
7.2.99.1.00.23	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES AGRO	-17,165,000.00	-17,165,000.00	-17,165,000.00	0.00
7.2.99.1.00.24	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES OTROS	-53,937,000.00	-53,937,000.00	-53,937,000.00	0.00
7.2.99.1.00.25	AVALES EMITIDOS COOCIQUE AGRO	-3,500,000.00	-3,500,000.00	-3,500,000.00	0.00
7.2.99.1.00.26	AVALES EMITIDOS COOCIQUE OTROS	-21,100,000.00	-21,100,000.00	-21,100,000.00	0.00
7.2.99.1.00.32	AVALES EMITIDOS MUCAP OTROS	-1,500,000.00	-1,500,000.00	-1,500,000.00	0.00
7.2.99.1.00.35	GARANTIAS CONFIRMADAS SIN FORMALIZAR	-7,830,000.00	-10,700,000.00	-5,230,000.00	5,470,000.00
7.2.99.1.00.36	GARANTIAS CONFIRMADAS FORMALIZADAS	-13,500,000.00	-1,230,000.00	-8,300,000.00	-7,070,000.00
7.2.99.1.00.37	CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL	-917,518,988.37	-929,781,520.70	-933,557,785.04	-3,776,264.34
7.2.99.1.00.38	CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES	-16,271,468.20	-16,371,389.92	-16,404,147.18	-32,757.26
7.2.99.1.00.39	GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL	-2,325,484,534.86	-2,325,484,534.86	-2,263,252,565.20	62,231,969.66
7.2.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	-33,455,489.17	-33,455,489.17	-32,676,632.30	778,856.87
7 Total Cuentas de Orden			0.00	0.00	

INGRESOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
5	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	63,373,293.97
5.1	INGRESOS FINANCIEROS	38,464,757.23
5.1.01	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	100,025.93
5.1.01.1	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	100,025.93
5.1.01.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	100,025.93
5.1.01.1.00.01	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI BCR	690.92
5.1.01.1.00.02	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	99,335.01
5.1.02	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	38,364,728.30
5.1.02.1	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	38,364,728.30
5.1.02.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	38,364,728.30
5.1.02.1.00.01	INTERESES INVERSIONES SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO	34,066,032.22
5.1.02.1.00.02	INTERESES INVERSIONES ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS	2,581,853.13
5.1.02.1.00.20	INTERESES REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	1,716,842.95
5.1.99	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	3.00
5.1.99.1	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	3.00
5.1.99.1.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	3.00
5.1.99.1.00.01	INGRESO POR DISPONIBILIDADES CUENTA CORRIENTE	2.97
5.1.99.1.00.02	INGRESO AJUSTE POR DECIMALES	0.03
5.2	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	24,908,536.74
5.2.01	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	274,588.60
5.2.01.1	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN	274,588.60
5.2.01.1.00	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN	274,588.60
5.2.01.1.00.01	RECUPERACION SOBRE AVALES EJECUTADOS	274,588.60
5.2.03	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	616,604.77
5.2.03.1	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	616,604.77
5.2.03.1.00	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	616,604.77
5.2.03.1.00.01	DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	616,604.77
5.2.04	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES	24,017,343.37
5.2.04.1	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES MN	24,017,343.37
5.2.04.1.00	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES MN	24,017,343.37
5.2.04.1.00.01	INGRESO POR AJUSTE REGISTRO GASTO DE PRINCIPAL GARANTIA MAYOR 75 DIAS	23,467,091.50
5.2.04.1.00.02	INGRESO POR AJUSTE REGISTRO GASTO DE INTERESES GARANTIA MAYOR 75 DIAS	550,251.87
TOTAL DE INGRESOS		63,373,293.97

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	107,858,724.01
4.1	GASTOS FINANCIEROS	60,217,276.08
4.1.03	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS	49,111,574.15
4.1.03.1	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN	49,111,574.15
4.1.03.1.00	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN	49,111,574.15
4.1.03.1.00.01	GASTO POR OBLIGACIONES PRINCIPAL EJECUCION DE AVALES SECTOR PUBLICO	9,577,959.70
4.1.03.1.00.02	GASTO POR OBLIGACIONES INTERESES EJECUCION DE AVALES SECTOR PUBLICO	70,770.91

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

Al 31 de Marzo de 2022

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4.1.03.1.00.03	GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PUBLICO	20,597,848.43
4.1.03.1.00.04	GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PRIVADO	5,135,431.07
4.1.03.1.00.05	GASTO POR OBLIGACIONES PRINCIPAL EJECUCION DE AVALES SECTOR PRIVADO	13,603,901.14
4.1.03.1.00.06	GASTO POR OBLIGACIONES INTERESES EJECUCION DE AVALES SECTOR PRIVADO	125,662.90
4.1.99	OTROS GASTOS FINANCIEROS	11,105,701.93
4.1.99.1	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	11,105,701.93
4.1.99.1.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	11,105,701.93
4.1.99.1.00.01	GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	11,105,072.73
4.1.99.1.00.02	PERDIDAS POR VALORACION SAFI INS	628.96
4.1.99.1.00.03	GASTO AJUSTE POR DECIMALES	0.24
4.2	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	44,963,750.39
4.2.01	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	44,963,750.39
4.2.01.1	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR MN	44,963,750.39
4.2.01.1.00	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR MN	44,963,750.39
4.2.01.1.00.01	GASTO FINANCIERO PRINCIPAL CON MORA SUPERIOR A 75 DIAS	44,267,566.40
4.2.01.1.00.02	GASTO FINANCIERO INTERESES CON MORA SUPERIOR A 75 DIAS	696,183.99
4.4	GASTOS DE ADMINISTRACION	2,677,697.54
4.4.02	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	2,677,697.54
4.4.02.1	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	2,677,697.54
4.4.02.1.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	2,677,697.54
4.4.02.1.00.06	SERVICIOS JURIDICOS	1,640,760.00
4.4.02.1.00.09	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	1,036,937.54
TOTAL DE GASTOS		107,858,724.01
RESULTADO NETO DEL PERIÓDO		-44,485,430.04



BALANCE DE GANANCIAS Y PERDIDAS

Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FODESAF FONDO GARANTIAS

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 28-02-2022 **2° Fecha:** 31-03-2022

Código	Descripción	02/2022	03/2022	Variación
Ingresos				
5	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	49,338,845.22	63,373,293.97	14,034,448.75
51	INGRESOS FINANCIEROS	24,541,849.48	38,464,757.23	13,922,907.75
5101	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	82,401.20	100,025.93	17,624.73
51011	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	82,401.20	100,025.93	17,624.73
5101100	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	82,401.20	100,025.93	17,624.73
510110001	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI BCR	690.92	690.92	0.00
510110002	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	81,710.28	99,335.01	17,624.73
5102	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	24,459,446.16	38,364,728.30	13,905,282.14
51021	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	24,459,446.16	38,364,728.30	13,905,282.14
5102100	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	24,459,446.16	38,364,728.30	13,905,282.14
510210001	INTERESES INVERSIONES SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO	20,726,749.45	34,066,032.22	13,339,282.77
510210002	INTERESES INVERSIONES ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS	2,514,144.80	2,581,853.13	67,708.33
510210020	INTERESES REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	1,218,551.91	1,716,842.95	498,291.04
5199	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	2.12	3.00	0.88
51991	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	2.12	3.00	0.88
5199100	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	2.12	3.00	0.88
519910001	INGRESO POR DISPONIBILIDADES CUENTA CORRIENTE	2.09	2.97	0.88
519910002	INGRESO AJUSTE POR DECIMALES	0.03	0.03	0.00
52	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	24,796,995.74	24,908,536.74	111,541.00
5201	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	163,047.60	274,588.60	111,541.00
52011	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN	163,047.60	274,588.60	111,541.00
5201100	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN	163,047.60	274,588.60	111,541.00
520110001	RECUPERACION SOBRE AVALES EJECUTADOS	163,047.60	274,588.60	111,541.00
5203	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE			

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 28-02-2022 **2° Fecha:** 31-03-2022

Código	Descripción	02/2022	03/2022	Variación
Ingresos				
	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	616,604.77	616,604.77	0.00
52031	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	616,604.77	616,604.77	0.00
5203100	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	616,604.77	616,604.77	0.00
520310001	DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	616,604.77	616,604.77	0.00
5204	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES	24,017,343.37	24,017,343.37	0.00
52041	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES MN	24,017,343.37	24,017,343.37	0.00
5204100	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES MN	24,017,343.37	24,017,343.37	0.00
520410001	INGRESO POR AJUSTE REGISTRO GASTO DE PRINCIPAL GARANTIA MAYOR 75 DIAS	23,467,091.50	23,467,091.50	0.00
520410002	INGRESO POR AJUSTE REGISTRO GASTO DE INTERESES GARANTIA MAYOR 75 DIAS	550,251.87	550,251.87	0.00
Gastos				
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	46,245,862.29	107,858,724.01	61,612,861.72
41	GASTOS FINANCIEROS	44,070,150.99	60,217,276.08	16,147,125.09
4103	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS	37,170,629.83	49,111,574.15	11,940,944.32
41031	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN	37,170,629.83	49,111,574.15	11,940,944.32
4103100	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN	37,170,629.83	49,111,574.15	11,940,944.32
410310001	GASTO POR OBLIGACIONES PRINCIPAL EJECUCION DE AVALES SECTOR PUBLICO	8,154,967.85	9,577,959.70	1,422,991.85
410310002	GASTO POR OBLIGACIONES INTERESES EJECUCION DE AVALES SECTOR PUBLICO	56,560.48	70,770.91	14,210.43
410310003	GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PUBLICO	14,171,896.98	20,597,848.43	6,425,951.45
410310004	GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PRIVADO	3,429,459.80	5,135,431.07	1,705,971.27
410310005	GASTO POR OBLIGACIONES PRINCIPAL EJECUCION DE AVALES SECTOR PRIVADO	11,250,628.65	13,603,901.14	2,353,272.49
410310006	GASTO POR OBLIGACIONES INTERESES EJECUCION DE AVALES SECTOR PRIVADO	107,116.07	125,662.90	18,546.83
4199	OTROS GASTOS FINANCIEROS	6,899,521.16	11,105,701.93	4,206,180.77

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 28-02-2022 **2° Fecha:** 31-03-2022

Código	Descripción	02/2022	03/2022	Variación
Gastos				
41991	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	6,899,521.16	11,105,701.93	4,206,180.77
4199100	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	6,899,521.16	11,105,701.93	4,206,180.77
419910001	GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	6,899,521.04	11,105,072.73	4,205,551.69
419910002	PERDIDAS POR VALORACION SAFI INS	0.00	628.96	628.96
419910003	GASTO AJUSTE POR DECIMALES	0.12	0.24	0.12
42	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	28,584.27	44,963,750.39	44,935,166.12
4201	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	28,584.27	44,963,750.39	44,935,166.12
42011	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR MN	28,584.27	44,963,750.39	44,935,166.12
4201100	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR MN	28,584.27	44,963,750.39	44,935,166.12
420110001	GASTO FINANCIERO PRINCIPAL CON MORA SUPERIOR A 75 DIAS	0.00	44,267,566.40	44,267,566.40
420110002	GASTO FINANCIERO INTERESES CON MORA SUPERIOR A 75 DIAS	28,584.27	696,183.99	667,599.72
44	GASTOS DE ADMINISTRACION	2,147,127.03	2,677,697.54	530,570.51
4402	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	2,147,127.03	2,677,697.54	530,570.51
44021	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	2,147,127.03	2,677,697.54	530,570.51
4402100	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	2,147,127.03	2,677,697.54	530,570.51
440210006	SERVICIOS JURIDICOS	1,640,760.00	1,640,760.00	0.00
440210009	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	506,367.03	1,036,937.54	530,570.51
	UTILIDAD	3,092,982.93	-44,485,430.04	-47,578,412.97

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

ACTIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	56,676,464.78
1.1	DISPONIBILIDADES	6,667,478.86
1.1.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	6,667,478.86
1.1.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	6,667,478.86
1.1.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	6,667,478.86
1.1.03.1.00.04	CTA BCR 001-0472470-4	6,667,478.86
1.2	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCI	50,008,985.92
1.2.01	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	49,995,628.15
1.2.01.1	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	49,995,628.15
1.2.01.1.00	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	49,995,628.15
1.2.01.1.00.02	INVERSIONES SAFI INS	49,995,628.15
1.2.08	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	13,357.77
1.2.08.1	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	13,357.77
1.2.08.1.00	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	13,357.77
1.2.08.1.00.06	RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS	13,357.77
TOTAL DE ACTIVO		56,676,464.78

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	77.38
2.4	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	77.38
2.4.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	77.38
2.4.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	77.38
2.4.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	77.38
2.4.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	77.38
TOTAL DE PASIVO		77.38

PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	56,667,401.48
3.1	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	1,550,196,281.47
3.1.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	1,550,196,281.47
3.1.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,550,196,281.47
3.1.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,550,196,281.47
3.1.01.1.00.01	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,470,300,000.00
3.1.01.1.00.10	TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS	79,896,281.47
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS	-1,493,528,879.99
3.5.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-1,493,528,879.99
3.5.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-1,493,528,879.99
3.5.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-1,493,528,879.99
3.5.02.1.00.01	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-1,493,528,879.99
RESULTADO DEL EJERCICIO		8,985.92
PATRIMONIO NETO		56,676,387.40
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		56,676,464.78

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

Moneda Producto: COLONES

Moneda Reporte: COLONES

Desde el 28 de Febrero de 2022 hasta el 31 de Marzo de 2022

Código	Descripción	Saldo Anterior	FEB/2022	MAR/2022	Variación
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	56,671,029.63	56,671,276.05	56,676,464.78	5,188.73
1.1	DISPONIBILIDADES	6,667,401.49	6,667,401.49	6,667,478.86	77.37
1.1.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	6,667,401.49	6,667,401.49	6,667,478.86	77.37
1.1.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	6,667,401.49	6,667,401.49	6,667,478.86	77.37
1.1.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	6,667,401.49	6,667,401.49	6,667,478.86	77.37
1.1.03.1.00.04	CTA BCR 001-0472470-4	6,667,401.49	6,667,401.49	6,667,478.86	77.37
1.2	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	50,003,628.14	50,003,874.56	50,008,985.92	5,111.36
1.2.01	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	49,999,999.99	49,999,999.99	49,995,628.15	-4,371.84
1.2.01.1	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN	49,999,999.99	49,999,999.99	49,995,628.15	-4,371.84
1.2.01.1.00	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN	49,999,999.99	49,999,999.99	49,995,628.15	-4,371.84
1.2.01.1.00.02	INVERSIONES SAFI INS	49,999,999.99	49,999,999.99	49,995,628.15	-4,371.84
1.2.08	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	3,628.15	3,874.57	13,357.77	9,483.20
1.2.08.1	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	3,628.15	3,874.57	13,357.77	9,483.20
1.2.08.1.00	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	3,628.15	3,874.57	13,357.77	9,483.20
1.2.08.1.00.06	RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS	3,628.15	3,874.57	13,357.77	9,483.20
1 Total del Activo			56,671,276.05	56,676,464.78	5,188.73
5 Total Cuentas de Resultado Deudoras			5,248.21	0.00	
Total General del Activo y Gastos			56,671,276.05	56,681,712.99	10,436.94
2	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	0.00	0.00	77.38	77.38
2.4	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	0.00	0.00	77.38	77.38
2.4.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	0.00	0.00	77.38	77.38
2.4.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	0.00	0.00	77.38	77.38
2.4.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	0.00	0.00	77.38	77.38
2.4.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	0.00	0.00	77.38	77.38
2 Total del Pasivo			77.38	-77.38	
3	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	56,667,401.48	56,667,401.48	56,667,401.48	0.00
3.1	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	1,550,196,281.47	1,550,196,281.47	1,550,196,281.47	0.00
3.1.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	1,550,196,281.47	1,550,196,281.47	1,550,196,281.47	0.00
3.1.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,550,196,281.47	1,550,196,281.47	1,550,196,281.47	0.00
3.1.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,550,196,281.47	1,550,196,281.47	1,550,196,281.47	0.00
3.1.01.1.00.01	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,470,300,000.00	1,470,300,000.00	1,470,300,000.00	0.00
3.1.01.1.00.10	TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS	79,896,281.47	79,896,281.47	79,896,281.47	0.00
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-1,493,528,879.99	-1,493,528,879.99	-1,493,528,879.99	0.00
3.5.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-1,493,528,879.99	-1,493,528,879.99	-1,493,528,879.99	0.00
3.5.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) MN	-1,493,528,879.99	-1,493,528,879.99	-1,493,528,879.99	0.00
3.5.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) MN	-1,493,528,879.99	-1,493,528,879.99	-1,493,528,879.99	0.00
3.5.02.1.00.01	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-1,493,528,879.99	-1,493,528,879.99	-1,493,528,879.99	0.00

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

Moneda Producto: COLONES

Moneda Reporte: COLONES

Desde el 28 de Febrero de 2022 hasta el 31 de Marzo de 2022

Código	Descripción	Saldo Anterior	FEB/2022	MAR/2022	Variación
3	Total del Patrimonio		56,667,401.48	56,667,401.48	0.00
4	Total de Cuentas de Resultado Acreedoras		3,874.57	14,234.13	-18,108.70
	Total General del Pasivo, Patrimonio e Ingresos		-56,671,276.05	-56,681,712.99	10,436.94

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

Al 31 de Marzo de 2022

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

INGRESOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
5	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	14,234.13
5.1	INGRESOS FINANCIEROS	14,234.13
5.1.01	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	14,234.13
5.1.01.1	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	14,234.13
5.1.01.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	14,234.13
5.1.01.1.00.02	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	14,234.13
TOTAL DE INGRESOS		14,234.13

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	5,248.21
4.1	GASTOS FINANCIEROS	876.00
4.1.99	OTROS GASTOS FINANCIEROS	876.00
4.1.99.1	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	876.00
4.1.99.1.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	876.00
4.1.99.1.00.02	PERDIDAS POR VALORACION SAFI INS	876.00
4.4	GASTOS DE ADMINISTRACION	4,372.21
4.4.02	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	4,372.21
4.4.02.1	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	4,372.21
4.4.02.1.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	4,372.21
4.4.02.1.00.09	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	4,372.21
TOTAL DE GASTOS		5,248.21
RESULTADO NETO DEL PERIÓDO		8,985.92



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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 28-02-2022 2° Fecha: 31-03-2022

Código	Descripción	02/2022	03/2022	Variación
Ingresos				
5	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	3,874.57	14,234.13	10,359.56
51	INGRESOS FINANCIEROS	3,874.57	14,234.13	10,359.56
5101	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	3,874.57	14,234.13	10,359.56
51011	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	3,874.57	14,234.13	10,359.56
5101100	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	3,874.57	14,234.13	10,359.56
510110002	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	3,874.57	14,234.13	10,359.56
Gastos				
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	0.00	5,248.21	5,248.21
41	GASTOS FINANCIEROS	0.00	876.00	876.00
4199	OTROS GASTOS FINANCIEROS	0.00	876.00	876.00
41991	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	0.00	876.00	876.00
4199100	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	0.00	876.00	876.00
419910002	PERDIDAS POR VALORACION SAFI INS	0.00	876.00	876.00
44	GASTOS DE ADMINISTRACION	0.00	4,372.21	4,372.21
4402	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	0.00	4,372.21	4,372.21
44021	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	0.00	4,372.21	4,372.21
4402100	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	0.00	4,372.21	4,372.21
440210009	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	0.00	4,372.21	4,372.21
	UTILIDAD	3,874.57	8,985.92	5,111.35

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

ACTIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	285,859,196.63
1.1	DISPONIBILIDADES	540,763.18
1.1.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	540,763.18
1.1.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	540,763.18
1.1.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	540,763.18
1.1.03.1.00.01	CTA BCR 001-0472479-8	40,763.18
1.1.03.1.00.99	CAJA CHICA	500,000.00
1.2	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCI	236,843,383.71
1.2.01	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	106,245,156.81
1.2.01.1	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	106,245,156.81
1.2.01.1.00	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	106,245,156.81
1.2.01.1.00.02	INVERSIONES SAFI INS	106,245,156.81
1.2.03	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	130,723,576.84
1.2.03.1	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	130,723,576.84
1.2.03.1.00	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	130,723,576.84
1.2.03.1.00.01	INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINAN	132,492,360.00
1.2.03.1.00.10	AJUSTE POR VALUACION INVERSIONES SE	2,690,517.65
1.2.03.1.00.20	(AMORTIZACION PRIMA SECTOR PÚBLICO	-4,459,300.81
1.2.08	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	129,476.78
1.2.08.1	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	129,476.78
1.2.08.1.00	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	129,476.78
1.2.08.1.00.02	PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES SE	122,666.67
1.2.08.1.00.06	RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS	6,810.11
1.2.09	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-254,826.72
1.2.09.1	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-254,826.72
1.2.09.1.00	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-254,826.72
1.2.09.1.00.01	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-254,826.72
1.7	PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	44,092,041.85
1.7.03	EQUIPOS Y MOBILIARIO	23,213,301.05
1.7.03.1	EQUIPOS Y MOBILIARIO MN	23,213,301.05
1.7.03.1.00	EQUIPOS Y MOBILIARIO MN	23,213,301.05
1.7.03.1.00.01	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	17,706,639.86
1.7.03.1.00.02	EQUIPO DE COMUNICACION	4,790,127.65
1.7.03.1.00.03	OTRA MAQUINARIA Y EQUIPO DIVERSO	716,533.54
1.7.04	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	26,100,913.10
1.7.04.1	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN MN	26,100,913.10
1.7.04.1.00	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN MN	26,100,913.10
1.7.04.1.00.01	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	26,100,913.10
1.7.05	VEHÍCULOS	48,123,498.77
1.7.05.1	VEHÍCULOS MN	48,123,498.77
1.7.05.1.00	VEHÍCULOS MN	48,123,498.77
1.7.05.1.00.01	VEHÍCULOS	48,123,498.77
1.7.07	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES	-53,345,671.07
1.7.07.1	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES	-53,345,671.07
1.7.07.1.00	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES	-53,345,671.07
1.7.07.1.00.01	(DEPRECIACION ACUMULADA MOBILIARIO	-13,879,345.38
1.7.07.1.00.02	(DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE C	-2,858,003.45
1.7.07.1.00.03	(DEPRECIACION ACUMULADA MAQUINARIA	-317,465.59
1.7.07.1.00.20	(DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE C	-14,471,714.24
1.7.07.1.00.30	(DEPRECIACION ACUMULADA VEHÍCULOS)	-21,819,142.41
1.8	OTROS ACTIVOS	4,383,007.89
1.8.01	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	1,331,400.10
1.8.01.1	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO MN	1,331,400.10
1.8.01.1.00	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO MN	1,331,400.10
1.8.01.1.00.01	VIATICOS PAGADOS POR ANTICIPADO	175,480.00
1.8.01.1.00.02	POLIZA DE SEGURO PAGADAS POR ANTICI	1,155,920.10
1.8.06	ACTIVOS INTANGIBLES	1,058,672.79
1.8.06.1	ACTIVOS INTANGIBLES MN	1,058,672.79
1.8.06.1.00	ACTIVOS INTANGIBLES MN	1,058,672.79
1.8.06.1.00.01	LICENCIAS SOFTWARE	1,058,672.79
1.8.07	OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS	1,992,935.00
1.8.07.1	OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS MN	1,992,935.00
1.8.07.1.00	OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS MN	1,992,935.00
1.8.07.1.00.01	DEPOSITOS EFECTUADOS EN ENTIDADES P	1,992,935.00
TOTAL DE ACTIVO		285,859,196.63

PASIVO Y PATRIMONIO

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	10,999,202.97
2.4	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	10,999,202.97
2.4.03	PROVISIONES	10,323,570.93
2.4.03.1	PROVISIONES MN	10,323,570.93
2.4.03.1.00	PROVISIONES MN	10,323,570.93
2.4.03.1.00.01	PROVISION AGUINALDO	2,901,235.77
2.4.03.1.00.02	PROVISION VACACIONES	7,422,335.16
2.4.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	675,632.04
2.4.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	675,632.04
2.4.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	675,632.04
2.4.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	247,603.54
2.4.08.1.00.02	RETENCIONES RENTA PLANILLA UNIDAD E	278,028.50
2.4.08.1.00.06	ACREEDORES VARIOS	150,000.00
TOTAL DE PASIVO		10,999,202.97

PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	362,163,631.51
3.1	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	2,258,011,249.83
3.1.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	2,258,011,249.83
3.1.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	2,258,011,249.83
3.1.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	2,258,011,249.83
3.1.01.1.00.01	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	651,000,000.00
3.1.01.1.00.02	APORTES CTA CORRIENTE BCAC	14,816,042.10
3.1.01.1.00.10	TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS	1,592,739,694.42
3.1.01.1.00.99	(DONACION DE ACTIVOS)	-544,486.69
3.2	AJUSTES AL PATRIMONIO	2,690,517.65
3.2.01	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	2,690,517.65
3.2.01.1	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	2,690,517.65
3.2.01.1.00	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	2,690,517.65
3.2.01.1.00.01	GANANCIA / PERDIDA NO REALIZADA POR	2,690,517.65
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS	-1,898,538,135.97
3.5.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-1,898,538,135.97
3.5.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-1,898,538,135.97
3.5.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-1,898,538,135.97
3.5.02.1.00.01	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-1,898,538,135.97
RESULTADO DEL EJERCICIO		-87,303,637.85
PATRIMONIO NETO		274,859,993.66
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		285,859,196.63

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

Moneda Producto: COLONES

Moneda Reporte: COLONES

Desde el 28 de Febrero de 2022 hasta el 31 de Marzo de 2022

Código	Descripción	Saldo Anterior	FEB/2022	MAR/2022	Variación
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	323,317,516.74	317,707,820.00	285,859,196.63	-31,848,623.37
1.1	DISPONIBILIDADES	9,220,432.21	5,075,135.47	540,763.18	-4,534,372.29
1.1.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	9,220,432.21	5,075,135.47	540,763.18	-4,534,372.29
1.1.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	9,220,432.21	5,075,135.47	540,763.18	-4,534,372.29
1.1.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	9,220,432.21	5,075,135.47	540,763.18	-4,534,372.29
1.1.03.1.00.01	CTA BCR 001-0472479-8	8,720,432.21	4,575,135.47	40,763.18	-4,534,372.29
1.1.03.1.00.99	CAJA CHICA	500,000.00	500,000.00	500,000.00	0.00
1.2	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	262,813,557.95	262,700,786.55	236,843,383.71	-25,857,402.84
1.2.01	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	42,164,144.20	42,164,144.20	106,245,156.81	64,081,012.61
1.2.01.1	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN	42,164,144.20	42,164,144.20	106,245,156.81	64,081,012.61
1.2.01.1.00	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN	42,164,144.20	42,164,144.20	106,245,156.81	64,081,012.61
1.2.01.1.00.02	INVERSIONES SAFI INS	42,164,144.20	42,164,144.20	106,245,156.81	64,081,012.61
1.2.03	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	217,074,950.62	216,041,971.42	130,723,576.84	-85,318,394.58
1.2.03.1	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	217,074,950.62	216,041,971.42	130,723,576.84	-85,318,394.58
1.2.03.1.00	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	217,074,950.62	216,041,971.42	130,723,576.84	-85,318,394.58
1.2.03.1.00.01	INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	132,492,360.00	132,492,360.00	132,492,360.00	0.00
1.2.03.1.00.03	REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	84,840,405.78	84,840,405.78	0.00	-84,840,405.78
1.2.03.1.00.10	AJUSTE POR VALUACION INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	3,335,659.10	2,734,772.57	2,690,517.65	-44,254.92
1.2.03.1.00.20	(AMORTIZACION PRIMA SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO)	-3,593,474.26	-4,025,566.93	-4,459,300.81	-433,733.88
1.2.08	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	3,829,289.85	4,749,497.65	129,476.78	-4,620,020.87
1.2.08.1	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	3,829,289.85	4,749,497.65	129,476.78	-4,620,020.87
1.2.08.1.00	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	3,829,289.85	4,749,497.65	129,476.78	-4,620,020.87
1.2.08.1.00.02	PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	3,802,666.67	4,722,666.67	122,666.67	-4,600,000.00
1.2.08.1.00.04	PRODUCTOS POR COBRAR REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	23,563.63	23,563.63	0.00	-23,563.63
1.2.08.1.00.06	RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS	3,059.55	3,267.35	6,810.11	3,542.76
1.2.09	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS)	-254,826.72	-254,826.72	-254,826.72	0.00
1.2.09.1	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-254,826.72	-254,826.72	-254,826.72	0.00
1.2.09.1.00	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-254,826.72	-254,826.72	-254,826.72	0.00
1.2.09.1.00.01	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-254,826.72	-254,826.72	-254,826.72	0.00
1.7	PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	45,614,445.61	44,739,670.88	44,092,041.85	-647,629.03
1.7.03	EQUIPOS Y MOBILIARIO	22,981,651.05	22,981,651.05	23,213,301.05	231,650.00
1.7.03.1	EQUIPOS Y MOBILIARIO MN	22,981,651.05	22,981,651.05	23,213,301.05	231,650.00
1.7.03.1.00	EQUIPOS Y MOBILIARIO MN	22,981,651.05	22,981,651.05	23,213,301.05	231,650.00
1.7.03.1.00.01	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	17,706,639.86	17,706,639.86	17,706,639.86	0.00
1.7.03.1.00.02	EQUIPO DE COMUNICACION	4,790,127.65	4,790,127.65	4,790,127.65	0.00
1.7.03.1.00.03	OTRA MAQUINARIA Y EQUIPO DIVERSO	484,883.54	484,883.54	716,533.54	231,650.00
1.7.04	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	26,100,913.10	26,100,913.10	26,100,913.10	0.00

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

Moneda Producto: COLONES

Moneda Reporte: COLONES

Desde el 28 de Febrero de 2022 hasta el 31 de Marzo de 2022

Código	Descripción	Saldo Anterior	FEB/2022	MAR/2022	Variación
1.7.04.1	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN MN	26,100,913.10	26,100,913.10	26,100,913.10	0.00
1.7.04.1.00	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN MN	26,100,913.10	26,100,913.10	26,100,913.10	0.00
1.7.04.1.00.01	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	26,100,913.10	26,100,913.10	26,100,913.10	0.00
1.7.05	VEHÍCULOS	48,123,498.77	48,123,498.77	48,123,498.77	0.00
1.7.05.1	VEHÍCULOS MN	48,123,498.77	48,123,498.77	48,123,498.77	0.00
1.7.05.1.00	VEHÍCULOS MN	48,123,498.77	48,123,498.77	48,123,498.77	0.00
1.7.05.1.00.01	VEHÍCULOS	48,123,498.77	48,123,498.77	48,123,498.77	0.00
1.7.07	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO)	-51,591,617.31	-52,466,392.04	-53,345,671.07	-879,279.03
1.7.07.1	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO) MN	-51,591,617.31	-52,466,392.04	-53,345,671.07	-879,279.03
1.7.07.1.00	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO) MN	-51,591,617.31	-52,466,392.04	-53,345,671.07	-879,279.03
1.7.07.1.00.01	(DEPRECIACION ACUMULADA MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA)	-13,667,346.62	-13,773,346.00	-13,879,345.38	-105,999.38
1.7.07.1.00.02	(DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE COMUNICACIÓN)	-2,805,063.89	-2,831,533.67	-2,858,003.45	-26,469.78
1.7.07.1.00.03	(DEPRECIACION ACUMULADA MAQUINARIA Y EQUIPO DIVERSO)	-307,235.23	-310,098.26	-317,465.59	-7,367.33
1.7.07.1.00.20	(DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE COMPUTO)	-13,794,887.50	-14,133,300.87	-14,471,714.24	-338,413.37
1.7.07.1.00.30	(DEPRECIACION ACUMULADA VEHÍCULOS)	-21,017,084.07	-21,418,113.24	-21,819,142.41	-401,029.17
1.8	OTROS ACTIVOS	5,669,080.97	5,192,227.10	4,383,007.89	-809,219.21
1.8.01	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	2,085,975.36	1,874,870.40	1,331,400.10	-543,470.30
1.8.01.1	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO MN	2,085,975.36	1,874,870.40	1,331,400.10	-543,470.30
1.8.01.1.00	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO MN	2,085,975.36	1,874,870.40	1,331,400.10	-543,470.30
1.8.01.1.00.01	VIATICOS PAGADOS POR ANTICIPADO	694,490.00	685,990.00	175,480.00	-510,510.00
1.8.01.1.00.02	POLIZA DE SEGURO PAGADAS POR ANTICIPADO	1,391,485.36	1,188,880.40	1,155,920.10	-32,960.30
1.8.06	ACTIVOS INTANGIBLES	1,590,170.61	1,324,421.70	1,058,672.79	-265,748.91
1.8.06.1	ACTIVOS INTANGIBLES MN	1,590,170.61	1,324,421.70	1,058,672.79	-265,748.91
1.8.06.1.00	ACTIVOS INTANGIBLES MN	1,590,170.61	1,324,421.70	1,058,672.79	-265,748.91
1.8.06.1.00.01	LICENCIAS SOFTWARE	1,590,170.61	1,324,421.70	1,058,672.79	-265,748.91
1.8.07	OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS	1,992,935.00	1,992,935.00	1,992,935.00	0.00
1.8.07.1	OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS MN	1,992,935.00	1,992,935.00	1,992,935.00	0.00
1.8.07.1.00	OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS MN	1,992,935.00	1,992,935.00	1,992,935.00	0.00
1.8.07.1.00.01	DEPOSITOS EFECTUADOS EN ENTIDADES PRIVADAS DEL PAIS	1,992,935.00	1,992,935.00	1,992,935.00	0.00
1 Total del Activo			317,707,820.00	285,859,196.63	-31,848,623.37
5 Total Cuentas de Resultado Deudoras			60,055,301.22	90,287,358.47	30,232,057.25
Total General del Activo y Gastos			377,763,121.22	376,146,555.10	1,616,566.12
2 PASIVOS DEL FIDEICOMISO		10,789,671.76	13,578,452.31	10,999,202.97	-2,579,249.34
2.4 CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		10,789,671.76	13,578,452.31	10,999,202.97	-2,579,249.34
2.4.03 PROVISIONES		8,633,263.72	9,658,389.67	10,323,570.93	665,181.26
2.4.03.1 PROVISIONES MN		8,633,263.72	9,658,389.67	10,323,570.93	665,181.26
2.4.03.1.00 PROVISIONES MN		8,633,263.72	9,658,389.67	10,323,570.93	665,181.26
2.4.03.1.00.01 PROVISION AGUINALDO		1,466,430.51	2,198,250.49	2,901,235.77	702,985.28

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

Moneda Producto: COLONES

Moneda Reporte: COLONES

Desde el 28 de Febrero de 2022 hasta el 31 de Marzo de 2022

Código	Descripción	Saldo Anterior	FEB/2022	MAR/2022	Variación
2.4.03.1.00.02	PROVISION VACACIONES	7,166,833.21	7,460,139.18	7,422,335.16	-37,804.02
2.4.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	2,156,408.04	3,920,062.64	675,632.04	-3,244,430.60
2.4.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	2,156,408.04	3,920,062.64	675,632.04	-3,244,430.60
2.4.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	2,156,408.04	3,920,062.64	675,632.04	-3,244,430.60
2.4.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	242,753.44	242,753.44	247,603.54	4,850.10
2.4.08.1.00.02	RETENCIONES RENTA PLANILLA UNIDAD EJECUTORA	139,014.25	278,028.50	278,028.50	0.00
2.4.08.1.00.03	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR	1,163,593.77	2,327,187.54	0.00	-2,327,187.54
2.4.08.1.00.04	APORTACIONES LABORALES POR PAGAR	461,046.58	922,093.16	0.00	-922,093.16
2.4.08.1.00.06	ACREEDORES VARIOS	150,000.00	150,000.00	150,000.00	0.00
2	Total del Pasivo		13,578,452.31	10,999,202.97	2,579,249.34
3	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	362,808,772.96	362,207,886.43	362,163,631.51	-44,254.92
3.1	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	2,258,011,249.83	2,258,011,249.83	2,258,011,249.83	0.00
3.1.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	2,258,011,249.83	2,258,011,249.83	2,258,011,249.83	0.00
3.1.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	2,258,011,249.83	2,258,011,249.83	2,258,011,249.83	0.00
3.1.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	2,258,011,249.83	2,258,011,249.83	2,258,011,249.83	0.00
3.1.01.1.00.01	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	651,000,000.00	651,000,000.00	651,000,000.00	0.00
3.1.01.1.00.02	APORTES CTA CORRIENTE BCAC	14,816,042.10	14,816,042.10	14,816,042.10	0.00
3.1.01.1.00.10	TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS	1,592,739,694.42	1,592,739,694.42	1,592,739,694.42	0.00
3.1.01.1.00.99	(DONACION DE ACTIVOS)	-544,486.69	-544,486.69	-544,486.69	0.00
3.2	AJUSTES AL PATRIMONIO	3,335,659.10	2,734,772.57	2,690,517.65	-44,254.92
3.2.01	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	3,335,659.10	2,734,772.57	2,690,517.65	-44,254.92
3.2.01.1	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	3,335,659.10	2,734,772.57	2,690,517.65	-44,254.92
3.2.01.1.00	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	3,335,659.10	2,734,772.57	2,690,517.65	-44,254.92
3.2.01.1.00.01	GANANCIA / PERDIDA NO REALIZADA POR VALUACION INVE	3,335,659.10	2,734,772.57	2,690,517.65	-44,254.92
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-1,898,538,135.97	-1,898,538,135.97	-1,898,538,135.97	0.00
3.5.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-1,898,538,135.97	-1,898,538,135.97	-1,898,538,135.97	0.00
3.5.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) MN	-1,898,538,135.97	-1,898,538,135.97	-1,898,538,135.97	0.00
3.5.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) MN	-1,898,538,135.97	-1,898,538,135.97	-1,898,538,135.97	0.00
3.5.02.1.00.01	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-1,898,538,135.97	-1,898,538,135.97	-1,898,538,135.97	0.00
3	Total del Patrimonio		362,207,886.43	362,163,631.51	44,254.92
4	Total de Cuentas de Resultado Acreedoras		1,976,782.48	2,983,720.62	-4,960,503.10
	Total General del Pasivo, Patrimonio e Ingresos		-377,763,121.22	-376,146,555.10	1,616,566.12

**FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FONDO RENDIMIENTOS
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL DEL PERÍODO**

Al 31 de Marzo de 2022

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

INGRESOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
5	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	2,983,720.62
5.1	INGRESOS FINANCIEROS	2,888,994.02
5.1.01	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	11,065.31
5.1.01.1	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	11,065.31
5.1.01.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	11,065.31
5.1.01.1.00.02	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	11,065.31
5.1.02	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	2,877,920.20
5.1.02.1	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	2,877,920.20
5.1.02.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	2,877,920.20
5.1.02.1.00.01	INTERESES INVERSIONES SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO	2,790,666.67
5.1.02.1.00.02	INTERESES INVERSIONES ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS	3,709.74
5.1.02.1.00.20	INTERESES REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	83,543.79
5.1.99	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	8.51
5.1.99.1	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	8.51
5.1.99.1.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	8.51
5.1.99.1.00.01	INGRESO POR DISPONIBILIDADES CUENTA CORRIENTE	3.21
5.1.99.1.00.02	INGRESO AJUSTE POR DECIMALES	5.30
5.2	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	44,726.60
5.2.03	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	44,726.60
5.2.03.1	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	44,726.60
5.2.03.1.00	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	44,726.60
5.2.03.1.00.01	DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	44,726.60
5.3	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	50,000.00
5.3.99	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	50,000.00
5.3.99.1	OTROS INGRESOS OPERATIVOS MN	50,000.00
5.3.99.1.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS MN	50,000.00
5.3.99.1.00.02	REINTEGRO PREAVISO	50,000.00
TOTAL DE INGRESOS		2,983,720.62

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	90,287,358.47
4.1	GASTOS FINANCIEROS	1,310,993.89
4.1.99	OTROS GASTOS FINANCIEROS	1,310,993.89
4.1.99.1	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	1,310,993.89
4.1.99.1.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	1,310,993.89
4.1.99.1.00.01	GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,310,604.74
4.1.99.1.00.02	PERDIDAS POR VALORACION SAFI INS	383.60
4.1.99.1.00.03	GASTO AJUSTE POR DECIMALES	5.55
4.3	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	2,793,942.14
4.3.99	OTROS GASTOS OPERATIVOS	2,793,942.14
4.3.99.1	OTROS GASTOS OPERATIVOS MN	2,793,942.14
4.3.99.1.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS MN	2,793,942.14
4.3.99.1.00.01	VIATICOS DENTRO DEL PAIS	1,308,900.00
4.3.99.1.00.02	TRANSPORTE DENTRO DEL PAIS	156,777.62
4.3.99.1.00.03	TRANSPORTE DE BIENES	17,628.00
4.3.99.1.00.06	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	787,784.81
4.3.99.1.00.08	MATERIALES Y PRODUC ELECT, TEL, COMPU	2,850.00
4.3.99.1.00.11	PRODUCTOS DE PAPEL, CARTON E IMPRESOS	65,466.71
4.3.99.1.00.13	REPUESTOS Y ACCESORIOS	439,135.00
4.3.99.1.00.17	PRODUCTOS FARMACEUTICOS Y MEDICINALES	15,400.00
4.4	GASTOS DE ADMINISTRACION	86,182,422.44
4.4.01	GASTOS DE PERSONAL	37,920,405.87

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

Al 31 de Marzo de 2022

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4.4.01.1	GASTOS DE PERSONAL MN	37,920,405.87
4.4.01.1.00	GASTOS DE PERSONAL MN	37,920,405.87
4.4.01.1.00.01	SALARIOS	25,914,269.10
4.4.01.1.00.02	SUBSIDIO POR INCAPACIDADES	88,292.89
4.4.01.1.00.03	DECIMO TERCER MES	2,159,522.43
4.4.01.1.00.07	VACACIONES	2,891,040.10
4.4.01.1.00.11	CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL	3,757,569.03
4.4.01.1.00.13	FONDO DE ASIGNACIONES FAMILIARES	1,295,713.45
4.4.01.1.00.15	INSTITUTO NACIONAL DE APRENDIZAJE	388,714.04
4.4.01.1.00.16	INSTITUTO MIXTO DE AYUDA SOCIAL	129,571.35
4.4.01.1.00.17	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	129,571.35
4.4.01.1.00.18	APORTES FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL	388,714.04
4.4.01.1.00.19	APORTE CCSS REGIMEN PENSIONES COMPLEMENTARIAS	777,428.09
4.4.02	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	40,571,597.08
4.4.02.1	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	40,571,597.08
4.4.02.1.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	40,571,597.08
4.4.02.1.00.01	INFORMACION	28,281.30
4.4.02.1.00.03	MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQ TRANSPORTE	1,202,411.61
4.4.02.1.00.04	ALQUILERES (EDIFICIOS, LOCALES, TERRENOS)	6,788,330.66
4.4.02.1.00.07	OTROS SERVICIOS DE GESTION Y APOYO	24,721.58
4.4.02.1.00.09	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	31,193,142.72
4.4.02.1.00.10	SERVICIOS GENERALES	1,207,270.21
4.4.02.1.00.12	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	127,439.00
4.4.04	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	3,426,075.22
4.4.04.1	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA MN	3,426,075.22
4.4.04.1.00	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA MN	3,426,075.22
4.4.04.1.00.01	DEPRECIACION EQUIPO DE COMUNICACION	79,409.34
4.4.04.1.00.02	DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTACION	1,015,240.11
4.4.04.1.00.03	DEPRECIACION MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	317,998.14
4.4.04.1.00.04	DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO DIVERSO	13,093.39
4.4.04.1.00.05	DEPRECIACION DE VEHICULOS	1,203,087.51
4.4.04.1.00.06	AMORTIZACION INTANGIBLES	797,246.73
4.4.05	GASTOS GENERALES	4,264,344.27
4.4.05.1	GASTOS GENERALES MN	4,264,344.27
4.4.05.1.00	GASTOS GENERALES MN	4,264,344.27
4.4.05.1.00.04	SERVICIOS DE TELECOMUNICACIONES	3,093,027.13
4.4.05.1.00.05	ENERGIA ELECTRICA	413,355.00
4.4.05.1.00.06	SERVICIO DE CORREO	133,701.60
4.4.05.1.00.08	GASTOS SOBRE SEGUROS	613,939.34
4.4.05.1.00.09	OTROS IMPUESTOS	10,321.20
TOTAL DE GASTOS		90,287,358.47
RESULTADO NETO DEL PERÍODO		-87,303,637.85



BALANCE DE GANANCIAS Y PERDIDAS
FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FONDO RENDIMIENTOS

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 28-02-2022 2° Fecha: 31-03-2022

Código	Descripción	02/2022	03/2022	Variación
Ingresos				
5	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	1,976,782.48	2,983,720.62	1,006,938.14
51	INGRESOS FINANCIEROS	1,902,055.88	2,888,994.02	986,938.14
5101	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	4,107.61	11,065.31	6,957.70
51011	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	4,107.61	11,065.31	6,957.70
5101100	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	4,107.61	11,065.31	6,957.70
510110002	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	4,107.61	11,065.31	6,957.70
5102	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,897,940.04	2,877,920.20	979,980.16
51021	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,897,940.04	2,877,920.20	979,980.16
5102100	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,897,940.04	2,877,920.20	979,980.16
510210001	INTERESES INVERSIONES SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO	1,870,666.67	2,790,666.67	920,000.00
510210002	INTERESES INVERSIONES ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS	3,709.74	3,709.74	0.00
510210020	INTERESES REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	23,563.63	83,543.79	59,980.16
5199	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	8.23	8.51	0.28
51991	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	8.23	8.51	0.28
5199100	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	8.23	8.51	0.28
519910001	INGRESO POR DISPONIBILIDADES CUENTA CORRIENTE	2.93	3.21	0.28
519910002	INGRESO AJUSTE POR DECIMALES	5.30	5.30	0.00
52	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	44,726.60	44,726.60	0.00
5203	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	44,726.60	44,726.60	0.00
52031	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	44,726.60	44,726.60	0.00
5203100	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	44,726.60	44,726.60	0.00
520310001	DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS			

BALANCE DE GANANCIAS Y PERDIDAS
FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FONDO RENDIMIENTOS

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 28-02-2022 **2° Fecha:** 31-03-2022

Código	Descripción	02/2022	03/2022	Variación
Ingresos				
FINANCIEROS		44,726.60	44,726.60	0.00
53	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	30,000.00	50,000.00	20,000.00
5399	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	30,000.00	50,000.00	20,000.00
53991	OTROS INGRESOS OPERATIVOS MN	30,000.00	50,000.00	20,000.00
5399100	OTROS INGRESOS OPERATIVOS MN	30,000.00	50,000.00	20,000.00
539910002	REINTEGRO PREAVISO	30,000.00	50,000.00	20,000.00
Gastos				
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	60,055,301.22	90,287,358.47	30,232,057.25
41	GASTOS FINANCIEROS	876,872.39	1,310,993.89	434,121.50
4199	OTROS GASTOS FINANCIEROS	876,872.39	1,310,993.89	434,121.50
41991	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	876,872.39	1,310,993.89	434,121.50
4199100	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	876,872.39	1,310,993.89	434,121.50
419910001	GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	876,870.86	1,310,604.74	433,733.88
419910002	PERDIDAS POR VALORACION SAFI INS	0.00	383.60	383.60
419910003	GASTO AJUSTE POR DECIMALES	1.53	5.55	4.02
43	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	993,008.70	2,793,942.14	1,800,933.44
4399	OTROS GASTOS OPERATIVOS	993,008.70	2,793,942.14	1,800,933.44
43991	OTROS GASTOS OPERATIVOS MN	993,008.70	2,793,942.14	1,800,933.44
4399100	OTROS GASTOS OPERATIVOS MN	993,008.70	2,793,942.14	1,800,933.44
439910001	VIATICOS DENTRO DEL PAIS	334,900.00	1,308,900.00	974,000.00
439910002	TRANSPORTE DENTRO DEL PAIS	41,299.70	156,777.62	115,477.92
439910003	TRANSPORTE DE BIENES	0.00	17,628.00	17,628.00
439910006	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	160,624.00	787,784.81	627,160.81
439910008	MATERIALES Y PRODUC ELECT, TEL, COMPU	2,850.00	2,850.00	0.00
439910011	PRODUCTOS DE PAPEL, CARTON E IMPRESOS	0.00	65,466.71	65,466.71
439910013	REPUESTOS Y ACCESORIOS	437,935.00	439,135.00	1,200.00
439910017	PRODUCTOS FARMACEUTICOS Y MEDICINALES	15,400.00	15,400.00	0.00
44	GASTOS DE ADMINISTRACION	58,185,420.13	86,182,422.44	27,997,002.31
4401	GASTOS DE PERSONAL	26,583,908.07	37,920,405.87	11,336,497.80
44011	GASTOS DE PERSONAL MN	26,583,908.07	37,920,405.87	11,336,497.80

BALANCE DE GANANCIAS Y PERDIDAS
FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FONDO RENDIMIENTOS

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 28-02-2022 **2° Fecha:** 31-03-2022

Código	Descripción	02/2022	03/2022	Variación
Gastos				
4401100	GASTOS DE PERSONAL MN	26,583,908.07	37,920,405.87	11,336,497.80
440110001	SALARIOS	17,478,445.76	25,914,269.10	8,435,823.34
440110002	SUBSIDIO POR INCAPACIDADES	88,292.89	88,292.89	0.00
440110003	DECIMO TERCER MES	1,456,537.15	2,159,522.43	702,985.28
440110007	VACACIONES	2,928,844.12	2,891,040.10	-37,804.02
440110011	CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL	2,534,374.64	3,757,569.03	1,223,194.39
440110013	FONDO DE ASIGNACIONES FAMILIARES	873,922.28	1,295,713.45	421,791.17
440110015	INSTITUTO NACIONAL DE APRENDIZAJE	262,176.69	388,714.04	126,537.35
440110016	INSTITUTO MIXTO DE AYUDA SOCIAL	87,392.23	129,571.35	42,179.12
440110017	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	87,392.23	129,571.35	42,179.12
440110018	APORTES FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL	262,176.69	388,714.04	126,537.35
440110019	APORTE CCSS REGIMEN PENSIONES COMPLEMENTARIAS	524,353.39	777,428.09	253,074.70
4402	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	26,651,603.69	40,571,597.08	13,919,993.39
44021	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	26,651,603.69	40,571,597.08	13,919,993.39
4402100	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	26,651,603.69	40,571,597.08	13,919,993.39
440210001	INFORMACION	28,281.30	28,281.30	0.00
440210003	MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQ TRANSPORTE	429,739.00	1,202,411.61	772,672.61
440210004	ALQUILERES (EDIFICIOS, LOCALES, TERRENOS)	4,520,187.10	6,788,330.66	2,268,143.56
440210007	OTROS SERVICIOS DE GESTION Y APOYO	0.00	24,721.58	24,721.58
440210009	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	20,797,549.96	31,193,142.72	10,395,592.76
440210010	SERVICIOS GENERALES	748,407.33	1,207,270.21	458,862.88
440210012	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	127,439.00	127,439.00	0.00
4404	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	2,281,047.28	3,426,075.22	1,145,027.94
44041	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA MN	2,281,047.28	3,426,075.22	1,145,027.94
4404100	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA MN	2,281,047.28	3,426,075.22	1,145,027.94
440410001	DEPRECIACION EQUIPO DE COMUNICACION	52,939.56	79,409.34	26,469.78
440410002	DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTACION	676,826.74	1,015,240.11	338,413.37
440410003	DEPRECIACION MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	211,998.76	317,998.14	105,999.38
440410004	DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO DIVERSO	5,726.06	13,093.39	7,367.33

BALANCE DE GANANCIAS Y PERDIDAS
FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FONDO RENDIMIENTOS

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 28-02-2022 **2° Fecha:** 31-03-2022

Código	Descripción	02/2022	03/2022	Variación
Gastos				
440410005	DEPRECIACION DE VEHICULOS	802,058.34	1,203,087.51	401,029.17
440410006	AMORTIZACION INTANGIBLES	531,497.82	797,246.73	265,748.91
4405	GASTOS GENERALES	2,668,861.09	4,264,344.27	1,595,483.18
44051	GASTOS GENERALES MN	2,668,861.09	4,264,344.27	1,595,483.18
4405100	GASTOS GENERALES MN	2,668,861.09	4,264,344.27	1,595,483.18
440510004	SERVICIOS DE TELECOMUNICACIONES	1,978,642.85	3,093,027.13	1,114,384.28
440510005	ENERGIA ELECTRICA	266,410.00	413,355.00	146,945.00
440510006	SERVICIO DE CORREO	0.00	133,701.60	133,701.60
440510008	GASTOS SOBRE SEGUROS	413,487.04	613,939.34	200,452.30
440510009	OTROS IMPUESTOS	10,321.20	10,321.20	0.00
	UTILIDAD	-58,078,518.74	-87,303,637.85	-29,225,119.11

Fideicomiso BCR-IMAS Banacio

Notas a los Estados Financieros

Periodo de presentación al 31 de marzo de 2022

(En colones)

Nota 1: Antecedentes y constitución del fideicomiso

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Base de preparación de los estados financieros

Los estados financieros del fideicomiso son preparados con base en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIFF) y las interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en 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 marzo de 2022 el tipo de cambio del BCCR es de ₡667.10.
- 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 recude significativamente una incoherencia de medición en el reconocimiento (algunas veces denominada asimetría contable), que surgiría en otro caso de la medición de los activos y/o pasivos, o del reconocimiento de las ganancias y pérdidas de estos sobre bases diferentes.

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

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

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

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

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

Nota 3: Efectivo y equivalentes de efectivo

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

Depósitos a la vista entidades financieras del país	Saldo \$	Saldo ¢
Cuentas corrientes Banco de Costa Rica Colones	\$0.00	¢ 43,108,444.38
Cuentas corrientes Banco de Costa Rica Dólares	\$0.00	¢ 0.00
Total de disponibilidades	\$0.00	¢ 43,108,444.38

Nota 4: Inversiones en instrumentos financieros

Al 31 de marzo de 2022, las inversiones en instrumentos en valores negociables corresponden a participaciones en fondos de inversión, mantenidos por el fideicomiso en BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión SA; al igual que la adquisición de títulos valores, CDPS, y Reportos.

A continuación, se muestra el detalle de lo mencionado:

Fondos de inversión BCR corto plazo colones	Moneda	Saldo ¢
Principal SAFI		¢ 294,939,580.17
Total principal fondos inversión BCR		¢ 294,939,580.17
Rendimientos SAFI		¢ 38,006.27
Total fondo de inversión BCR		¢ 38,006.27

Instrumentos financieros al valor razonable con cambios en el resultado integral

Instrumentos financieros	Moneda	Saldo ¢
Sector público no financiero		¢ 5,471,427,805.64
Entidades financieras del país		¢ 0.00
Reportos sector público no financiero		¢ 712,175,498.65
Reportos entidades financieras del país		¢ 0.00
Total principal instrumentos financieros		¢ 6,183,603,304.29
Amortizaciones y ajustes		
(-) Amortización prima sector público no financiero		¢ 68,013,540.70
(-) Amortización prima inversiones entidades financieras		¢ 0.00
(+) Ajustes valuación sector público no financiero		¢ 64,430,238.84
(+) Ajuste inversiones entidades financieras		¢ 0.00
Total amortizaciones y ajustes		¢ -3,583,301.86
Productos por cobrar instrumentos financieros		
Productos por cobrar sector público no financiero		¢ 53,929,366.09
Productos por cobrar entidades financieras		¢ 0.00
Productos por cobrar reportos sector público no financiero		¢ 919,144.35
Productos por cobrar reportos entidades financieras		¢ 0.00
Total de productos por cobrar instrumentos financieros		¢ 54,848,510.44
Instrumentos financieros netos		¢ 6,234,868,512.87

Nota 5: Activos contingentes

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

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

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

Rubro	Saldo principal	Saldo interés corriente	Saldo interés moratorio
FODESAF	¢ 101,744,184.46	¢ 2,711,371.89	¢ 479,490.34
PROPIOS	¢ 91,917,968.27	¢ 8,310,139.94	¢ 3,869,694.33
Total arreglos de pago	¢ 193,662,152.73	¢ 11,021,511.83	¢ 4,349,184.67

Nota 6: Gastos pagados por anticipado.

Corresponde a las pólizas de riesgo del trabajo, pólizas vehículos, pólizas de incendio, pólizas de equipo electrónico y pólizas de robo, así como viáticos pagados por anticipado a funcionarios de la Unidad Ejecutora de Fideimas. Al 31 de marzo de 2022 los gastos pagados por anticipado suman la totalidad de ¢ 1,331,400.10.

Nota 7: Activos intangibles

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

Rubro	Monto
Licencias Software	¢ 3,188,986.90
Amortización acumulada	¢ (2,130,314.11)
Total Licencia Office 365	¢ 1,058,672.79

Nota 8: Propiedad, Planta y Equipo.

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

Rubro	Costo
Mobiliario y equipo de oficina	¢ 17,706,639.86
Equipo de computo	¢ 26,100,913.10
Vehículos	¢ 48,123,498.77
Equipo diverso	¢ 716,533.54
Equipo de comunicación	¢ 4,790,127.65
Costo total de PPE	¢ 97,437,712.92
(-)Depreciación acumulada	¢ (53,345,671.07)
Total PPE Neto	¢ 44,092,041.85

Nota 9: Garantías de crédito por pagar e intereses

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

Al 31 de marzo de 2022, el saldo de garantías de crédito por pagar se compone de la siguiente forma:

Rubro	Monto
Principal por pagar-garantías en mora	¢ 152,713,894.19
Intereses por pagar (1)	¢ 2,716,546.55
Total	¢ 155,430,440.74

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

Nota 10: Cuentas por pagar diversas y comisiones

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

Rubro	Monto
Acreedores varios (1)	¢ 155,876.91
Créditos por aplicar	¢ 6,304,674.44
Depósitos previos recibidos por garantía	¢ 7,277,896.71
Total	¢ 13,738,448.06

(1) Corresponde a cuentas por pagar a proveedores de bienes y servicios diversos, cuyas facturas quedaron pendientes de pago al cierre de mes. Entre ellos se encuentran servicios de limpieza, suministros, alquileres, entre otros.

Nota 11: Retenciones y gastos acumulados por pagar

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

Rubro	Monto
Aguinaldo	¢ 5,020,861.23
Vacaciones	¢ 7,422,335.16
Aportaciones patronales y laborales	¢ 0.00
Retención renta planilla	¢ 278,028.50
Retención 2% proveedores	¢ 392,452.00
Total	¢ 13,113,676.89

Nota 12: Ingresos del fideicomiso

Los ingresos del fideicomiso se dividen principalmente en: 1. Intereses generados por disponibilidad de efectivo en cuentas corrientes, 2. Recuperación sobre avales honrados 3. Rendimientos fondos de inversión SAFI, 4. Intereses generados por inversiones en títulos valores, 5. Ingresos varios, dentro de los que se encuentran el reintegro del deducible de las pólizas de vehículos, y el reintegro de preaviso por parte de antiguos colaboradores y 6.

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

Rubro	Monto
Intereses cuenta corriente	¢ 15.13
Recuperación avales honrados	¢ 747,057.72
Rendimientos SAFI	¢ 267,545.08
Interés inversiones títulos valores	¢ 84,516,343.79
Ingresos varios	¢ 50,005.33
Ingresos no monetarios	¢ 70,943,923.56
Total ingresos del fideicomiso	¢ 156,524,890.61

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	¢ 76,451,950.83
Inversiones en Entidades Financieras del País	¢ 4,062,265.63
Productos por Reportos Sector Público No Financiero	¢ 3,831,717.48
Productos por Reportos Entidades Financieras del País	¢ 170,409.85
Total Ingreso Inversiones Títulos	¢ 84,516,343.79
Ingresos Fondos de Inversión	¢ 267,545.08
Ingreso Bruto Inversiones	¢ 84,783,888.87
(-) Pérdida por Valoración SAFI INS	¢ (4,214.72)
(-) Primas Instrumentos Financieros	¢ (24,852,120.64)
Ingreso Neto	¢ 59,927,553.51

Nota 13: Gastos del fideicomiso

Los gastos del fideicomiso se dividen en: 1. Gastos no monetarios, corresponde a los ajustes para la estimación de avales a más de 75 días de mora, 2. Gastos por ejecución de avales, así

como subsidios de intereses de los créditos avalados, 3. Otros gastos financieros, corresponden a las diferencias en depósitos y al gasto por amortización prima sobre instrumentos financieros, 4. Otros gastos operativos, esta partida incluye: viáticos, combustible, útiles, materiales y suministros, entre otros, 5. Gastos de personal, esto incluye salarios y cargas sociales, 6. Gastos por servicios externos, incluye los servicios jurídicos, mantenimiento, alquiler, entre otros. 7. Depreciaciones activos fijos 8. Gastos generales, estos incluyen todos los servicios públicos como telecomunicaciones, electricidad, internet y seguros:

Rubro	Monto
Gastos no monetarios	¢ 48,490,822.04
Ejecuciones y subsidios	¢ 87,272,870.45
Otros gastos financieros	¢ 24,856,341.63
Otros gastos operativos	¢ 2,793,942.14
Gastos de personal	¢ 64,325,657.26
Gastos por servicios externos	¢ 51,769,278.92
Depreciaciones	¢ 3,426,075.22
Gastos generales	¢ 4,264,344.27
Total gastos del fideicomiso	¢ 287,199,331.93

Nota 14: Riesgos en instrumentos financieros

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

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

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

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

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

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

Riesgo de crédito

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

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

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

Riesgo de liquidez

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

Riesgo de mercado

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

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

Nota 15: Hechos relevantes y subsecuentes

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

Nota 16: Autorización para la emisión de los estados financieros

Los estados financieros y sus notas explicativas al 31 de marzo de 2022 han sido elaborados, revisados y aprobados para su divulgación por los firmantes autorizados por el fiduciario. Se toma como fecha autorizada para su divulgación, la fecha y hora de la última firma digital.

“Fin de las notas a los estados financieros”

Fondo /cuenta	Presupuesto	I Semestre	Total general
0 - REMUNERACIONES	256 540 027,68	(57 554 833,33)	198 985 194,35
0,01 - REMUNERACIONES BÁSICAS	188 271 961,18	(45 497 891,93)	142 774 069,25
0.01.04 - Sueldos a base de comisión	83 032 544,88	(19 583 622,82)	63 448 922,06
0.01.01 - Sueldos para cargos fijos	105 239 416,30	(25 914 269,11)	79 325 147,19
0,03 - INCENTIVOS SALARIALES	15 855 996,77		15 855 996,77
0.03.03 - Decimotercer mes	15 855 996,77		15 855 996,77
0,04 - CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL	41 859 831,48	(10 009 536,26)	31 850 295,22
0.04.01 - Contribución Patronal al Seguro de Salud de la Caja Costarricense del Seguro Social	27 589 434,38	(6 597 194,33)	20 992 240,05
0.04.02 - Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	951 359,81	(227 489,47)	723 870,34
0.04.03 - Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje	2 854 079,42	(682 468,39)	2 171 611,03
0.04.04 - Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares	9 513 598,06	(2 274 894,60)	7 238 703,46
0.04.05 - Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	951 359,81	(227 489,47)	723 870,34
0,05 - CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACIÓN	8 552 238,25	(2 047 405,14)	6 504 833,11
0.05.02 - Aporte Patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	5 708 158,83	(1 364 936,75)	4 343 222,08
0.05.03 - Aporte Patronal al Fondo de Capitalización Laboral	2 844 079,42	(682 468,39)	2 161 611,03
0,02 - REMUNERACIONES EVENTUALES	2 000 000,00		2 000 000,00
0.02.01 - Tiempo extraordinario	2 000 000,00		2 000 000,00
1 - SERVICIOS	460 600 352,74	(57 935 802,76)	402 664 549,98
1,03 - SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS	210 444 150,10	(37 484 172,48)	172 959 977,62
1.03.06 - Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales	168 350 150,10	(33 474 601,58)	134 875 548,52
1.03.07 - Servicios de transferencia electrónica de información	33 894 000,00	(3 836 222,59)	30 057 777,41
1.03.01 - Información	1 500 000,00	(28 281,30)	1 471 718,70
1.03.02 - Publicidad y propaganda	5 500 000,00	(127 439,00)	5 372 561,00
1.03.04 - Transporte de bienes	1 000 000,00	(17 628,00)	982 372,00
1.03.03 - Impresión, encuadernación y otros	200 000,00		200 000,00
1,04 - SERVICIOS DE GESTIÓN Y APOYO	184 487 004,57	(6 327 654,46)	178 159 350,11
1.04.02 - Servicios jurídicos	9 486 226,01	(2 905 512,50)	6 580 713,51
1.04.04 - Servicios en ciencias económicas y sociales	9 921 047,80	(2 190 150,18)	7 730 897,62
1.04.99 - Otros servicios de gestión y apoyo	100 583 930,76	(24 721,58)	100 559 209,18
1.04.05 - Servicios de desarrollo de sistemas informáticos	60 000 000,00		60 000 000,00
1.04.06 - Servicios generales	4 495 800,00	(1 207 270,20)	3 288 529,80
1,01 - ALQUILERES	27 334 000,00	(6 788 330,67)	20 545 669,33
1.01.01 - Alquiler de edificios, locales y terrenos	26 334 000,00	(6 788 330,67)	19 545 669,33
1.01.02 - Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario	1 000 000,00		1 000 000,00
1,02 - SERVICIOS BÁSICOS	13 060 000,00	(3 640 083,73)	9 419 916,27
1.02.03 - Servicio de correo	500 000,00	(133 701,60)	366 298,40
1.02.02 - Servicio de energía eléctrica	2 060 000,00	(413 355,00)	1 646 645,00
1.02.04 - Servicio de telecomunicaciones	10 000 000,00	(3 093 027,13)	6 906 972,87
1.02.01 - Servicio de agua y alcantarillado	500 000,00		500 000,00
1,05 - GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE	7 000 000,00	(1 546 157,62)	5 453 842,38
1.05.01 - Transporte dentro del país	2 000 000,00	(164 257,62)	1 835 742,38
1.05.02 - Viáticos dentro del país	5 000 000,00	(1 381 900,00)	3 618 100,00
1,06 - SEGUROS, REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES	2 628 045,00	(936 671,00)	1 691 374,00

1.06.01 - Seguros	2 628 045,00	(936 671,00)	1 691 374,00
1,07 - CAPACITACIÓN Y PROTOCOLO	400 000,00		400 000,00
1.07.01 - Actividades de capacitación	300 000,00		300 000,00
1.07.02 - Actividades protocolarias y sociales	100 000,00		100 000,00
1,08 - MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN	13 821 911,00	(1 202 411,61)	12 619 499,39
1.08.05 - Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	3 000 000,00	(1 202 411,61)	1 797 588,39
1.08.07 - Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina	500 000,00		500 000,00
1.08.08 - Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas de información	10 321 911,00		10 321 911,00
1,09 - IMPUESTOS	1 425 242,07	(10 321,20)	1 414 920,87
1.09.99 - Otros Impuestos	1 425 242,07	(10 321,20)	1 414 920,87
3 - INTERESES Y COMISIONES	165 247 591,12	(42 600 332,14)	122 647 258,98
3,02 - INTERESES SOBRE PRÉSTAMOS	165 247 591,12	(42 600 332,14)	122 647 258,98
3.02.06 - Intereses sobre préstamos de Instituciones Públicas Financieras	131 608 693,55	(34 063 929,67)	97 544 763,88
3.02.07 - Intereses sobre préstamos del Sector Privado	33 638 897,57	(8 536 402,47)	25 102 495,10
8 - AMORTIZACION	259 103 340,60	(44 672 538,26)	214 430 802,34
8,02 - AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS	259 103 340,60	(44 672 538,26)	214 430 802,34
8.02.06 - Amortización de préstamos de Instituciones Públicas Financieras	219 977 327,63	(26 390 129,06)	193 587 198,57
8.02.07 - Amortización de préstamos del Sector Privado	39 126 012,97	(18 282 409,20)	20 843 603,77
2 - MATERIALES Y SUMINISTROS	15 150 000,00	(1 405 636,52)	13 744 363,48
2.01 - PRODUCTOS QUÍMICOS Y CONEXOS	6 700 000,00	(898 184,81)	5 801 815,19
2.01.02 - Productos farmacéuticos y medicinales	200 000,00	(15 400,00)	184 600,00
2.01.01 - Combustibles y lubricantes	5 000 000,00	(882 784,81)	4 117 215,19
2.01.04 - Tintas, pinturas y diluyentes	1 500 000,00		1 500 000,00
2,03 - MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCIÓN Y MANTENIMIENTO	350 000,00	(2 850,00)	347 150,00
2.03.04 - Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo	150 000,00	(2 850,00)	147 150,00
2.03.99 - Otros materiales y productos de uso en la construcción	200 000,00		200 000,00
2,04 - HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS	2 000 000,00	(439 135,00)	1 560 865,00
2.04.02 - Repuestos y accesorios	2 000 000,00	(439 135,00)	1 560 865,00
2,99 - ÚTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS	6 100 000,00	(65 466,71)	6 034 533,29
2.99.01 - Útiles y materiales de oficina y cómputo	1 000 000,00		1 000 000,00
2.99.03 - Productos de papel, cartón e impresos	2 800 000,00	(65 466,71)	2 734 533,29
2.99.04 - Textiles y vestuario	1 000 000,00		1 000 000,00
2.99.05 - Útiles y materiales de limpieza	200 000,00		200 000,00
2.99.07 - Útiles y materiales de cocina y comedor	100 000,00		100 000,00
2.99.99 - Otros útiles, materiales y suministros	1 000 000,00		1 000 000,00
5 - BIENES DURADEROS	13 000 000,00	(231 650,00)	12 768 350,00
5,01 - MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO	7 500 000,00	(231 650,00)	7 268 350,00
5.01.04 - Equipo y mobiliario de oficina	1 500 000,00		1 500 000,00
5.01.05 - Equipo y programas de cómputo	5 000 000,00		5 000 000,00
5.01.03 - Equipo de comunicación	700 000,00		700 000,00
5.01.99 - Maquinaria y equipo diverso	300 000,00	(231 650,00)	68 350,00
5,99 - BIENES DURADEROS DIVERSOS	5 500 000,00		5 500 000,00
5.99.03 - Bienes intangibles	5 500 000,00		5 500 000,00
6 - TRANSFERENCIAS CORRIENTES	50 406 249,51	(88 292,89)	50 317 956,62
6,02 - TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS	1 768 680,00	(88 292,89)	1 680 387,11
6.02.99 - Otras transferencias a personas	300 000,00	(88 292,89)	211 707,11
6.02.01 - Becas a funcionarios	1 468 680,00		1 468 680,00
6,03 - PRESTACIONES	48 637 569,51		48 637 569,51
6.03.01 - Prestaciones legales	48 637 569,51		48 637 569,51
Total general	1 220 047 561,65	(204 489 085,91)	1 015 558 475,74