

Fideicomiso BCR-IMAS Banacio

Estados Financieros Consolidados

Al 31 de octubre del 2025

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

Nazareth Castillo Retana

Contador (a) CPI N°38555

Banco de Costa Rica

Especialista de Fideicomisos

Ejecutivo (a)

Banco de Costa Rica

Supervisor de Fideicomisos

Banco de Costa Rica

Representante Legal Fideicomiso

Banco de Costa Rica

BCR
Banco de Costa Rica

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

Atención: .

Registro Profesional: 38555

Contador: Castillo Retana Nazareth de los
Ángeles

Estado de Situación Financiera

2025-11-06 16:45:35 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: uKLQh4al
<https://timbres.contador.co.cr>

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

Atención: .

Registro Profesional: 38555

Contador: Castillo Retana Nazareth de los
Ángeles

Estado de Resultados Integral

2025-11-06 16:45:35 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: uKLQh4al
<https://timbres.contador.co.cr>

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

Atención: .

Registro Profesional: 38555

Contador: Castillo Retana Nazareth de los
Ángeles

Estado de Cambios en el Patrimonio

2025-11-06 16:45:36 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: uKLQh4al
<https://timbres.contador.co.cr>

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

Atención: .

Registro Profesional: 38555

Contador: Castillo Retana Nazareth de los
Ángeles

Estado de Flujos de Efectivo

2025-11-06 16:45:37 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: uKLQh4al
<https://timbres.contador.co.cr>

	Notas	31/10/2024	31/10/2025	Variación
ACTIVO				
Activos corrientes				
Efectivo	3	3 429 879	4 779 177	1 349 298
Caja única del estado	3	-	5 844 117 860	5 844 117 860
Inversiones en SAFI e instrumentos financieros	4	6 057 800 866	-	- 6 057 800 866
Estimación por deterioro instrumentos financieros	5	- 3 448 875	-	3 448 875
Gastos pagados por anticipado	7	903 356	1 350 858	447 502
Total de Activos corrientes		6 058 685 226	5 850 247 896	- 208 437 331
Activos no corrientes				
Propiedad, planta y equipo	9	26 545 895	28 521 956	1 976 061
Otros activos	8	2 738 015	601 660	- 2 136 355
Total de Activos no corrientes		29 283 910	29 123 615	- 160 294
Total de Activos		6 087 969 136	5 879 371 511	- 208 597 626
PASIVO				
Pasivos corrientes				
Garantías de Crédito por Pagar e intereses	10	262 215 744	168 950 298	- 93 265 446
Cuentas por pagar diversas y comisiones	11	4 792 422	5 953 143	1 160 721
Retenciones y gastos acumulados por pagar	12	15 477 125	18 832 649	3 355 523
Total de Pasivos corrientes		282 485 292	193 736 090	- 88 749 201
Total de Pasivos		282 485 292	193 736 090	- 88 749 201
PATRIMONIO				
Aportes en efectivo	13	13 382 817 456	13 782 817 456	400 000 000
Valuación de inversiones	13	52 541 677	-	- 52 541 677
Excedentes (perdidas) del periodo	13	- 301 823 565	- 377 543 298	- 75 719 732
Excedentes (perdidas) acumuladas	13	- 7 328 051 722	- 7 719 638 738	- 391 587 016
Total de Patrimonio		5 805 483 845	5 685 635 420	- 119 848 424
Total de Pasivo y Patrimonio		6 087 969 136	5 879 371 511	- 208 597 626
CUENTAS DE ORDEN				
Cuentas de orden	16	13 710 913 295	13 678 771 372	- 32 141 923
Total cuentas de orden		13 710 913 295	13 678 771 372	- 32 141 923

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

	Notas	31/10/2024	31/10/2025	Variación
INGRESOS				
Intereses por Inversiones en Instrumentos Financieros	14	372 697 970	152 827 222	- 219 870 749
Ganancia negociación instrumentos financieros	14	1 576 192	32 343 047	30 766 855
Ingresos por Fondos de Inversión SAFI	14	7 111 734	154 407	- 6 957 327
Recuperación de avales-subsidios-disponibilidades	14	11 006 076	16 915 361	5 909 284
Otros ingresos operativos	14	385 350	124 701	- 260 649
Ingreso por bienes realizables	14	2 205 500	-	- 2 205 500
Ganancia por diferencial cambiario	14	-	42	42
Total ingresos		394 982 823	202 364 779	- 192 618 044
GASTOS				
Remuneraciones	15	170 458 301	182 120 216	11 661 915
Gastos generales	15	7 381 105	7 506 849	125 745
Pérdidas por diferencial cambiario	15	197 470	-	- 197 470
Comisiones por servicios	15	113 411 085	109 952 629	- 3 458 455
Gastos por servicios externos	15	51 789 155	43 356 568	- 8 432 587
Gasto por depreciación	15	8 670 374	8 035 146	- 635 229
Pérdida valoración instrumentos financieros (primas)	15	106 702 385	60 283 520	- 46 418 865
Otros gastos operativos	15	8 496 972	9 196 835	699 863
Pago ejecuciones de avales	15	208 689 403	168 810 575	- 39 878 829
Gasto por diferencial de tasa-subsidios	15	63 409 252	49 927 855	- 13 481 396
Total gastos de operación		739 205 502	639 190 193	- 100 015 309
Excedente (déficit) de operación		- 344 222 679	- 436 825 414	- 92 602 735
Ingresos por recuperación del gasto por pago de garantías mayor a 75 días	14	163 764 743	206 883 698	43 118 955
Disminución de estimación de inversiones en instrumentos financieros	14	1 406 889	3 437 938	2 031 049
Gasto por provisión de pago de garantías emitidas	15	120 486 898	150 842 414	30 355 517
Otros gastos no monetarios	15	671 251	197 106	- 474 145
Aumento de estimación de inversiones en instrumentos financieros	15	1 614 370	-	- 1 614 370
Efecto neto de la provisión pago de garantías e ingresos no monetarios		42 399 114	59 282 117	16 883 003
Aumento (Disminución) del patrimonio fideicometido		- 301 823 565	- 377 543 298	- 75 719 732



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

EN COLONES COSTARRICENSES

PATRIMONIO	Aporte de Recursos	Ajustes al Patrimonio	Excedentes (Pérdidas) del periodo	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2023	12 982 817 456	- 23 646 653	- 7 328 051 722	5 631 119 080
Aportes en efectivo acumulados	13 382 817 456	-	-	13 382 817 456
Resultado del periodo a octubre de 2024	-	- -	301 823 565 -	301 823 565
Aplicación de excedentes acumulados	-	- -	7 328 051 722 -	7 328 051 722
Variación en el valor razonable de las inversiones	-	52 541 677	-	52 541 677
Saldo al 30 de setiembre de 2024	13 382 817 456	52 541 677 -	7 629 875 287	5 805 483 845
Saldo al 31 de diciembre de 2024	13 382 817 456	51 715 328 -	7 719 638 738	5 714 894 046
Aportes en efectivo acumulados	13 782 817 456	-	-	13 782 817 456
Resultado del periodo a octubre de 2025	-	- -	377 543 298 -	377 543 298
Aplicación de excedentes acumulados	-	- -	7 719 638 738 -	7 719 638 738
Variación en el valor razonable de las inversiones	-	-	-	-
Saldo al 30 de setiembre de 2025	13 782 817 456	- -	8 097 182 035	5 685 635 420



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

	31/10/2024	31/10/2025
Excedente (déficit) del periodo	- 301 823 565	- 377 543 298
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de efectivo		
Estimación por deterioro de inversiones en instrumentos financieros	207 481	- 3 437 938
Depreciaciones y amortizaciones	- 30 348 004	2 743 922
Ajustes de periodos anteriores	544 487	-
Subtotal de actividades de operación	- 331 419 601	- 378 237 314
Intereses por cobrar sobre inversiones en valores	33 884 296	119 827 080
Otros activos	- 759 775	1 449 204
Cuentas por cobrar	58 382 835	25 287 303
Gastos pagados por anticipado	- 432 366	- 738 833
Garantías de crédito por pagar e intereses	- 43 277 846	- 56 041 284
Cuentas por pagar diversas y provisiones	9 834 084	11 965 285
Retenciones y gastos acumulados por pagar	- 1 819 467	610 179
Subtotal de actividades de operación	55 811 763	102 358 933
Flujo neto de efectivo por actividades de operación	- 275 607 838	- 275 878 381
Flujo de efectivo por actividades de inversión		
Inversión en instrumentos financieros	- 122 834 611	5 491 955 546
Adquisición de mobiliario y equipo	17 585 151	- 5 294 696
Derecho de uso activos	19 102 837	-
Flujo neto de efectivo por actividades de inversión	- 86 146 623	5 486 660 850
Flujo de efectivo por actividades de financiamiento		
Aportes de capital en efectivo	400 000 000	400 000 000
Flujo neto de efectivo por actividades de financiamiento	400 000 000	400 000 000
Variación neta del efectivo y equivalente	38 245 539	5 610 782 469
Efectivo y equivalentes al inicio del año	209 076 246	238 114 568
Efectivo y equivalentes al final del periodo.	247 321 785	5 848 897 037

Fideicomiso BCR-IMAS Banacio

Notas a los Estados Financieros

Periodo de presentación al 31 de octubre del 2025
(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 Mixto de Ayuda Social (IMAS), el Banco Nacional de Costa Rica (BANACIO), y el Banco Internacional de Costa Rica S.A (BICSA), el IMAS aportará recursos propios, este en su calidad de fideicomitente y el banco Internacional de Costa Rica (BICSA), como fiduciario. El fideicomiso está regido por las disposiciones del Código de Comercio y por el Contrato de fideicomiso firmado en la fecha antes mencionada.

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

Con fecha 25 de junio del 2018, se da una séptima adenda al contrato tratándose de la Sustitución de Fiduciario, el Instituto Mixto de Ayuda Social como fideicomitente, designó como nuevo fiduciario al Banco de Costa Rica, en vista del cierre de operaciones del Banco Crédito Agrícola de Cartago (BCAC). Como resultado de dicho contrato el fideicomiso pasa a identificarse como FIDEICOMISO BCR/IMAS/BANACIO/73-2002, este iniciando operaciones en el mes de noviembre 2018, debido a retrasos en la proporcionalidad de la información por parte del Banco Crédito Agrícola de Cartago (BCAC).

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

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

Todos los bienes que conforman el patrimonio del fideicomiso le fueron entregados al Banco de Costa Rica como fiduciario, mediante acta notarial de entrega de bienes, y los estados financieros con fecha de cierre al 30 de noviembre del 2018.

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

Base de preparación de los estados financieros

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

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

a) Moneda funcional y moneda de presentación de los estados financieros: de acuerdo con la normativa vigente (NIC 21) la moneda funcional es la moneda del entorno económico principal en el que opera la entidad. El entorno económico principal en el que opera normalmente la entidad es aquel en el que genera y emplea el efectivo.

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

- Moneda en la cual se generan los fondos de las actividades de financiación (esto es, la que corresponde a los instrumentos de deuda y de patrimonio emitidos).
- La moneda en que se mantienen los importes cobrados por las actividades de operación.

Para determinar su moneda funcional, la entidad considerará los siguientes factores:

- I) Que influya fundamentalmente en los precios de venta de los bienes y servicios, con frecuencia será la moneda en la cual se denominen los precios de venta de sus bienes y servicios.
- II) Del país cuyas fuerzas competitivas y regulaciones determinen fundamentalmente los precios de venta de sus bienes y servicios.
- III) La moneda que influya fundamentalmente en los costos de la mano de obra, los materiales y de otros costos de producir bienes o suministrar los servicios (con frecuencia será la moneda en la cual se denominen y liquiden tales costos).

b) Conversión de transacciones y saldos en moneda extranjera: al cierre de cada ejercicio los activos y los pasivos monetarios en moneda extranjera se actualizan a la tasa de cambio determinada por el Banco de Costa Rica, tomando como referencia la representativa de mercado certificada por el Banco Central de Costa Rica (BCCR) que es la entidad encargada de la administración del Sistema Bancario Nacional y de regular la paridad de la moneda de curso legal con el valor de otras monedas. Al 31 de octubre del 2025 el tipo de cambio del BCCR es de ₡504.44.

c) Efectivos y equivalentes de efectivo: se considera efectivo y equivalentes de efectivo el saldo del rubro de disponibilidades (efectivo en caja y bancos); los depósitos a la vista y a plazo, así como las inversiones en instrumentos financieros líquidos o con

la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a tres meses, y/o negociables en una bolsa de valores regulada.

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

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

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

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

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

Instrumentos financieros al costo amortizado (al vencimiento): la categoría de valores mantenidos hasta el vencimiento se limita exclusivamente a valores de deuda. Se registran al costo y se valúan a su costo amortizado si se cumple con lo siguiente: a) El activo se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener activos para obtener flujos de efectivo contractuales, b) Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar en

fechas especificadas a flujos de efectivo que son únicamente pagos a principal e intereses sobre el importe del principal pendiente. El fideicomiso mantiene sus inversiones en fondos de inversión líquidos, que se evalúan diariamente a su valor de mercado, y sus rendimientos afectan directamente el resultado del periodo.

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

- **Ingresos por instrumentos financieros:** los mismos corresponden a los intereses producto de las inversiones en instrumentos financieros, así como intereses ganados por disponibilidades en cuenta corrientes.
- **Ingresos no financieros:** estos representan, los ingresos por ajustes en estimaciones contables.

k) Gastos: los gastos del fideicomiso se registran 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 esta y cumplir con sus obligaciones legales. El fideicomiso registra su resultado económico, iniciando el 01 de enero de cada año, y concluyendo el 31 de diciembre de cada año. Al final de cada año se realiza un cierre anual.

m) Honorarios del fiduciario: la cláusula décima de la adenda número 7 del contrato del fideicomiso cita lo siguiente: “A partir del mes de enero de 2019 el FIDUCIARIO devengará una comisión mensual fija de ₡9,100,000.00 (nueve millones cien mil colones)”

n) Presentación de los estados financieros: dentro de las obligaciones del Fiduciario en la cláusula quinta del contrato del fideicomiso cita lo siguiente: “emitir los estados financieros del FIDEICOMISO en forma mensual. Adicionalmente, tan pronto como finalice cada período fiscal, la FIDUCIARIA deberá contratar a la firma de CONTADORES PÚBLICOS con el fin de contar con estados financieros anuales auditados. Tanto los estados financieros mensuales como los estados financieros anuales auditados se pondrán a disposición de la FIDEICOMITENTE.”

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

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

Nota 3: Efectivo y equivalentes de efectivo

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

Subproyecto	Depósitos a la vista entidades financieras del país	31/10/2024	31/10/2025
3-1	Cuenta corriente BCR 001-0472479-8	₡ 1 010 225	₡ 731 891
1-1 / 1-2	Cuenta corriente BCR 001-0472475-5	₡ 914 633	₡ 3 367 998
1-1	Cuenta corriente BCR 001-0472469-0	₡ 338 203	₡ 173 438
2-1 / 2-2	Cuenta corriente BCR 001-0472470-4	₡ 473 436	₡ -
2-1	Cuenta corriente BCR 001-0472467-4	₡ 193 381	₡ 5 850
3-1	Caja chica	₡ 500 000	₡ 500 000
Total de disponibilidades		₡ 3 429 879	₡ 4 779 177

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

Subproyecto	Depósitos a la vista entidades financieras del país	31/10/2024	31/10/2025
3-1	Caja única CR62073999999000034981	₡ -	₡ 646 194 682
1-1	Caja única CR35073999999000034982	₡ -	₡ 2 510 875 553
1-1	Caja única CR78073999999000034984	₡ -	₡ 32 052 063
2-1	Caja única CR08073999999000034983	₡ -	₡ 2 638 028 055
2-1	Caja única CR51073999999000034985	₡ -	₡ 14 283 411
1-1	Caja única CR21073999999000036010	₡ -	₡ 2 080 947
2-1	Caja única CR48073999999000036009	₡ -	₡ 603 150
Total de disponibilidades		₡ -	₡ 5 844 117 860

Nota 4: Inversiones en instrumentos financieros

Al cierre del 31 de octubre del 2024 y 2025, las inversiones en instrumentos en valores negociables corresponden a participaciones en fondos de inversión, mantenidos por el fideicomiso en INS Valores Puesto de Bolsa SA; al igual que la adquisición de títulos valores, CDPS, y Reportos.

A continuación, se muestra el detalle de lo mencionado por subproyectos y consolidado:

Fondos de inversión INS Puesto de Bolsa S.A	31/10/2024	31/10/2025
Principal SAFI 5587-101 (1-1)	₡ 43 615 931	₡ -
Principal SAFI 5587-102 (2-1)	₡ 73 566 105	₡ -
Principal SAFI 5587-103 (3-1)	₡ 97 409 654	₡ -
Principal SAFI 5587-104 (1-2)	₡ 449 787	₡ -
Principal SAFI 5587-105 (2-2)	₡ 573 634	₡ -
Principal SAFI 5587-6 (1-1)	₡ 17 769 256	₡ -
Principal SAFI 5587-7 (2-1)	₡ 10 507 538	₡ -
Total Principal SAFI	₡ 243 891 905	₡ -
Rendimientos SAFI 5587-101 (1-1)	₡ 67 719	₡ -
Rendimientos SAFI 5587-102 (2-1)	₡ 180 990	₡ -
Rendimientos SAFI 5587-103 (3-1)	₡ 256 411	₡ -
Rendimientos SAFI 5587-104 (1-2)	₡ 3 585	₡ -
Rendimientos SAFI 5587-105 (2-2)	₡ 24 057	₡ -
Rendimientos SAFI 5587-6 (1-1)	₡ 392 672	₡ -
Rendimientos SAFI 5587-7 (2-1)	₡ 219 624	₡ -
Rendimientos SAFI	₡ 1 145 058	₡ -
Total principal e intereses INS Puesto de Bolsa S.A	₡ 245 036 963	₡ -

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

Instrumentos financieros	31/10/2024	31/10/2025
Inversiones sector público no financiero	₡ 4 480 864 526	₡ -
Inversiones sector público no financiero Ministerio de Hacienda (8405-101)	₡ 2 218 390 673	₡ -
Inversiones sector público no financiero Ministerio de Hacienda (8405-102)	₡ 1 865 710 795	₡ -
Inversiones sector público no financiero Ministerio de Hacienda (8405-103)	₡ 396 763 057	₡ -
Inversiones sector público entidades financieras	₡ 1 451 942 586	₡ -
Inversiones sector público entidades financieras BCCR (8405-101)	₡ 498 798 193	₡ -
Inversiones sector público entidades financieras BNCR (8405-101)	₡ 31 430 372	₡ -
Inversiones sector público entidades financieras BCCR (8405-102)	₡ 34 927 640	₡ -
Inversiones sector público entidades financieras BNCR (8405-102)	₡ 786 701 271	₡ -
Inversiones sector público entidades financieras BCCR (8405-103)	₡ 79 763 138	₡ -
Inversiones sector público entidades financieras BNCR (8405-103)	₡ 17 016 443	₡ -
Inversiones sector público entidades financieras BCCR (8405-104)	₡ 3 305 529	₡ -
Total principal instrumentos financieros	₡ 5 932 807 111	₡ -

Amortizaciones y ajustes				
(-) Amortización prima sector público no financiero	-C	250 480 941	C	-
(-) Amortización prima Ministerio de Hacienda (8405-101)	-C	145 982 965	C	-
(-) Amortización prima Ministerio de Hacienda (8405-102)	-C	97 655 816	C	-
(-) Amortización prima Ministerio de Hacienda (8405-103)	-C	6 842 160	C	-
(-) Amortización prima sector público entidades financieras	-C	5 395 569	C	-
(-) Amortización prima BCCR (8405-101)	-C	5 152 518	C	-
(-) Amortización prima BNCR (8405-101)	-C	3 072	C	-
(-) Amortización prima BCCR (8405-102)	-C	18 653	C	-
(-) Amortización prima BNCR (8405-102)	-C	173 261	C	-
(-) Amortización prima BCCR (8405-103)	-C	42 636	C	-
(-) Amortización prima BNCR (8405-103)	-C	1 663	C	-
(-) Amortización prima BCCR (8405-104)	-C	3 765	C	-
(+) Amortización descuento inversiones sector público no financiero	C	3 032 610	C	-
(+) Amortización descuento Ministerio de Hacienda (8405-101)	C	3 032 610	C	-
(+/-) Ajustes valuación sector público no financiero	C	49 425 451	C	-
(+/-) Ajustes valuación Ministerio de Hacienda (8405-101)	C	27 696 344	C	-
(+/-) Ajustes valuación Ministerio de Hacienda (8405-102)	C	16 776 521	C	-
(+/-) Ajustes valuación Ministerio de Hacienda (8405-103)	C	4 952 585	C	-
(+/-) Ajustes valuación sector público entidades financieras	C	3 116 226	C	-
(+/-) Ajustes valuación BCCR (8405-101)	C	1 989 447	C	-
(+/-) Ajustes valuación BNCR (8405-101)	C	3 190	C	-
(+/-) Ajustes valuación BCCR (8405-102)	-C	1 476	C	-
(+/-) Ajustes valuación BNCR (8405-102)	C	1 120 642	C	-
(+/-) Ajustes valuación BCCR (8405-103)	-C	3 377	C	-
(+/-) Ajustes valuación BNCR (8405-103)	C	1 727	C	-
(+/-) Ajustes valuación BCCR (8405-104)	C	6 073	C	-
Total amortizaciones y ajustes	-C	200 302 223	C	-
Productos por cobrar instrumentos financieros				
Productos por cobrar sector público no financiero	C	73 607 903	C	-
Productos por cobrar Ministerio de Hacienda (8405-101)	C	36 771 770	C	-
Productos por cobrar Ministerio de Hacienda (8405-102)	C	31 686 964	C	-
Productos por cobrar Ministerio de Hacienda (8405-103)	C	5 149 169	C	-
Productos por cobrar sector público entidades financieras	C	6 651 111	C	-
Productos por cobrar BCCR (8405-101)	C	1 740 178	C	-
Productos por cobrar BNCR (8405-101)	C	172 195	C	-
Productos por cobrar BCCR (8405-102)	C	263 929	C	-
Productos por cobrar BNCR (8405-102)	C	3 774 763	C	-
Productos por cobrar BCCR (8405-103)	C	603 079	C	-
Productos por cobrar BNCR (8405-103)	C	93 227	C	-
Productos por cobrar BCCR (8405-104)	C	3 740	C	-
Total de productos por cobrar instrumentos financieros	C	80 259 014	C	-
Instrumentos financieros netos	C	5 812 763 902	C	-

Nota 5: Estimación por deterioro de instrumentos financieros

Deterioro crediticio para las inversiones según NIIF 9.

Corresponde a la estimación del deterioro de los activos financieros.

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

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

Subproyecto	31/10/2024	31/10/2025
1-1	₡ 1 387 632	₡ -
1-2	₡ -	₡ -
2-1	₡ 1 753 934	₡ -
2-2	₡ -	₡ -
3-1	₡ 307 309	₡ -
Total	-₡ 3 448 875	₡ -

Nota 6: Activos contingentes

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

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

Rubro	Saldo principal	Saldo interés corriente	Saldo interés moratorio
FODESAF (2-1)	₡ 150 795 812	₡ 6 164 857	₡ 3 589 580
PROPIOS (1-1)	₡ 189 712 687	₡ 12 086 465	₡ 12 903 762
Total arreglos de pago	₡ 340 508 499	₡ 18 251 321	₡ 16 493 341

Nota 7: Gastos pagados por anticipado.

Corresponde a las pólizas de riesgo de trabajo, pólizas vehículos, pólizas de incendio, pólizas de equipo electrónico y pólizas de robo, así como viáticos pagados por anticipado a

funcionarios de la Unidad Ejecutora de Fideimas. Al cierre del 31 de octubre del 2024 y del 2025, se obtiene el siguiente detalle:

Subproyecto	Rubro	31/10/2024	31/10/2025
3-1	Viáticos pagados por anticipado	₡ 508 100	₡ 782 500
3-1	Póliza de seguro pagada por anticipado	₡ 395 256	₡ 568 358
Total Gastos Pagados por Anticipado		₡ 903 356	₡ 1 350 858

Nota 8: Activos intangibles

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

	2024	2025
Costo		
Saldo al inicio del periodo	₡ 2 672 510	₡ 3 259 378
Adiciones	₡ 3 216 863	₡ 1 105 024
Retiros	₡ -	₡ -
Ajustes	₡ 0	₡ 0
Saldos al final del periodo	₡ 5 889 373	₡ 4 364 402
Amortización acumulada y deterioro		
Saldo al inicio del periodo	₡ 880 720	₡ 1 208 515
Gasto por amortización	₡ 2 457 088	₡ 2 554 227
Incrementos	₡ -	₡ -
Bajas	₡ -	₡ -
Saldo al final del periodo	₡ 3 337 808	₡ 3 762 742
Total, neto	₡ 2 551 565	₡ 601 660

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

Subproyecto	Rubro	31/10/2024	31/10/2025
1-1	Licencias Software	₡ 337 931	₡ 1 233 899
1-1	Amortización acumulada	-₡ 14 080	-₡ 799 213
1-1	Total licencias de software	₡ 323 850	₡ 434 686
3-1	Licencias Software	₡ 5 551 442	₡ 211 546
3-1	Amortización acumulada	-₡ 3 323 727	-₡ 44 573
3-1	Total licencias de software	₡ 2 227 715	₡ 166 973
Total licencias		₡ 2 551 565	₡ 601 660

Nota 9: Propiedad, Planta y Equipo.

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

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

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

	Mobiliario y equipo de oficina	Equipo de comunicación	Equipo de computo	Vehículos	Equipo diverso	Total
Costo:						
Al 31 de diciembre 2023	₡ 17 990 635	₡ 5 248 224	₡ 23 824 559	₡48 123 499	₡ 764 087	₡95 951 004
Adiciones	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -
Retiros	₡ -	₡ -	₡ -	-₡17 353 500	-₡ 231 650	-₡17 585 150
Ajustes	-₡ 0	₡ 0	-₡ 3	₡ 1	₡ 0	-₡ 1
Al 31 de octubre 2024	₡ 17 990 634	₡ 5 248 224	₡ 23 824 557	₡30 770 000	₡ 532 437	₡78 365 852
Depreciación acumulada:						
Al 31 de diciembre 2023	₡ 15 627 560	₡ 3 492 710	₡ 15 290 041	₡28 192 078	₡ 462 735	₡63 065 124
Gasto por depreciación	₡ 533 969	₡ 258 142	₡ 2 801 148	₡ 2 564 167	₡ 55 860	₡ 6 213 286
Retiros	₡ -	₡ -	₡ -	-₡17 353 500	-₡ 104 886	-₡17 458 386
Ajustes	-₡ 163	₡ 0	-₡ 0	-₡ 0	₡ 97	-₡ 67
Total depreciación 2024	₡ 16 161 365	₡ 3 750 852	₡ 18 091 189	₡13 402 744	₡ 413 806	₡51 819 957
Total neto 2024	₡ 1 829 269	₡ 1 497 372	₡ 5 733 367	₡17 367 256	₡ 118 631	₡26 545 895

	Mobiliario y equipo de oficina	Equipo de comunicación	Equipo de computo	Vehículos	Equipo diverso	Total
Al 31 de diciembre 2024	₡ 18 257 634	₡ 5 616 224	₡ 23 824 557	₡30 770 000	₡ 532 437	₡79 000 852
Adiciones	₡ -	₡ -	₡ 8 268 823	₡ -	₡ -	₡ 8 268 823
Retiros	-₡ 2 630 188	-₡ 293 939	₡ -	₡ -	-₡ 50 000	-₡ 2 974 127
Ajustes	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -
Al 31 de octubre 2024	₡ 15 627 446	₡ 5 322 285	₡ 32 093 379	₡30 770 000	₡ 482 437	₡84 295 548
Depreciación acumulada:						
Al 31 de diciembre 2024	₡ 16 255 610	₡ 3 803 131	₡ 18 634 234	₡13 915 578	₡ 421 117	₡53 029 670
Gasto por depreciación	₡ 375 227	₡ 263 988	₡ 2 285 172	₡ 2 564 167	₡ 32 389	₡ 5 520 943
Retiros	-₡ 2 630 188	-₡ 128 194	₡ -	₡ -	-₡ 18 639	-₡ 2 777 021
Ajustes	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -
Total depreciación 2025	₡ 14 000 649	₡ 3 938 925	₡ 20 919 406	₡16 479 745	₡ 434 867	₡55 773 592
Total neto 2025	₡ 1 626 798	₡ 1 383 360	₡ 11 173 973	₡14 290 256	₡ 47 570	₡28 521 956

Nota 10: Garantías de crédito por pagar e intereses

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

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

Rubro	31/10/2024	31/10/2025
Principal por pagar-garantías en mora	₡ 257 635 212	₡ 166 260 241
IMAS Fondo Garantías	₡ 118 436 074	₡ 100 363 066
FODESAF Fondo Garantías	₡ 139 199 137	₡ 65 897 175
Intereses por pagar (1)	₡ 4 580 532	₡ 2 690 057
IMAS Fondo Garantías	₡ 2 018 323	₡ 1 604 989
FODESAF Fondo Garantías	₡ 2 562 209	₡ 1 085 068
Total	₡ 262 215 744	₡ 168 950 298

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

Nota 11: Cuentas por pagar diversas y comisiones

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

Rubro	31/10/2024	31/10/2025
Créditos por aplicar	₡ 2 218 924	₡ 2 585 145
Depósitos previos recibidos por garantía	₡ 2 573 498	₡ 3 367 998
Intereses en títulos por pagar al fondo general de Caja Única	₡ -	₡ 0
Total	₡ 4 792 422	₡ 5 953 143

El detalle de los créditos por aplicar, depósitos recibidos por garantía y los intereses generados de títulos y cuentas corrientes obtenidos posterior a la fecha 18-06-2024

pendientes de traslado a Caja Única del Ministerio de Hacienda en aplicación de la Ley MEL para el cierre de octubre 2025 es el siguiente:

Subproyecto	Rubro	Monto
1-1	Créditos por aplicar	₡ 876 809
2-1	Créditos por aplicar	₡ 1 708 337
Total		₡ 2 585 145

Intereses en títulos y cuenta corriente por pagar al fondo general de Caja Única

Subproyecto	Rubro	Monto
1-1	Intereses En Títulos Y Cuenta Corrientes Por Pagar S.P.E.F	₡ -
2-1	Intereses En Títulos Y Cuenta Corrientes Por Pagar S.P.E.F	₡ -
3-1	Intereses En Títulos Y Cuenta Corrientes Por Pagar S.P.E.F	₡ 0
Total		₡ 0

(Ver nota 18: Hechos Relevantes)

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

Nota 12: Retenciones y gastos acumulados por pagar

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

Subproyecto	Rubro	31/10/2024	31/10/2025
3-1	Aguinaldo	₡ 10 082 341	₡ 11 813 093
3-1	Vacaciones	₡ 4 910 095	₡ 6 453 359
3-1	Retención renta planilla	₡ 274 806	₡ 304 173
	Retención 2% proveedores	₡ 209 883	₡ 262 024
Total		₡ 15 477 125	₡ 18 832 649

La distribución de las retenciones del 2% a proveedores se compone de la siguiente manera:

Retención 2% proveedores	Monto
IMAS Fondo Garantías	₡ 68 184
IMAS Servicios de Apoyo	₡ -
FODESAF Fondo Garantías	₡ 372
FODESAF Servicios de Apoyo	₡ -
Rendimientos	₡ 193 469
Total	₡ 262 024

Nota 13: Patrimonio del fideicomiso

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

Rubro	IMAS Fondo Garantías	IMAS Servicios Apoyo	FODESAF Fondo Garantías	FODESAF Servicios Apoyo	Rendimientos	Total Octubre 2024
Aportes en efectivo	₡ 6 080 676 592	₡ 1 390 479 033	₡ 3 185 700 000	₡ 1 470 300 000	₡ 1 255 661 831	₡13 382 817 456
Aportes cuenta corriente BCAC	-₡ 14 816 042	₡ -	₡ -	₡ -	₡ 14 816 042	₡ -
Traspaso de recursos entre fondos	-₡ 2 688 164 848	₡ 442 084 478	-₡ 78 258 492	₡ 79 896 281	₡ 2 244 442 581	₡ -
Donación de activos	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -
Valoración de inversiones	₡ 29 688 981	₡ 6 073	₡ 17 895 687	₡ -	₡ 4 950 935	₡ 52 541 677
Excedentes (pérdidas) del periodo	₡ 6 444 116	-₡ 10 979 956	-₡ 15 063 344	₡ 14 687	-₡ 282 239 068	-₡ 301 823 565
Excedentes (pérdidas) acumuladas	-₡ 806 529 567	-₡ 1 817 824 691	-₡ 526 996 142	-₡ 1 549 613 280	-₡ 2 627 088 042	-₡ 7 328 051 722
Total patrimonio fideicomiso 2024	₡ 2 607 299 231	₡ 3 764 938	₡ 2 583 277 709	₡ 597 688	₡ 610 544 279	₡ 5 805 483 845

Rubro	IMAS Fondo Garantías	IMAS Servicios Apoyo	FODESAF Fondo Garantías	FODESAF Servicios Apoyo	Rendimientos	Total Octubre 2025
Aportes en efectivo	₡ 6 080 676 592	₡ 1 390 479 033	₡ 3 185 700 000	₡ 1 470 300 000	₡ 1 655 661 831	₡13 782 817 456
Aportes cuenta corriente BCAC	-₡ 14 816 042	₡ -	₡ -	₡ -	₡ 14 816 042	₡ -
Traspaso de recursos entre fondos	-₡ 2 699 418 918	₡ 442 081 825	-₡ 78 340 492	₡ 79 896 281	₡ 2 255 781 304	₡ -
Donación de activos	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -
Valoración de inversiones	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -
Excedentes (pérdidas) del periodo	-₡ 61 406 378	-₡ 1 703 645	-₡ 16 234 950	₡ 3 056	-₡ 298 201 381	-₡ 377 543 298
Excedentes (pérdidas) acumuladas	-₡ 864 412 562	-₡ 1 828 776 266	-₡ 507 498 194	-₡ 1 549 596 188	-₡ 2 969 355 529	-₡ 7 719 638 738
Total patrimonio fideicomiso 2025	₡ 2 440 622 692	₡ 2 080 947	₡ 2 583 626 365	₡ 603 150	₡ 658 702 267	₡ 5 685 635 420

Nota 14: Ingresos del fideicomiso

Los ingresos del fideicomiso se dividen principalmente en:

1. Intereses generados por disponibilidad de efectivo en cuentas corrientes en el Banco de Costa Rica.
2. Intereses por inversiones en instrumentos financieros.
3. Ganancia negociación instrumentos financieros (contempla el monto de la amortización de descuento de las inversiones mensuales acumuladas de las inversiones en títulos valores y ganancia de capital por venta de títulos.)
4. Rendimientos fondos de inversión SAFI.
5. Recuperación sobre avales honrados.
6. Otros ingresos operativos; (devolución de pólizas, reintegro de preaviso de antiguos colaboradores, devolución de la Caja Costarricense del Seguro Social, por cobro de aportaciones patronales-laborales incorrectas en el mes de noviembre 2024, ajuste por decimales.)
7. Ingresos no monetarios, los cuales corresponden a ajustes por estimación en títulos valores y ajuste de la provisión del principal e intereses sobre los créditos avalados a más de 75 días.
8. Ingreso por bienes realizables, remate del vehículo placa BCR813 en primer semestre del año 2024.
9. Ganancia por diferencial cambiario, valor generado por diferencias en el pago según el tipo de cambio de la emisión de la factura y el tipo de cambio utilizado para la cancelación de esta.

	Rubro	31/10/2024	31/10/2025
1	Intereses cuentas corrientes	₡ 5	₡ -
2	Intereses por inversiones en instrumentos financieros	₡ 372 697 970	₡ 152 827 222
3	Ganancia negociación instrumentos financieros	₡ 1 576 192	₡ 32 343 047
4	Rendimientos fondos de inversión SAFI INS	₡ 7 111 734	₡ 154 407
5	Recuperación de avales honrados	₡ 11 006 072	₡ 16 915 361
6	Otros ingresos operativos	₡ 385 350	₡ 124 701
7	Ingresos no monetarios	₡ 165 171 632	₡ 210 321 637
8	Ingreso por bienes realizables	₡ 2 205 500	₡ -
9	Ganancia por diferencial cambiario	₡ -	₡ 42
Total ingresos del fideicomiso		₡ 560 154 455	₡ 412 686 416

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

Ingresos Inversiones en Instrumentos Financieros	
Inversiones Sector Público No Financiero	₡ 152 679 067
Inversiones en Entidades Financieras del País	₡ 148 155
Ganancia de capital instrumentos financieros	₡ 31 498 397
Total Ingreso Inversiones Títulos	₡ 184 325 619
Ingresos Fondos de Inversión	₡ 154 407
Ingreso Bruto Inversiones	₡ 184 480 026
(-) Primas Instrumentos Financieros	-₡ 60 283 520
(+) Descuentos Instrumentos Financieros	₡ 844 649
Ingreso Neto	₡ 125 041 155

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(Ver nota 18: Hechos Relevantes)

Nota 15: Gastos del fideicomiso

Los gastos del fideicomiso se dividen en:

1. Gastos no monetarios, corresponde a los ajustes para la estimación de avales a más de 75 días de mora y a la estimación por deterioro de las inversiones.
2. Gastos por ejecución de avales, así como subsidios de intereses de los créditos avalados.
3. Otros gastos financieros, corresponden al gasto por amortización prima sobre instrumentos financieros.
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. Esta partida incluye los gastos por administración de portafolios de parte del INS Valores Puesto de Bolsa S.A, comisión fiducia por parte del BCR y comisiones sinpe por transferencias en cuentas corrientes, entre otros.
7. Gastos por servicios externos, incluye los servicios jurídicos, mantenimiento, alquileres, entre otros.
8. Depreciaciones activos fijos.
9. Gastos generales, estos incluyen todos los servicios públicos como telecomunicaciones, electricidad, internet y seguros.

	Rubro	31/10/2024	31/10/2025
1	Gastos no monetarios	₡ 122 969 988	₡ 151 039 520
2	Ejecución de avales	₡ 208 689 403	₡ 168 810 575
	Pago diferencial de tasa-subsidios	₡ 63 409 252	₡ 49 927 855
3	Otros gastos financieros	₡ 106 702 385	₡ 60 283 520
4	Otros gastos operativos	₡ 8 496 972	₡ 9 196 835
5	Gastos de personal	₡ 170 458 301	₡ 182 120 216
6	Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales	₡ 113 411 085	₡ 109 952 629
7	Gastos por servicios externos	₡ 51 789 155	₡ 43 356 568
8	Depreciaciones	₡ 8 670 374	₡ 8 035 146
9	Gastos generales	₡ 7 381 105	₡ 7 506 849
Total gastos del fideicomiso		₡ 861 978 020	₡ 790 229 713

Con el fin de brindar mayor detalle de los gastos del fideicomiso al 31 de octubre del 2024 y 2025, se realiza el desglose de los principales gastos del fideicomiso de acuerdo con la clasificación anterior:

Nombre de la cuenta	31/10/2024	31/10/2025
<u>OTROS GASTOS OPERATIVOS</u>	<u>₡ 8 496 972</u>	<u>₡ 9 196 835</u>
Viáticos Dentro Del País	₡ 5 101 300	₡ 6 037 250
Transporte Dentro Del País	₡ 860 789	₡ 1 033 446
Transporte De Bienes	₡ 86 627	₡ 78 874
Útiles Y Materiales De Oficina Y Computo	₡ 624 938	₡ 693 279
Combustibles Y Lubricantes	₡ 778 543	₡ 742 486
Materiales Y Produc Elect, Tel, Compu	₡ 7 700	₡ -
Otros Materiales Y Suministros	₡ 241 737	₡ 126 277
Productos De Papel, Cartón E Impresos	₡ 112 563	₡ 67 235
Repuestos Y Accesorios	₡ 682 673	₡ -
Textiles Y Vestuarios	₡ -	₡ 417 987
Gasto Ajuste Por Decimales	₡ 102	₡ 1

Nombre de la cuenta	31/10/2024	31/10/2025
<u>GASTOS DE PERSONAL</u>	<u>₡ 170 458 301</u>	<u>₡ 182 120 216</u>
Salarios	₡ 121 155 355	₡ 128 922 679
Subsidio Por Incapacidades	₡ 733 343	₡ 632 268
Décimo Tercer Mes	₡ 10 302 671	₡ 11 108 340
Vacaciones	₡ 4 836 127	₡ 5 539 497
Pago Cesantía Con Responsabilidad Social	₡ 287 904	₡ -
Caja Costarricense De Seguro Social	₡ 18 230 460	₡ 19 555 122
Fondo De Asignaciones Familiares	₡ 6 213 517	₡ 6 665 004
Instituto Nacional De Aprendizaje	₡ 1 864 055	₡ 1 999 501
Instituto Mixto De Ayuda Social	₡ 621 352	₡ 666 500
Banco Popular Y De Desarrollo Comunal	₡ 621 352	₡ 666 500
Aportes Fondo De Capitalización Laboral	₡ 1 864 055	₡ 1 999 501
Aporte CCSS Régimen Pensiones Complementarias	₡ 3 728 110	₡ 3 999 003
Tiempo Extraordinario	₡ -	₡ 366 300

Nombre de la cuenta	31/10/2024	31/10/2025
<u>GASTOS POR DEPRECIACIÓN</u>	<u>₡ 8 670 374</u>	<u>₡ 8 035 146</u>
Depreciación Equipo De Comunicación	₡ 258 142	₡ 263 988
Depreciación Equipo De Computación	₡ 2 801 148	₡ 2 285 172
Depreciación Mobiliario Y Equipo De Oficina	₡ 533 969	₡ 375 227
Depreciación Maquinaria Y Equipo Diverso	₡ 55 860	₡ 32 389
Depreciación De Vehículos	₡ 2 564 167	₡ 2 564 167
Amortización Intangibles	₡ 2 457 088	₡ 2 514 203

Nombre de la cuenta	31/10/2024	31/10/2025
<u>GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS</u>	<u>₡ 51 789 155</u>	<u>₡ 43 356 568</u>
Información	₡ 694 195	₡ 216 237
Alquiler Maquinaria Equipo Y Mobiliario	₡ 1 319 556	₡ 1 552 305
Mantenimiento Y Reparación De Eq Transporte	₡ 636 512	₡ 663 213
Alquileres (Edificios, Locales, Terrenos)	₡ 101 300	₡ -
Servicios De Transferencia Elect De Información	₡ 170 483	₡ 631 156
Otros Servicios De Gestión Y Apoyo	₡ 38 570 427	₡ 26 918 073
Servicios Generales	₡ 636 339	₡ 117 426
Servicios En Ciencias Económicas Y Sociales	₡ 2 564 615	₡ 3 729 000
Publicidad Y Propaganda	₡ -	₡ 1 016 686
Actividades Protocolarias Y Sociales	₡ 100 420	₡ 900 000
Alquiler Y Derechos Para Telecomunicaciones	₡ 6 995 309	₡ 7 612 472

Nombre de la cuenta	31/10/2024	31/10/2025
<u>GASTOS GENERALES</u>	<u>₡ 7 381 105</u>	<u>₡ 7 506 849</u>
Servicios De Telecomunicaciones	₡ 5 071 638	₡ 4 673 471
Energía Eléctrica	₡ 87 120	₡ -
Servicio De Correo	₡ 477 945	₡ 775 449
Gastos Sobre Seguros	₡ 1 725 716	₡ 2 057 930
Otros Impuestos	₡ 18 685	₡ -

Nombre de la cuenta	31/10/2024	31/10/2025
<u>Comisiones Y Gastos Por Servicios Financieros Y Comerciales</u>	<u>₡ 113 411 085</u>	<u>₡ 109 952 629</u>
Comisiones Y Gastos Por Servicios Financieros Y Comerciales	₡ 113 411 085	₡ 109 952 629

Por otra parte, en la cuenta de gasto “Servicios de Transferencia Elect de Información” existe un pago realizado el 26 de junio del 2025 a la Caja Costarricense del Seguro Social producto de unas gestiones realizadas para la cancelación de un servicio brindado por la empresa IMAGINEER el cual se detalla en la “Nota 18: Hechos Relevantes 2”.

Adicionalmente, se brinda detalle de los gastos totales por ejecución de avales y subsidios según el operador financiero al cierre del 31 de octubre 2024 y 2025, el gasto por ejecuciones de avales corresponden al monto que el fideicomiso asume en la proporción de avales que han tenido que ser activados para cubrir pérdidas por préstamos que no fueron pagados según lo acordado.

Ejecución de avales:

Operador Financiero	Principal	Intereses	Total
Fundecooperación	₡ 69 789 458	₡ 1 266 294	₡ 71 055 751
Banco Nacional	₡ 63 354 453	₡ 772 557	₡ 64 127 009
Pronamype	₡ 44 732 669	₡ 1 093 772	₡ 45 826 441
Banco Popular	₡ 27 257 767	₡ 422 434	₡ 27 680 201
Total 2024	₡ 205 134 347	₡ 3 555 056	₡ 208 689 403

Operador Financiero	Principal	Intereses	Total
Banco Nacional	₡ 78 660 468	₡ 794 169	₡ 79 454 636
Fundecooperación	₡ 31 325 427	₡ 534 264	₡ 31 859 691
Pronamype	₡ 25 657 576	₡ 630 749	₡ 26 288 325
Banco Popular	₡ 21 595 467	₡ 275 178	₡ 21 870 645
Coocique	₡ 4 662 197	₡ 86 555	₡ 4 748 752
Unión de Productores	₡ 4 493 880	₡ 94 646	₡ 4 588 526
Independiente y Actividades Varias			
Total 2025	₡ 166 395 015	₡ 2 415 560	₡ 168 810 575

Pago diferencial de tasa-subsidios:

Operador Financiero	Subsidios 2024	Subsidios 2025
BNCR	₡ 38 214 254	₡ 25 352 583
PRONAMYPE	₡ 12 750 913	₡ 11 839 649
FUNDECOOPERACION	₡ 11 718 293	₡ 12 471 485
ASOPAUR	₡ 268 406	₡ 183 195
COOPESERVIDORES	₡ 187 796	₡ -
UPIAV	₡ 111 500	₡ 6 500
COOCIQUE	₡ 87 420	₡ -
CAC-SAN CARLOS	₡ 47 650	₡ 30 061
FUNDEBASE	₡ 14 938	₡ 44 383
ASOPROSANRAMON	₡ 8 082	₡ -
Totales	₡ 63 409 252	₡ 49 927 855

Nota 16: Cuentas de orden

- **Garantías de cumplimiento**

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

Subproyecto	Número de garantía	Tipo de garantía	Monto
1-1	3101697664	Cumplimiento	₡ 428 689
1-1	3101003252	Cumplimiento	₡ 3 424 079
1-1	610334360-00	Cumplimiento	₡ 128 231
1-1	5004174398-00	Cumplimiento	₡ 219 800
1-1	20244052175622010003356497-00	Cumplimiento	₡ 45 000
1-1	15262011	Cumplimiento	₡ 14 188
1-1	2024090375622010003662647-00	Cumplimiento	₡ 396 000
1-1	78197595	Cumplimiento	₡ 356 550
1-1	10706-0	Cumplimiento	₡ 163 275
1-1	52220757	Cumplimiento	₡ 178 275
1-1	52220711	Cumplimiento	₡ 178 275
1-1	52220697	Cumplimiento	₡ 178 275
1-1	52220680	Cumplimiento	₡ 178 275
1-1	4606596	Cumplimiento	₡ 178 275
1-1	3809420	Cumplimiento	₡ 91 971
1-1	76183941	Cumplimiento	₡ 163 275
1-1	3858080	Cumplimiento	₡ 186 450
1-1	3906007	Cumplimiento	₡ 250 000
1-1	65804-00	Cumplimiento	₡ 50 000
1-1	9938282	Cumplimiento	₡ 37 000
1-1	202441223756220100040985422-00	Cumplimiento	₡ 22 500
1-1	10574-02	Cumplimiento	₡ 250 000
1-1	0101CAU0559687-00	Cumplimiento	₡ 50 000
1-1	2025050875622010004157957-00	Cumplimiento	₡ 225 000
1-1	2025053175622010004168481-00	Cumplimiento	₡ 85 000
1-1	2025062475622010004179046-00	Cumplimiento	₡ 175 000
Total			₡ 7 653 383

- **Custodia Pagares**

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

Subproyecto	Rubro	Monto
1-1	Custodia de pagares	₡ 224 281 253
2-1	Custodia de pagares	₡ 146 385 089
Total		₡ 370 666 341

- **Avales emitidos**

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

- IMAS Fondo Garantías:

Operador financiero	AGRO	OTROS	Total general
ASOPAUR	₡ 10 500 000		₡ 10 500 000
BANCO NACIONAL	₡ 897 005 188	₡ 1 222 614 461	₡ 2 119 619 649
BANCO POPULAR	₡ 219 927 159	₡ 392 276 970	₡ 612 204 130
BANCO POPULAR-FODEMIPYME	₡ 2 000 000	₡ 1 750 000	₡ 3 750 000
CACSC	₡ 3 200 000		₡ 3 200 000
CEMPRODECA		₡ 1 500 000	₡ 1 500 000
COOCIQUE	₡ 8 000 000	₡ 4 000 000	₡ 12 000 000
COOPENAE	₡ 4 150 000	₡ 7 000 000	₡ 11 150 000
COOPESERVIDORES	₡ 30 966 000	₡ 52 663 500	₡ 83 629 500
FUNDEBASE		₡ 2 000 000	₡ 2 000 000
FUNDECOOPERACION	₡ 380 509 600	₡ 263 095 711	₡ 643 605 311
PRONAMYPE	₡ 356 553 280	₡ 231 479 500	₡ 588 032 780
UPIAV	₡ 2 000 000		₡ 2 000 000
Total general	₡ 1 914 811 227	₡ 2 178 380 143	₡ 4 093 191 370

- FODESAF Fondo Garantías:

Operador financiero	AGRO	OTROS	Total general
ASOPAUR	₡ 3 000 000		₡ 3 000 000
ASOPRO		₡ 1 200 000	₡ 1 200 000
BANCO NACIONAL	₡ 835 647 247	₡ 965 058 310	₡ 1 800 705 557
BANCO POPULAR	₡ 217 758 857	₡ 316 091 962	₡ 533 850 819
CEMPRODECA	₡ 5 500 000	₡ 11 000 000	₡ 16 500 000
COOCIQUE		₡ 9 000 000	₡ 9 000 000
COOPENAE		₡ 1 500 000	₡ 1 500 000
COOPESERVIDORES	₡ 22 815 000	₡ 25 542 000	₡ 48 357 000
FUNDECOOPERACION	₡ 254 069 800	₡ 245 551 200	₡ 499 621 000
MUCAP	₡ 1 000 000	₡ 500 000	₡ 1 500 000
PRONAMYPE	₡ 394 362 740	₡ 282 269 677	₡ 676 632 417
UPIAV	₡ 2 600 000		₡ 2 600 000
Total general	₡ 1 736 753 644	₡ 1 857 713 149	₡ 3 594 466 793

- **Garantías confirmadas formalizadas y sin formalizar**

El detalle de agro y otros se realiza a solicitud de la Unidad Ejecutora, y se subdivide en dos categorías: formalizadas y sin formalizar. Las confirmaciones formalizadas son aquellas

confirmaciones de recursos de operaciones de crédito que ya han sido formalizadas con el fideicomisario garantizado, pero cuyo aval aún no se ha emitido. Por otro lado, las sin formalizar son aquellas en las que se hizo la reserva de los recursos, pero el aval que respalda la operación de crédito aún no ha sido emitido. Las cuentas tienen el siguiente detalle al 31 de octubre del 2025:

Subproyecto	Rubro	Monto
1-1	Garantías Confirmadas Sin Formalizar	₡ 5 500 000
1-1	Garantías Confirmadas Formalizadas	₡ 35 250 000
2-1	Garantías Confirmadas Sin Formalizar	₡ 97 218 473
2-1	Garantías Confirmadas Formalizadas	₡ 62 400 000
Total		₡ 200 368 473

- **Control de avales pagados principal e intereses**

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

Subproyecto	Rubro	Monto
1-1	Control Avales Pagados Principal	₡ 1 636 149 591
1-1	Control Avales Pagados Intereses	₡ 27 865 177
2-1	Control Avales Pagados Principal	₡ 1 333 541 305
2-1	Control Avales Pagados Intereses	₡ 21 943 466
Total		₡ 3 019 499 540

- **Garantías por pagar principal e intereses**

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

Subproyecto	Rubro	Monto
1-1	Garantías Por Pagar Principal	₡ 1 220 081 594
1-1	Garantías Por Pagar Intereses	₡ 18 086 936
2-1	Garantías Por Pagar Principal	₡ 798 901 383
2-1	Garantías Por Pagar Intereses	₡ 12 006 580
Total		₡ 2 049 076 493

Nota 17: Riesgos en instrumentos financieros

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

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

Riesgo de crédito de contraparte.

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

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

Riesgo de liquidez

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

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

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

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

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

Riesgo de mercado

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

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

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

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

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

Tasa de ejecución de avales

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

Componentes y Significado de la Tasa de Ejecución de Avales:

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

Importancia de la Tasa de Ejecución de Avales:

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

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

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

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

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

Causas que pueden provocar el riesgo:

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

Controles para mitigar el riesgo:

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

Nota 18: Hechos relevantes y subsecuentes

Hechos relevantes 1:

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

“Prohibición de saldos fuera del Sistema.”

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

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

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

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

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

“En virtud de la prohibición establecida en el artículo 32 de la supra citada Ley, al establecer claramente que: ‘Se prohíbe a las entidades públicas o privadas, exceptuando a la Tesorería Nacional, realizar adquisiciones de inversiones con los ingresos públicos que estén depositados obligatoriamente dentro del Sistema de Cuentas’, se reitera que cualquier

interés generado en inversiones o reinversiones, después del 18 de junio del 2024, debe ser trasladado inmediatamente.”

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

Hechos relevantes 2:

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

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

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

En atención a lo anterior, y conforme a lo dispuesto en el Artículo 74 de la Ley Constitutiva de la Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS), así como a la certificación de deuda emitida por dicha Institución, folio N.º 279-2025, en la cual consta que el proveedor se encontraba en condición de morosidad, y considerando las recomendaciones emitidas por la asesoría legal del Banco de Costa Rica en su calidad de fiduciario, se procedió a aplicar el procedimiento establecido en la normativa vigente, por lo cual se canceló el 26 de junio de 2025 el monto de ₡283,379.00 utilizando la partida presupuestaria 1.03.07 Servicios de Tecnología de Información, para efectos tributarios este gasto se considera como no deducible hasta la recepción de la factura correspondiente.

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

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

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

Nota 19: Autorización para la emisión de los estados financieros

Los estados financieros y sus notas explicativas al 30 de octubre del 2025 han sido elaborados, revisados y aprobados para su divulgación por los firmantes autorizados por el fiduciario. Se toma como fecha autorizada para su divulgación, la fecha y hora de la última firma digital.

“Fin de las notas a los estados financieros”

Anexos

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

ACTIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
71	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	2,546,903,738.02
711	DISPONIBILIDADES	2,546,469,051.67
711.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	2,546,469,051.67
711.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	2,546,469,051.67
711.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	2,546,469,051.67
711.03.1.00.02	CTA BCR 001-0472475-5	3,367,998.00
711.03.1.00.03	CTA BCR 001-0472469-0	173,438.00
711.03.1.00.21	CAJA ÚNICA (CR35073999999000034982)	2,510,875,552.80
711.03.1.00.22	CAJA ÚNICA (CR78073999999000034984)	32,052,062.87
718	OTROS ACTIVOS	434,686.35
718.06	ACTIVOS INTANGIBLES	434,686.35
718.06.1	ACTIVOS INTANGIBLES MN	434,686.35
718.06.1.00	ACTIVOS INTANGIBLES MN	434,686.35
718.06.1.00.01	LICENCIAS SOFTWARE	434,686.35
TOTAL DE ACTIVO		2,546,903,738.02

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
72	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	106,281,045.98
724	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	105,404,237.48
724.02	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVE	3,367,998.00
724.02.1	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVE	3,367,998.00
724.02.1.00	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVE	3,367,998.00
724.02.1.00.01	GARANTÍAS DE CUMPLIMIENTO RECIBIDAS	3,367,998.00
724.03	PROVISIONES	101,968,055.69
724.03.1	PROVISIONES MN	101,968,055.69
724.03.1.00	PROVISIONES MN	101,968,055.69
724.03.1.00.03	PROVISION PRINCIPAL GARANTÍAS MAYOR	100,363,066.26
724.03.1.00.04	PROVISION INTERESES GARANTIAS MAYOR	1,604,989.43
724.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	68,183.79
724.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	68,183.79
724.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	68,183.79
724.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	68,183.79
725	OTROS PASIVOS	876,808.50
725.03	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ	876,808.50
725.03.1	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ	876,808.50
725.03.1.00	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ	876,808.50
725.03.1.00.01	CRÉDITOS POR APLICAR	876,808.50
TOTAL DE PASIVO		106,281,045.98

PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
73	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	2,502,029,070.33
731	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	3,366,441,632.05
731.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	3,366,441,632.05
731.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,366,441,632.05
731.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,366,441,632.05
731.01.1.00.01	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	6,080,676,591.70
731.01.1.00.02	APORTES CTA CORRIENTE BCAC	-14,816,042.10
731.01.1.00.10	TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS	-2,699,418,917.55
735	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS	-864,412,561.72
735.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	49,441,178.49
735.01.1	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	49,441,178.49
735.01.1.00	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	49,441,178.49
735.01.1.00.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	49,441,178.49
735.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-913,853,740.21
735.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-913,853,740.21

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

PATRIMONIO		
Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
735.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-913,853,740.21
735.02.1.00.01	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-913,853,740.21
RESULTADO DEL EJERCICIO		-61,406,378.29
PATRIMONIO NETO		2,440,622,692.04
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		2,546,903,738.02

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
771	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS EN FIDEIC	7,459,747,163.82
771.01	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	231,934,635.99
771.01.1	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	231,934,635.99
771.01.1.00	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	231,934,635.99
771.01.1.00.01	GARANTIAS DE CUMPLIMIENTO VIGENTES	7,653,383.30
771.01.1.00.03	CUSTODIA DE PAGARES	224,281,252.69
771.02	CREDITOS CASTIGADOS	191,687,860.27
771.02.1	CREDITOS CASTIGADOS MN	191,687,860.27
771.02.1.00	CREDITOS CASTIGADOS MN	191,687,860.27
771.02.1.00.01	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	68,114,786.42
771.02.1.00.02	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	1,487,925.52
771.02.1.00.03	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	487,247.83
771.02.1.00.05	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	121,597,900.50
771.99	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7,036,124,667.56
771.99.1	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	7,036,124,667.56
771.99.1.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	7,036,124,667.56
771.99.1.00.05	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR AGRO	219,927,159.33
771.99.1.00.06	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS	392,276,970.39
771.99.1.00.08	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA OTROS	1,500,000.00
771.99.1.00.11	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AG	380,509,600.00
771.99.1.00.12	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OT	263,095,711.00
771.99.1.00.15	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE AGRO	356,553,279.88
771.99.1.00.16	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE OTROS	231,479,499.92
771.99.1.00.17	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL AGRO	897,005,187.98
771.99.1.00.18	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTRO	1,222,614,461.29
771.99.1.00.21	AVALES EMITIDOS COOPENAE AGRO	4,150,000.00
771.99.1.00.22	AVALES EMITIDOS COOPENAE OTROS	7,000,000.00
771.99.1.00.23	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES AGR	30,966,000.00
771.99.1.00.24	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES OTR	52,663,500.00
771.99.1.00.25	AVALES EMITIDOS COOCIQUE AGRO	8,000,000.00
771.99.1.00.26	AVALES EMITIDOS COOCIQUE OTROS	4,000,000.00
771.99.1.00.33	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR-FODEM	2,000,000.00
771.99.1.00.34	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR-FODEM	1,750,000.00
771.99.1.00.35	GARANTIAS CONFIRMADAS SIN FORMALIZA	5,500,000.00
771.99.1.00.36	GARANTIAS CONFIRMADAS FORMALIZADAS	35,250,000.00
771.99.1.00.37	CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL	1,636,149,590.57
771.99.1.00.38	CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES	27,865,177.44
771.99.1.00.39	GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL	1,220,081,593.77
771.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	18,086,935.99
771.99.1.00.41	AVALES EMITIDOS ASOPAU AGRO	10,500,000.00
771.99.1.00.43	AVALES EMITIDOS CACSC AGRO	3,200,000.00
771.99.1.00.45	AVALES EMITIDOS UPIAV AGRO	2,000,000.00
771.99.1.00.48	AVALES EMITIDOS FUNDEBASE OTROS	2,000,000.00
772	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS EN FIDE	-7,459,747,163.82
772.01	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FI	-231,934,635.99
772.01.1	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FI	-231,934,635.99
772.01.1.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FI	-231,934,635.99
772.01.1.00.01	GARANTIAS DE CUMPLIMIENTO VIGENTES	-7,653,383.30
772.01.1.00.03	CUSTORIA DE PAGARES	-224,281,252.69
772.02	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIG	-191,687,860.27
772.02.1	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIG	-191,687,860.27
772.02.1.00	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIG	-191,687,860.27
772.02.1.00.01	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	-68,114,786.42
772.02.1.00.02	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	-1,487,925.52
772.02.1.00.03	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	-487,247.83

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
772.02.1.00.05	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	-121,597,900.50
772.99	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS D	-7,036,124,667.56
772.99.1	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS D	-7,036,124,667.56
772.99.1.00	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS D	-7,036,124,667.56
772.99.1.00.05	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR AGRO	-219,927,159.33
772.99.1.00.06	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS	-392,276,970.39
772.99.1.00.08	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA OTROS	-1,500,000.00
772.99.1.00.11	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AG	-380,509,600.00
772.99.1.00.12	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OT	-263,095,711.00
772.99.1.00.15	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE AGRO	-356,553,279.88
772.99.1.00.16	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE OTROS	-231,479,499.92
772.99.1.00.17	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL AGRO	-897,005,187.98
772.99.1.00.18	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTRO	-1,222,614,461.29
772.99.1.00.21	AVALES EMITIDOS COOPENAE AGRO	-4,150,000.00
772.99.1.00.22	AVALES EMITIDOS COOPENAE OTROS	-7,000,000.00
772.99.1.00.23	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES AGR	-30,966,000.00
772.99.1.00.24	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES OTR	-52,663,500.00
772.99.1.00.25	AVALES EMITIDOS COOCIQUE AGRO	-8,000,000.00
772.99.1.00.26	AVALES EMITIDOS COOCIQUE OTROS	-4,000,000.00
772.99.1.00.33	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR-FODEM	-2,000,000.00
772.99.1.00.34	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR-FODEM	-1,750,000.00
772.99.1.00.35	GARANTIAS CONFIRMADAS SIN FORMALIZA	-5,500,000.00
772.99.1.00.36	GARANTIAS CONFIRMADAS FORMALIZADAS	-35,250,000.00
772.99.1.00.37	CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL	-1,636,149,590.57
772.99.1.00.38	CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES	-27,865,177.44
772.99.1.00.39	GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL	-1,220,081,593.77
772.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	-18,086,935.99
772.99.1.00.41	AVALES EMITIDOS ASOPAUR AGRO	-10,500,000.00
772.99.1.00.43	AVALES EMITIDOS CACSC AGRO	-3,200,000.00
772.99.1.00.45	AVALES EMITIDOS UPIAV AGRO	-2,000,000.00
772.99.1.00.48	AVALES EMITIDOS FUNDEBASE OTROS	-2,000,000.00
TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN		0.00

INGRESOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
75	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	220,499,223.75
751	INGRESOS FINANCIEROS	96,920,306.54
751.02	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	78,393,159.78
751.02.1	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	78,393,159.78
751.02.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	78,393,159.78
751.02.1.00.01	INTERESES INVERSIONES SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO	78,158,404.54
751.02.1.00.02	INTERESES INVERSIONES ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS	138,337.54
751.02.1.00.31	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	96,417.70
751.99	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	18,527,146.76
751.99.1	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	18,527,146.76
751.99.1.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	18,527,146.76
751.99.1.00.03	INGRESO POR AMORTIZACION DESCUENTO SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	844,649.29
751.99.1.00.08	GANANCIAS DE CAPITAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS	17,682,497.47
752	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	123,578,916.71
752.01	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	14,196,249.59
752.01.1	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN	14,196,249.59
752.01.1.00	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN	14,196,249.59
752.01.1.00.01	RECUPERACION SOBRE AVALES EJECUTADOS	14,196,249.59
752.03	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,608,986.62
752.03.1	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,608,986.62
752.03.1.00	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,608,986.62
752.03.1.00.01	DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,608,986.62
752.04	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES	107,773,680.50
752.04.1	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES MN	107,773,680.50
752.04.1.00	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES MN	107,773,680.50
752.04.1.00.01	INGRESO POR AJUSTE REGISTRO PROVISION GASTO DE PRINCIPAL GARANTIA MAYOR 75 DIAS	105,448,158.61
752.04.1.00.02	INGRESO POR AJUSTE REGISTRO PROVISION GASTO DE INTERESES GARANTIA MAYOR 75 DIAS	2,325,521.89
753	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	0.50
753.99	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	0.50
753.99.1	OTROS INGRESOS OPERATIVOS MN	0.50
753.99.1.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS MN	0.50
753.99.1.00.06	INGRESO AJUSTE POR DECIMALES	0.50
TOTAL DE INGRESOS		220,499,223.75

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
74	GASTOS DEL FIDEICOMISO	281,905,602.04
741	GASTOS FINANCIEROS	158,649,734.79
741.03	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS	126,753,517.94
741.03.1	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN	126,753,517.94
741.03.1.00	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN	126,753,517.94
741.03.1.00.01	GASTO POR OBLIGACIONES PRINCIPAL EJECUCION DE AVALES SECTOR PUBLICO	69,293,346.81
741.03.1.00.02	GASTO POR OBLIGACIONES INTERESES EJECUCION DE AVALES SECTOR PUBLICO	902,861.97
741.03.1.00.03	GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PUBLICO	21,805,600.51
741.03.1.00.04	GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PRIVADO	7,903,738.88

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
741.03.1.00.05	GASTO POR OBLIGACIONES PRINCIPAL EJECUCION DE AVALES SECTOR PRIVADO	26,385,499.79
741.03.1.00.06	GASTO POR OBLIGACIONES INTERESES EJECUCION DE AVALES SECTOR PRIVADO	462,469.98
741.99	OTROS GASTOS FINANCIEROS	31,896,216.85
741.99.1	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	31,896,216.85
741.99.1.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	31,896,216.85
741.99.1.00.01	GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	31,896,216.85
743	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	84,446,355.06
743.01	COMISIONES POR SERVICIOS	2,853,842.68
743.01.1	COMISIONES POR SERVICIOS MN	2,853,842.68
743.01.1.00	COMISIONES POR SERVICIOS MN	2,853,842.68
743.01.1.00.01	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	2,853,842.68
743.05	GASTOS POR PROVISIONES	81,592,512.13
743.05.1	GASTOS POR PROVISIONES MN	81,592,512.13
743.05.1.00	GASTOS POR PROVISIONES MN	81,592,512.13
743.05.1.00.01	GASTO FINANCIERO PROVISION PRINCIPAL CON MORA SUPERIOR A 75 DIAS	79,745,042.07
743.05.1.00.02	GASTO FINANCIERO PROVISION INTERESES CON MORA SUPERIOR A 75 DIAS	1,847,470.06
743.99	OTROS GASTOS OPERATIVOS	0.25
743.99.1	OTROS GASTOS OPERATIVOS MN	0.25
743.99.1.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS MN	0.25
743.99.1.00.20	GASTO AJUSTE POR DECIMALES	0.25
744	GASTOS DE ADMINISTRACION	38,809,512.19
744.02	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	38,080,701.77
744.02.1	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	38,080,701.77
744.02.1.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	38,080,701.77
744.02.1.00.05	SERVICIOS DE TRANSFERENCIA ELECT DE INFORMACION	631,156.31
744.02.1.00.07	OTROS SERVICIOS DE GESTION Y APOYO	25,208,073.36
744.02.1.00.11	SERVICIOS EN CIENCIAS ECONOMICAS Y SOCIALES	3,729,000.00
744.02.1.00.13	ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS Y SOCIALES	900,000.25
744.02.1.00.20	ALQUILER Y DERECHOS PARA TELECOMUNICACIONES	7,612,471.85
744.04	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	728,810.42
744.04.1	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA MN	728,810.42
744.04.1.00	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA MN	728,810.42
744.04.1.00.06	AMORTIZACION INTANGIBLES	728,810.42
TOTAL DE GASTOS		281,905,602.04
RESULTADO NETO DEL PERIÓDO		-61,406,378.29

Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FODESAF FONDO GARANTIAS

BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO

Al 31 de Octubre de 2025

Moneda del Producto: COLONES

Moneda del Reporte: COLONES

ACTIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
71	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	2,652,317,315.88
711	DISPONIBILIDADES	2,652,317,315.88
711.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	2,652,317,315.88
711.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	2,652,317,315.88
711.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	2,652,317,315.88
711.03.1.00.05	CTA BCR 001-0472467-4	5,850.00
711.03.1.00.23	CAJA ÚNICA (CR08073999999000034983)	2,638,028,055.10
711.03.1.00.24	CAJA ÚNICA (CR51073999999000034985)	14,283,410.78
TOTAL DE ACTIVO		2,652,317,315.88

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
72	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	68,690,951.14
724	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	66,982,614.26
724.03	PROVISIONES	66,982,242.69
724.03.1	PROVISIONES MN	66,982,242.69
724.03.1.00	PROVISIONES MN	66,982,242.69
724.03.1.00.03	PROVISION PRINCIPAL GARANTÍAS MAYOR	65,897,174.89
724.03.1.00.04	PROVISION INTERESES GARANTIAS MAYOR	1,085,067.80
724.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	371.57
724.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	371.57
724.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	371.57
724.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	371.57
725	OTROS PASIVOS	1,708,336.88
725.03	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ	1,708,336.88
725.03.1	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ	1,708,336.88
725.03.1.00	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ	1,708,336.88
725.03.1.00.01	CRÉDITOS POR APLICAR	1,708,336.88
TOTAL DE PASIVO		68,690,951.14

PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
73	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	2,599,861,314.49
731	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	3,107,359,508.02
731.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	3,107,359,508.02
731.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,107,359,508.02
731.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,107,359,508.02
731.01.1.00.01	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,185,700,000.00
731.01.1.00.10	TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS	-78,340,491.98
735	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS	-507,498,193.53
735.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	44,874,335.56
735.01.1	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	44,874,335.56
735.01.1.00	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	44,874,335.56
735.01.1.00.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	44,874,335.56
735.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-552,372,529.09
735.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-552,372,529.09
735.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-552,372,529.09
735.02.1.00.01	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-552,372,529.09
RESULTADO DEL EJERCICIO		-16,234,949.75

PATRIMONIO NETO

2,583,626,364.74

TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO

2,652,317,315.88

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
771	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS EN FIDEIC	6,219,024,207.68

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
771.01	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	146,385,088.69
771.01.1	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	146,385,088.69
771.01.1.00	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	146,385,088.69
771.01.1.00.03	CUSTODIA DE PAGARES	146,385,088.69
771.02	CREDITOS CASTIGADOS	152,161,118.00
771.02.1	CREDITOS CASTIGADOS MN	152,161,118.00
771.02.1.00	CREDITOS CASTIGADOS MN	152,161,118.00
771.02.1.00.01	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	41,290,455.21
771.02.1.00.02	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	1,000,636.96
771.02.1.00.03	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	364,669.24
771.02.1.00.05	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	109,505,356.59
771.99	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5,920,478,000.99
771.99.1	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	5,920,478,000.99
771.99.1.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	5,920,478,000.99
771.99.1.00.04	AVALES EMITIDOS ASOPRO OTROS	1,200,000.00
771.99.1.00.05	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR AGRO	217,758,857.07
771.99.1.00.06	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS	316,091,961.92
771.99.1.00.07	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA AGRO	5,500,000.00
771.99.1.00.08	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA OTROS	11,000,000.00
771.99.1.00.11	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AG	254,069,800.00
771.99.1.00.12	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OT	245,551,200.00
771.99.1.00.15	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE AGRO	394,362,739.98
771.99.1.00.16	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE OTROS	282,269,677.39
771.99.1.00.17	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL AGRO	835,647,246.91
771.99.1.00.18	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTRO	965,058,310.04
771.99.1.00.22	AVALES EMITIDOS COOPENAE OTROS	1,500,000.00
771.99.1.00.23	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES AGR	22,815,000.00
771.99.1.00.24	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES OTR	25,542,000.00
771.99.1.00.26	AVALES EMITIDOS COOCIQUE OTROS	9,000,000.00
771.99.1.00.31	AVALES EMITIDOS MUCAP AGRO	1,000,000.00
771.99.1.00.32	AVALES EMITIDOS MUCAP OTROS	500,000.00
771.99.1.00.35	GARANTIAS CONFIRMADAS SIN FORMALIZA	97,218,473.00
771.99.1.00.36	GARANTIAS CONFIRMADAS FORMALIZADAS	62,400,000.00
771.99.1.00.37	CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL	1,333,541,305.20
771.99.1.00.38	CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES	21,943,466.45
771.99.1.00.39	GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL	798,901,382.75
771.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	12,006,580.28
771.99.1.00.41	AVALES EMITIDOS ASOPAUT AGRO	3,000,000.00
771.99.1.00.45	AVALES EMITIDOS UPIAV AGRO	2,600,000.00
772	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS EN FIDE	-6,219,024,207.68
772.01	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FI	-146,385,088.69
772.01.1	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FI	-146,385,088.69
772.01.1.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FI	-146,385,088.69
772.01.1.00.03	CUSTORIA DE PAGARES	-146,385,088.69
772.02	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIG	-152,161,118.00
772.02.1	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIG	-152,161,118.00
772.02.1.00	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIG	-152,161,118.00
772.02.1.00.01	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	-41,290,455.21
772.02.1.00.02	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	-1,000,636.96
772.02.1.00.03	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	-364,669.24
772.02.1.00.05	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	-109,505,356.59
772.99	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS D	-5,920,478,000.99
772.99.1	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS D	-5,920,478,000.99
772.99.1.00	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS D	-5,920,478,000.99
772.99.1.00.04	AVALES EMITIDOS ASOPRO OTROS	-1,200,000.00
772.99.1.00.05	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR AGRO	-217,758,857.07
772.99.1.00.06	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS	-316,091,961.92
772.99.1.00.07	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA AGRO	-5,500,000.00
772.99.1.00.08	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA OTROS	-11,000,000.00
772.99.1.00.11	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AG	-254,069,800.00
772.99.1.00.12	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OT	-245,551,200.00
772.99.1.00.15	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE AGRO	-394,362,739.98
772.99.1.00.16	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE OTROS	-282,269,677.39
772.99.1.00.17	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL AGRO	-835,647,246.91
772.99.1.00.18	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTRO	-965,058,310.04
772.99.1.00.22	AVALES EMITIDOS COOPENAE OTROS	-1,500,000.00

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
772.99.1.00.23	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES AGR	-22,815,000.00
772.99.1.00.24	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES OTR	-25,542,000.00
772.99.1.00.26	AVALES EMITIDOS COOCIQUE OTROS	-9,000,000.00
772.99.1.00.31	AVALES EMITIDOS MUCAP AGRO	-1,000,000.00
772.99.1.00.32	AVALES EMITIDOS MUCAP OTROS	-500,000.00
772.99.1.00.35	GARANTIAS CONFIRMADAS SIN FORMALIZA	-97,218,473.00
772.99.1.00.36	GARANTIAS CONFIRMADAS FORMALIZADAS	-62,400,000.00
772.99.1.00.37	CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL	-1,333,541,305.20
772.99.1.00.38	CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES	-21,943,466.45
772.99.1.00.39	GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL	-798,901,382.75
772.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	-12,006,580.28
772.99.1.00.41	AVALES EMITIDOS ASOPAUR AGRO	-3,000,000.00
772.99.1.00.45	AVALES EMITIDOS UPIAV AGRO	-2,600,000.00
TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN		0.00

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

Al 31 de Octubre de 2025

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

INGRESOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
75	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	169,338,789.54
751	INGRESOS FINANCIEROS	65,998,667.10
751.02	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	55,316,740.75
751.02.1	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	55,316,740.75
751.02.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	55,316,740.75
751.02.1.00.01	INTERESES INVERSIONES SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO	55,262,198.20
751.02.1.00.31	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	54,542.55
751.99	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	10,681,926.35
751.99.1	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	10,681,926.35
751.99.1.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	10,681,926.35
751.99.1.00.08	GANANCIAS DE CAPITAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS	10,681,926.35
752	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	103,340,122.29
752.01	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	2,719,111.20
752.01.1	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN	2,719,111.20
752.01.1.00	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN	2,719,111.20
752.01.1.00.01	RECUPERACION SOBRE AVALES EJECUTADOS	2,719,111.20
752.03	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,510,993.16
752.03.1	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,510,993.16
752.03.1.00	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,510,993.16
752.03.1.00.01	DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,510,993.16
752.04	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES	99,110,017.93
752.04.1	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES MN	99,110,017.93
752.04.1.00	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES MN	99,110,017.93
752.04.1.00.01	INGRESO POR AJUSTE REGISTRO PROVISION GASTO DE PRINCIPAL GARANTIA MAYOR 75 DIAS	97,022,313.03
752.04.1.00.02	INGRESO POR AJUSTE REGISTRO PROVISION GASTO DE INTERESES GARANTIA MAYOR 75 DIAS	2,087,704.90
753	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	0.15
753.99	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	0.15
753.99.1	OTROS INGRESOS OPERATIVOS MN	0.15
753.99.1.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS MN	0.15
753.99.1.00.06	INGRESO AJUSTE POR DECIMALES	0.15
TOTAL DE INGRESOS		169,338,789.54

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
74	GASTOS DEL FIDEICOMISO	185,573,739.29
741	GASTOS FINANCIEROS	113,290,002.87
741.03	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS	91,984,911.83
741.03.1	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN	91,984,911.83
741.03.1.00	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN	91,984,911.83
741.03.1.00.01	GASTO POR OBLIGACIONES PRINCIPAL EJECUCION DE AVALES SECTOR PUBLICO	56,620,164.09
741.03.1.00.02	GASTO POR OBLIGACIONES INTERESES EJECUCION DE AVALES SECTOR PUBLICO	797,232.99
741.03.1.00.03	GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PUBLICO	15,386,631.45
741.03.1.00.04	GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PRIVADO	4,831,884.37
741.03.1.00.05	GASTO POR OBLIGACIONES PRINCIPAL EJECUCION DE AVALES SECTOR PRIVADO	14,096,003.92
741.03.1.00.06	GASTO POR OBLIGACIONES INTERESES EJECUCION DE AVALES SECTOR PRIVADO	252,995.01



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

Al 31 de Octubre de 2025

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
741.99	OTROS GASTOS FINANCIEROS	21,305,091.04
741.99.1	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	21,305,091.04
741.99.1.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	21,305,091.04
741.99.1.00.01	GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	21,305,091.04
743	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	72,283,736.42
743.01	COMISIONES POR SERVICIOS	3,033,834.22
743.01.1	COMISIONES POR SERVICIOS MN	3,033,834.22
743.01.1.00	COMISIONES POR SERVICIOS MN	3,033,834.22
743.01.1.00.01	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	3,033,834.22
743.05	GASTOS POR PROVISIONES	69,249,902.08
743.05.1	GASTOS POR PROVISIONES MN	69,249,902.08
743.05.1.00	GASTOS POR PROVISIONES MN	69,249,902.08
743.05.1.00.01	GASTO FINANCIERO PROVISION PRINCIPAL CON MORA SUPERIOR A 75 DIAS	67,861,346.04
743.05.1.00.02	GASTO FINANCIERO PROVISION INTERESES CON MORA SUPERIOR A 75 DIAS	1,388,556.04
743.99	OTROS GASTOS OPERATIVOS	0.12
743.99.1	OTROS GASTOS OPERATIVOS MN	0.12
743.99.1.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS MN	0.12
743.99.1.00.20	GASTO AJUSTE POR DECIMALES	0.12
TOTAL DE GASTOS		185,573,739.29
RESULTADO NETO DEL PERÍODO		-16,234,949.75

Fideicomiso BCR IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS SERV APOYO

BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO

Al 31 de Octubre de 2025

Moneda del Producto: COLONES

Moneda del Reporte: COLONES

ACTIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
71	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	2,080,946.88
711	DISPONIBILIDADES	2,080,946.88
711.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	2,080,946.88
711.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	2,080,946.88
711.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	2,080,946.88
711.03.1.00.25	CAJA ÚNICA (CR21073999999000036010)	2,080,946.88
TOTAL DE ACTIVO		2,080,946.88

PASIVO Y PATRIMONIO

PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
73	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	3,784,591.73
731	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	1,832,560,857.69
731.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	1,832,560,857.69
731.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,832,560,857.69
731.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,832,560,857.69
731.01.1.00.01	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,390,479,033.13
731.01.1.00.10	TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS	442,081,824.56
735	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS	-1,828,776,265.96
735.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	183,687.20
735.01.1	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	183,687.20
735.01.1.00	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	183,687.20
735.01.1.00.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	183,687.20
735.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-1,828,959,953.16
735.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-1,828,959,953.16
735.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-1,828,959,953.16
735.02.1.00.01	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-1,828,959,953.16
RESULTADO DEL EJERCICIO		-1,703,644.85

PATRIMONIO NETO

2,080,946.88

TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO

2,080,946.88

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

Al 31 de Octubre de 2025

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

INGRESOS

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

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
74	GASTOS DEL FIDEICOMISO	1,713,462.44
741	GASTOS FINANCIEROS	929.77
741.99	OTROS GASTOS FINANCIEROS	929.77
741.99.1	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	929.77
741.99.1.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	929.77
741.99.1.00.01	GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	929.77
743	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	2,532.66
743.01	COMISIONES POR SERVICIOS	2,532.49
743.01.1	COMISIONES POR SERVICIOS MN	2,532.49
743.01.1.00	COMISIONES POR SERVICIOS MN	2,532.49
743.01.1.00.01	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	2,532.49
743.99	OTROS GASTOS OPERATIVOS	0.17
743.99.1	OTROS GASTOS OPERATIVOS MN	0.17
743.99.1.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS MN	0.17
743.99.1.00.20	GASTO AJUSTE POR DECIMALES	0.17
744	GASTOS DE ADMINISTRACION	1,710,000.01
744.02	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	1,710,000.01
744.02.1	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	1,710,000.01
744.02.1.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	1,710,000.01
744.02.1.00.07	OTROS SERVICIOS DE GESTION Y APOYO	1,710,000.01
TOTAL DE GASTOS		1,713,462.44
RESULTADO NETO DEL PERÍODO		-1,703,644.85

FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FODESAF SERVICIOS DE APOYO

BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO

Al 31 de Octubre de 2025

Moneda del Producto: COLONES

Moneda del Reporte: COLONES

ACTIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
71	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	603,149.72
711	DISPONIBILIDADES	603,149.72
711.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	603,149.72
711.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	603,149.72
711.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	603,149.72
711.03.1.00.26	CAJA ÚNICA (CR48073999999000036009)	603,149.72
TOTAL DE ACTIVO		603,149.72

PASIVO Y PATRIMONIO

PATRIMONIO

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

RESULTADO DEL EJERCICIO

3,055.83

PATRIMONIO NETO

603,149.72

TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO

603,149.72

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

Al 31 de Octubre de 2025

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

INGRESOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
75	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	3,447.03
751	INGRESOS FINANCIEROS	3,446.91
751.02	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	3,446.91
751.02.1	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	3,446.91
751.02.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	3,446.91
751.02.1.00.31	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	3,446.91
753	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	0.12
753.99	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	0.12
753.99.1	OTROS INGRESOS OPERATIVOS MN	0.12
753.99.1.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS MN	0.12
753.99.1.00.06	INGRESO AJUSTE POR DECIMALES	0.12
TOTAL DE INGRESOS		3,447.03

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
74	GASTOS DEL FIDEICOMISO	391.20
743	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	391.20
743.01	COMISIONES POR SERVICIOS	391.13
743.01.1	COMISIONES POR SERVICIOS MN	391.13
743.01.1.00	COMISIONES POR SERVICIOS MN	391.13
743.01.1.00.01	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	391.13
743.99	OTROS GASTOS OPERATIVOS	0.07
743.99.1	OTROS GASTOS OPERATIVOS MN	0.07
743.99.1.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS MN	0.07
743.99.1.00.20	GASTO AJUSTE POR DECIMALES	0.07
TOTAL DE GASTOS		391.20
RESULTADO NETO DEL PERÍODO		3,055.83

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

ACTIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
71	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	677,466,360.13
711	DISPONIBILIDADES	647,426,572.76
711.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	647,426,572.76
711.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	647,426,572.76
711.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	647,426,572.76
711.03.1.00.01	CTA BCR 001-0472479-8	731,890.77
711.03.1.00.20	CAJA ÚNICA (CR62073999999000034981)	646,194,681.99
711.03.1.00.99	CAJA CHICA	500,000.00
717	PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	28,521,955.92
717.03	EQUIPOS Y MOBILIARIO	21,432,168.53
717.03.1	EQUIPOS Y MOBILIARIO MN	21,432,168.53
717.03.1.00	EQUIPOS Y MOBILIARIO MN	21,432,168.53
717.03.1.00.01	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	15,627,446.47
717.03.1.00.02	EQUIPO DE COMUNICACION	5,322,285.12
717.03.1.00.03	OTRA MAQUINARIA Y EQUIPO DIVERSO	482,436.94
717.04	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	32,093,379.12
717.04.1	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN MN	32,093,379.12
717.04.1.00	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN MN	32,093,379.12
717.04.1.00.01	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	32,093,379.12
717.05	VEHÍCULOS	30,770,000.00
717.05.1	VEHÍCULOS MN	30,770,000.00
717.05.1.00	VEHÍCULOS MN	30,770,000.00
717.05.1.00.01	VEHÍCULOS	30,770,000.00
717.07	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES	-55,773,591.73
717.07.1	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES	-55,773,591.73
717.07.1.00	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES	-55,773,591.73
717.07.1.00.01	(DEPRECIACION ACUMULADA MOBILIARIO	-14,000,648.80
717.07.1.00.02	(DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE C	-3,938,924.89
717.07.1.00.03	(DEPRECIACION ACUMULADA MAQUINARIA	-434,867.36
717.07.1.00.20	(DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE C	-20,919,406.18
717.07.1.00.30	(DEPRECIACION ACUMULADA VEHÍCULOS)	-16,479,744.50
718	OTROS ACTIVOS	1,517,831.45
718.01	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	1,350,858.00
718.01.1	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO MN	1,350,858.00
718.01.1.00	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO MN	1,350,858.00
718.01.1.00.01	VIATICOS PAGADOS POR ANTICIPADO	782,500.00
718.01.1.00.02	POLIZA DE SEGURO PAGADAS POR ANTICI	568,358.00
718.06	ACTIVOS INTANGIBLES	166,973.45
718.06.1	ACTIVOS INTANGIBLES MN	166,973.45
718.06.1.00	ACTIVOS INTANGIBLES MN	166,973.45
718.06.1.00.01	LICENCIAS SOFTWARE	166,973.45
TOTAL DE ACTIVO		677,466,360.13

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
72	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	18,764,093.21
724	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	18,764,093.21
724.02	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVE	0.03
724.02.1	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVE	0.03
724.02.1.00	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVE	0.03
724.02.1.00.04	INTERESES EN TÍTULOS POR PAGAR S.P.	0.03
724.03	PROVISIONES	18,266,451.52
724.03.1	PROVISIONES MN	18,266,451.52
724.03.1.00	PROVISIONES MN	18,266,451.52
724.03.1.00.01	PROVISION AGUINALDO	11,813,092.82
724.03.1.00.02	PROVISION VACACIONES	6,453,358.70
724.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	497,641.66
724.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	497,641.66
724.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	497,641.66
724.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	193,469.12

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

PASIVO		
Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
724.08.1.00.02	RETENCIONES RENTA PLANILLA UNIDAD E	304,172.54
TOTAL DE PASIVO		18,764,093.21
PATRIMONIO		
Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
73	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	956,903,647.46
731	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	3,926,259,176.36
731.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	3,926,259,176.36
731.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,926,259,176.36
731.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,926,259,176.36
731.01.1.00.01	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,655,661,830.76
731.01.1.00.02	APORTES CTA CORRIENTE BCAC	14,816,042.10
731.01.1.00.10	TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS	2,255,781,303.50
735	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS	-2,969,355,528.90
735.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-2,969,355,528.90
735.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-2,969,355,528.90
735.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-2,969,355,528.90
735.02.1.00.01	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-2,969,355,528.90
RESULTADO DEL EJERCICIO		-298,201,380.54
PATRIMONIO NETO		658,702,266.92
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		677,466,360.13

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

Al 31 de Octubre de 2025

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

INGRESOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
75	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	22,835,137.82
751	INGRESOS FINANCIEROS	22,392,479.21
751.02	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	19,258,463.83
751.02.1	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	19,258,463.83
751.02.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	19,258,463.83
751.02.1.00.01	INTERESES INVERSIONES SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO	19,258,463.83
751.07	GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO	41.96
751.07.1	GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO MN	41.96
751.07.1.00	GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO MN	41.96
751.07.1.00.01	GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO	41.96
751.99	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	3,133,973.42
751.99.1	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	3,133,973.42
751.99.1.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	3,133,973.42
751.99.1.00.08	GANANCIAS DE CAPITAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS	3,133,973.42
752	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	317,958.56
752.03	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	317,958.56
752.03.1	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	317,958.56
752.03.1.00	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	317,958.56
752.03.1.00.01	DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	317,958.56
753	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	124,700.05
753.99	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	124,700.05
753.99.1	OTROS INGRESOS OPERATIVOS MN	124,700.05
753.99.1.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS MN	124,700.05
753.99.1.00.02	REINTEGRO PREAVISO	70,000.00
753.99.1.00.05	INGRESO POR DEVOLUCION DE PLANILLA	50,654.00
753.99.1.00.06	INGRESO AJUSTE POR DECIMALES	56.05
753.99.1.00.07	DEVOLUCIÓN DE VIÁTICOS COLABORADORES	3,990.00
TOTAL DE INGRESOS		22,835,137.82

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
74	GASTOS DEL FIDEICOMISO	321,036,518.36
741	GASTOS FINANCIEROS	7,081,282.24
741.99	OTROS GASTOS FINANCIEROS	7,081,282.24
741.99.1	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	7,081,282.24
741.99.1.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	7,081,282.24
741.99.1.00.01	GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	7,081,282.24
743	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	113,258,863.51
743.01	COMISIONES POR SERVICIOS	104,062,028.83
743.01.1	COMISIONES POR SERVICIOS MN	104,062,028.83
743.01.1.00	COMISIONES POR SERVICIOS MN	104,062,028.83
743.01.1.00.01	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	104,062,028.83
743.99	OTROS GASTOS OPERATIVOS	9,196,834.68
743.99.1	OTROS GASTOS OPERATIVOS MN	9,196,834.68
743.99.1.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS MN	9,196,834.68
743.99.1.00.01	VIATICOS DENTRO DEL PAIS	6,037,250.00
743.99.1.00.02	TRANSPORTE DENTRO DEL PAIS	1,033,446.12
743.99.1.00.03	TRANSPORTE DE BIENES	78,874.00
743.99.1.00.04	UTILES Y MATERIALES DE OFICINA Y COMPUTO	693,278.83
743.99.1.00.06	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	742,486.00
743.99.1.00.09	OTROS MATERIALES Y SUMINISTROS	126,277.21
743.99.1.00.11	PRODUCTOS DE PAPEL, CARTON E IMPRESOS	67,235.00

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

Al 31 de Octubre de 2025

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
743.99.1.00.14	TEXTILES Y VESTUARIOS	417,987.00
743.99.1.00.20	GASTO AJUSTE POR DECIMALES	0.52
744	GASTOS DE ADMINISTRACION	200,696,372.61
744.01	GASTOS DE PERSONAL	182,120,215.87
744.01.1	GASTOS DE PERSONAL MN	182,120,215.87
744.01.1.00	GASTOS DE PERSONAL MN	182,120,215.87
744.01.1.00.01	SALARIOS	128,922,678.55
744.01.1.00.02	SUBSIDIO POR INCAPACIDADES	632,268.26
744.01.1.00.03	DECIMO TERCER MES	11,108,340.36
744.01.1.00.07	VACACIONES	5,539,496.60
744.01.1.00.11	CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL	19,555,122.39
744.01.1.00.13	FONDO DE ASIGNACIONES FAMILIARES	6,665,004.20
744.01.1.00.15	INSTITUTO NACIONAL DE APRENDIZAJE	1,999,501.25
744.01.1.00.16	INSTITUTO MIXTO DE AYUDA SOCIAL	666,500.42
744.01.1.00.17	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	666,500.42
744.01.1.00.18	APORTES FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL	1,999,501.25
744.01.1.00.19	APORTE CCSS REGIMEN PENSIONES COMPLEMENTARIAS	3,999,002.55
744.01.1.00.20	TIEMPO EXTRAORDINARIO	366,299.62
744.02	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	3,565,866.24
744.02.1	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	3,565,866.24
744.02.1.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	3,565,866.24
744.02.1.00.01	INFORMACION	216,236.80
744.02.1.00.02	ALQUILER MAQUINARIA EQUIPO Y MOBILIARIO	1,552,305.43
744.02.1.00.03	MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQ TRANSPORTE	663,212.53
744.02.1.00.10	SERVICIOS GENERALES	117,425.53
744.02.1.00.12	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	1,016,685.95
744.04	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	7,503,441.14
744.04.1	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA MN	7,503,441.14
744.04.1.00	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA MN	7,503,441.14
744.04.1.00.01	DEPRECIACION EQUIPO DE COMUNICACION	263,988.10
744.04.1.00.02	DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTACION	2,285,171.83
744.04.1.00.03	DEPRECIACION MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	375,227.05
744.04.1.00.04	DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO DIVERSO	32,389.20
744.04.1.00.05	DEPRECIACION DE VEHICULOS	2,564,166.70
744.04.1.00.06	AMORTIZACION INTANGIBLES	1,785,392.40
744.04.1.00.07	OTROS GASTOS NO MONETARIOS	197,105.86
744.05	GASTOS GENERALES	7,506,849.36
744.05.1	GASTOS GENERALES MN	7,506,849.36
744.05.1.00	GASTOS GENERALES MN	7,506,849.36
744.05.1.00.04	SERVICIOS DE TELECOMUNICACIONES	4,673,470.96
744.05.1.00.06	SERVICIO DE CORREO	775,448.54
744.05.1.00.08	GASTOS SOBRE SEGUROS	2,057,929.86
TOTAL DE GASTOS		321,036,518.36
RESULTADO NETO DEL PERÍODO		-298,201,380.54