

Fideicomiso BCR-IMAS Banacio

Estados Financieros Consolidados

Al 30 de abril del 2023

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

Yeniffer Abarca Araya

Contador (a) CPI N°37323

Banco de Costa Rica

Especialista de Fideicomisos

Ejecutivo (a)

Banco de Costa Rica

Supervisor de Fideicomisos

Banco de Costa Rica

Representante Legal Fideicomiso

Banco de Costa Rica

BCR
Banco de Costa Rica

TIMBRES

Céd. 3112677626

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

Atención:

Registro Profesional: 37323

Contador: ABARCA ARAYA YENIFFER DE LOS ANGELES

Estado de Situación Financiera

2023-05-04 08:53:54 -0600



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

TIMBRE 300.0 COLONES

Céd. 3112677626

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

Atención:

Registro Profesional: 37323

Contador: ABARCA ARAYA YENIFFER DE LOS ANGELES

Estado de Resultados Integral

2023-05-04 08:54:00 -0600



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

TIMBRE 300.0 COLONES

Céd. 3112677626

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

Atención:

Registro Profesional: 37323

Contador: ABARCA ARAYA YENIFFER DE LOS ANGELES

Estado de Cambios en el Patrimonio

2023-05-04 08:54:06 -0600



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

TIMBRE 300.0 COLONES

Céd. 3112677626

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

Atención:

Registro Profesional: 37323

Contador: ABARCA ARAYA YENIFFER DE LOS ANGELES

Estado de Flujos de Efectivo

2023-05-04 08:54:15 -0600



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

TIMBRE 300.0 COLONES



FIDEICOMISO BANCO DE COSTA RICA - IMAS - BANACIO 72-2002
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERIÓDO
AL 30 DE ABRIL DE 2023
EN COLONES COSTARRICENSES

ACTIVO

Activos corrientes

Efectivo	62 427 840.87
Inversiones en SAFI e instrumentos financieros	5 988 190 650.57
Estimación por deterioro instrumentos financieros	- 6 013 265.46
Otras cuentas por cobrar	-
Gastos pagados por anticipado	1 708 985.31
Total de Activos corrientes	6 046 314 211.29

Activos no corrientes

Propiedad, planta y equipo	33 766 217.54
Otros activos	3 104 791.23
Total de Activos no corrientes	36 871 008.77
Total de Activos	6 083 185 220.06

PASIVO

Pasivos corrientes

Garantías de Credito por Pagar e intereses	228 211 241.97
Cuentas por pagar diversas y comisiones	6 019 281.88
Retenciones y gastos acumulados por pagar	11 598 947.94
Total Pasivos corrientes	245 829 471.79
Total de pasivos	245 829 471.79

PATRIMONIO

Aportes en efectivo	12 982 820 854.29
(Donación de activos)	- 544 486.69
Valuacion de inversiones	- 207 658 182.11
Excedentes (perdidas) del periodo	- 67 326 481.16
Excedentes (perdidas) acumuladas	- 6 869 935 956.06
Total Patrimonio	5 837 355 748.27
Total Pasivo y Patrimonio	6 083 185 220.06

CUENTAS DE ORDEN

Cuentas de orden	12 948 547 310.82
Total cuentas de orden	12 948 547 310.82

**FIDEICOMISO BANCO DE COSTA RICA - IMAS - BANACIO 72-2002****ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL DEL PERÍODO****AL 30 DE ABRIL DE 2023****EN COLONES COSTARRICENSES****INGRESOS**

Ingresos por Inversiones en Instrumentos Financieros	156 291 916.74
Ingresos por Fondos de Inversión	4 794 842.97
Otros ingresos financieros	282 149.13
Otros ingresos por cuentas por cobrar	55 000.00
Otros ingresos (recuperación de avales-disponibilidades)	5 493 315.00
Total ingresos	166 917 223.84

GASTOS

Remuneraciones	60 473 134.80
Gastos generales	5 544 249.41
Gastos por servicios externos	63 694 138.64
Gasto por depreciación	4 085 429.29
Otros gastos financieros	47 378 093.12
Otros gastos operativos	2 533 714.74
Pago ejecuciones de avales	28 926 333.96
Gasto por diferencial de tasa-subsidios	28 092 694.07
Total gastos de operación	240 727 788.03

Excedente (déficit) de operación**- 73 810 564.19**

Ingresos por recuperación del gasto por pago de garantías	58 508 561.60
Otros ingresos no monetarios	3 168 635.42
Gasto por provisión de pago de garantías emitidas	54 721 499.67
Otros gastos no monetarios	471 614.32
Efecto neto de la provisión pago de garantías e ingresos no monetarios	6 484 083.03

Aumento (Disminución) del patrimonio fideicometido**- 67 326 481.16**



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

ESTADO DE VARIACIONES EN EL PATRIMONIO

AL 30 DE ABRIL DE 2023

EN COLONES COSTARRICENSES

PATRIMONIO	Aporte de Recursos	Ajustes al Patrimonio	Excedentes (Pérdidas) del periodo	Total
Saldo al 31 de Marzo de 2023	12 982 820 854.29	- 279 597 498.64	- 6 931 558 395.84	5 771 664 959.81
Aportes en efectivo acumulados	12 982 820 854.29	-	-	12 982 820 854.29
Resultado del periodo a Abril de 2023	-	-	67 326 481.16	67 326 481.16
Aplicación de excedentes acumulados	-	-	6 869 935 956.06	6 869 935 956.06
Donación de activos	-	544 486.69	-	544 486.69
Variación en el valor razonable de las inversiones	-	- 207 658 182.11	-	- 207 658 182.11
Saldo al 30 de Abril de 2023	12 982 820 854.29	- 208 202 668.80	- 6 937 262 437.22	5 837 355 748.27



FIDEICOMISO BCR - IMAS - BANACIO 73/2002
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Al 31 de Marzo del 2023

Excedente (déficit) del periodo	-¢ 67 326 481.16
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	-¢ 2 807 042.86
Depreciaciones y amortizaciones	¢ 310 255.08
Subtotal de actividades de operación	-¢ 69 823 268.94
Intereses por cobrar sobre inversiones en valores	¢ 10 914 167.04
Otros activos	¢ 1 442 770.90
Cuentas por cobrar	¢ 338 169.24
Gastos pagados por anticipado	-¢ 741 386.48
Garantías de crédito por pagar e intereses	-¢ 3 787 063.77
Cuentas por pagar diversas y provisiones	¢ 7 586 351.96
Retenciones y gastos acumulados por pagar	-¢ 418 954.79
Subtotal de actividades de operación	¢ 15 334 054.10
Flujo neto de efectivo por actividades de operación	-¢ 54 489 214.84
Flujo de efectivo por actividades de inversión	
Inversión en instrumentos financieros	¢ 72 650 115.13
Adquisición de mobiliario y equipo	¢ 2 144 628.48
Flujo neto de efectivo por actividades de inversión	¢ 74 794 743.61
Flujo de efectivo por actividades de financiamiento	
Aportes de capital en efectivo	¢ 3 398.70
Flujo neto de efectivo por actividades de financiamiento	¢ 3 398.70
Variación neta del efectivo y equivalente	¢ 20 308 927.47
Efectivo y equivalentes al inicio del año	¢ 117 181 046.54
Efectivo y equivalentes al final del periodo.	¢ 137 489 974.01
Diferencia	0.00

Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS-GARANTIAS
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO
Al 30 de Abril de 2023

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES



ACTIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	3,003,411,901.88
1.1	DISPONIBILIDADES	32,756,978.98
1.1.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	32,756,978.98
1.1.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	32,756,978.98
1.1.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	32,756,978.98
1.1.03.1.00.02	CTA BCR 001-0472475-5	22,684,567.62
1.1.03.1.00.03	CTA BCR 001-0472469-0	10,072,411.36
1.2	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCI	2,970,654,922.90
1.2.01	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	9,944,099.94
1.2.01.1	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	9,944,099.94
1.2.01.1.00	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	9,944,099.94
1.2.01.1.00.02	INVERSIONES SAFI INS	9,944,099.94
1.2.03	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	2,914,716,161.75
1.2.03.1	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	2,914,716,161.75
1.2.03.1.00	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	2,914,716,161.75
1.2.03.1.00.01	INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINAN	2,940,345,146.04
1.2.03.1.00.03	REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCI	174,153,163.44
1.2.03.1.00.10	AJUSTE POR VALUACION INVERSIONES SE	-105,720,456.69
1.2.03.1.00.20	(AMORTIZACION PRIMA SECTOR PÚBLICO	-94,343,840.17
1.2.03.1.00.22	AMORTIZACION DESCUENTO SECTOR PÚBLI	282,149.13
1.2.08	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	49,066,711.25
1.2.08.1	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	49,066,711.25
1.2.08.1.00	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	49,066,711.25
1.2.08.1.00.02	PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES SE	47,469,649.83
1.2.08.1.00.04	PRODUCTOS POR COBRAR REPORTOS SECTO	1,544,261.03
1.2.08.1.00.06	RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS	52,800.39
1.2.09	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-3,072,050.04
1.2.09.1	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-3,072,050.04
1.2.09.1.00	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-3,072,050.04
1.2.09.1.00.01	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-3,072,050.04
TOTAL DE ACTIVO		3,003,411,901.88

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	116,123,100.86
2.4	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	114,973,667.97
2.4.02	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVE	676,837.46
2.4.02.1	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVE	676,837.46
2.4.02.1.00	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVE	676,837.46
2.4.02.1.00.01	GARANTÍAS DE CUMPLIMIENTO RECIBIDAS	676,837.46
2.4.03	PROVISIONES	114,252,562.59
2.4.03.1	PROVISIONES MN	114,252,562.59
2.4.03.1.00	PROVISIONES MN	114,252,562.59
2.4.03.1.00.03	PROVISION PRINCIPAL GARANTÍAS MAYOR	112,006,102.08
2.4.03.1.00.04	PROVISION INTERESES GARANTIAS MAYOR	2,246,460.51
2.4.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	44,267.92
2.4.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	44,267.92
2.4.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	44,267.92
2.4.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	44,267.92
2.5	OTROS PASIVOS	1,149,432.89
2.5.03	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ	1,149,432.89
2.5.03.1	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ	1,149,432.89
2.5.03.1.00	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ	1,149,432.89
2.5.03.1.00.01	CRÉDITOS POR APLICAR	1,149,432.89
TOTAL DE PASIVO		116,123,100.86

PATRIMONIO

Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS-GARANTIAS
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO
Al 30 de Abril de 2023

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

Reporte: BG_R0031b
 Usuario: 117850837
 Fecha: 05/05/2023
 Página: 2 de 3
 Nivel: 6

PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	2,843,011,266.00
3.1	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	3,739,196,988.01
3.1.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	3,739,196,988.01
3.1.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,739,196,988.01
3.1.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,739,196,988.01
3.1.01.1.00.01	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	6,080,676,591.70
3.1.01.1.00.02	APORTES CTA CORRIENTE BCAC	-14,816,042.10
3.1.01.1.00.10	TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS	-2,326,663,561.59
3.2	AJUSTES AL PATRIMONIO	-105,720,456.69
3.2.01	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	-105,720,456.69
3.2.01.1	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-105,720,456.69
3.2.01.1.00	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-105,720,456.69
3.2.01.1.00.01	GANANCIA / PERDIDA NO REALIZADA POR	-105,720,456.69
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS	-790,465,265.32
3.5.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	49,441,178.49
3.5.01.1	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	49,441,178.49
3.5.01.1.00	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	49,441,178.49
3.5.01.1.00.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	49,441,178.49
3.5.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-839,906,443.81
3.5.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-839,906,443.81
3.5.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-839,906,443.81
3.5.02.1.00.01	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-839,906,443.81
RESULTADO DEL EJERCICIO		44,277,535.02
PATRIMONIO NETO		2,887,288,801.02
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		3,003,411,901.88

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS EN FIDEIC	6,931,833,728.88
7.1.01	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	198,768,438.45
7.1.01.1	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	198,768,438.45
7.1.01.1.00	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	198,768,438.45
7.1.01.1.00.01	GARANTIAS DE CUMPLIMIENTO VIGENTES	5,259,147.76
7.1.01.1.00.02	GARANTIAS DE PARTICIPACION VIGENTE	7,508,121.00
7.1.01.1.00.03	CUSTODIA DE PAGARES	186,001,169.69
7.1.02	CREDITOS CASTIGADOS	152,900,394.27
7.1.02.1	CREDITOS CASTIGADOS MN	152,900,394.27
7.1.02.1.00	CREDITOS CASTIGADOS MN	152,900,394.27
7.1.02.1.00.01	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	152,900,394.27
7.1.99	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	6,580,164,896.16
7.1.99.1	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	6,580,164,896.16
7.1.99.1.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	6,580,164,896.16
7.1.99.1.00.05	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR AGRO	203,627,159.33
7.1.99.1.00.06	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS	327,279,009.40
7.1.99.1.00.07	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA AGRO	4,350,000.00
7.1.99.1.00.08	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA OTROS	12,750,000.00
7.1.99.1.00.11	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AG	230,204,600.00
7.1.99.1.00.12	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OT	283,190,000.00
7.1.99.1.00.15	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE AGRO	238,760,500.00
7.1.99.1.00.16	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE OTROS	159,012,388.80
7.1.99.1.00.17	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL AGRO	727,066,677.40
7.1.99.1.00.18	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTRO	992,006,673.59
7.1.99.1.00.21	AVALES EMITIDOS COOPENAE AGRO	5,350,000.00
7.1.99.1.00.22	AVALES EMITIDOS COOPENAE OTROS	9,800,000.00
7.1.99.1.00.23	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES AGR	30,966,000.00
7.1.99.1.00.24	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES OTR	54,688,500.00
7.1.99.1.00.25	AVALES EMITIDOS COOCIQUE AGRO	14,400,000.00
7.1.99.1.00.26	AVALES EMITIDOS COOCIQUE OTROS	17,000,000.00
7.1.99.1.00.28	AVALES EMITIDOS COOPEPURISCAL OTROS	2,500,000.00
7.1.99.1.00.29	AVALES EMITIDOS INFOCOOP AGRO	26,212,720.39
7.1.99.1.00.35	GARANTIAS CONFIRMADAS SIN FORMALIZA	54,885,000.00
7.1.99.1.00.36	GARANTIAS CONFIRMADAS FORMALIZADAS	43,000,000.00

Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS-GARANTIAS
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO
Al 30 de Abril de 2023

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

Reporte: BG_R0031b
 Usuario: 117850837
 Fecha: 05/05/2023
 Página: 3 de 3
 Nivel: 6

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
7.1.99.1.00.37	CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL	1,310,262,169.85
7.1.99.1.00.38	CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES	22,791,892.24
7.1.99.1.00.39	GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL	1,760,104,750.27
7.1.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	34,256,854.89
7.1.99.1.00.41	AVALES EMITIDOS ASOPAUR AGRO	10,500,000.00
7.1.99.1.00.43	AVALES EMITIDOS CACSC AGRO	3,200,000.00
7.1.99.1.00.45	AVALES EMITIDOS UPIAV AGRO	2,000,000.00
7.2	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS EN FIDE	-6,931,833,728.88
7.2.01	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FI	-198,768,438.45
7.2.01.1	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FI	-198,768,438.45
7.2.01.1.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FI	-198,768,438.45
7.2.01.1.00.01	GARANTIAS DE CUMPLIMIENTO VIGENTES	-5,259,147.76
7.2.01.1.00.02	GARANTIAS DE PARTICIPACION VIGENTES	-7,508,121.00
7.2.01.1.00.03	CUSTORIA DE PAGARES	-186,001,169.69
7.2.02	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIG	-152,900,394.27
7.2.02.1	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIG	-152,900,394.27
7.2.02.1.00	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIG	-152,900,394.27
7.2.02.1.00.01	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	-152,900,394.27
7.2.99	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS D	-6,580,164,896.16
7.2.99.1	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS D	-6,580,164,896.16
7.2.99.1.00	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS D	-6,580,164,896.16
7.2.99.1.00.05	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR AGRO	-203,627,159.33
7.2.99.1.00.06	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS	-327,279,009.40
7.2.99.1.00.07	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA AGRO	-4,350,000.00
7.2.99.1.00.08	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA OTROS	-12,750,000.00
7.2.99.1.00.11	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AG	-230,204,600.00
7.2.99.1.00.12	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OT	-283,190,000.00
7.2.99.1.00.15	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE AGRO	-238,760,500.00
7.2.99.1.00.16	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE OTROS	-159,012,388.80
7.2.99.1.00.17	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL AGRO	-727,066,677.40
7.2.99.1.00.18	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTRO	-992,006,673.59
7.2.99.1.00.21	AVALES EMITIDOS COOPENAE AGRO	-5,350,000.00
7.2.99.1.00.22	AVALES EMITIDOS COOPENAE OTROS	-9,800,000.00
7.2.99.1.00.23	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES AGR	-30,966,000.00
7.2.99.1.00.24	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES OTR	-54,688,500.00
7.2.99.1.00.25	AVALES EMITIDOS COOCIQUE AGRO	-14,400,000.00
7.2.99.1.00.26	AVALES EMITIDOS COOCIQUE OTROS	-17,000,000.00
7.2.99.1.00.28	AVALES EMITIDOS COOPEPURISCAL OTROS	-2,500,000.00
7.2.99.1.00.29	AVALES EMITIDOS INFOCOOP AGRO	-26,212,720.39
7.2.99.1.00.35	GARANTIAS CONFIRMADAS SIN FORMALIZA	-54,885,000.00
7.2.99.1.00.36	GARANTIAS CONFIRMADAS FORMALIZADAS	-43,000,000.00
7.2.99.1.00.37	CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL	-1,310,262,169.85
7.2.99.1.00.38	CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES	-22,791,892.24
7.2.99.1.00.39	GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL	-1,760,104,750.27
7.2.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	-34,256,854.89
7.2.99.1.00.41	AVALES EMITIDOS ASOPAUR AGRO	-10,500,000.00
7.2.99.1.00.43	AVALES EMITIDOS CACSC AGRO	-3,200,000.00
7.2.99.1.00.45	AVALES EMITIDOS UPIAV AGRO	-2,000,000.00
TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN		0.00

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

Desde el 31 de Marzo de 2023 hasta el 30 de Abril de 2023

Código	Descripción	Saldo Anterior	MAR/2023	ABR/2023	Variación
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	2,893,634,357.23	2,949,583,028.61	3,003,411,901.88	53,828,873.27
1.1	DISPONIBILIDADES	25,303,040.92	24,204,558.27	32,756,978.98	8,552,420.71
1.1.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	25,303,040.92	24,204,558.27	32,756,978.98	8,552,420.71
1.1.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	25,303,040.92	24,204,558.27	32,756,978.98	8,552,420.71
1.1.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	25,303,040.92	24,204,558.27	32,756,978.98	8,552,420.71
1.1.03.1.00.02	CTA BCR 001-0472475-5	16,117,592.41	14,492,857.81	22,684,567.62	8,191,709.81
1.1.03.1.00.03	CTA BCR 001-0472469-0	9,185,448.51	9,711,700.46	10,072,411.36	360,710.90
1.2	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	2,868,329,905.49	2,925,378,470.34	2,970,654,922.90	45,276,452.56
1.2.01	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	63,095,106.50	61,494,811.33	9,944,099.94	-51,550,711.39
1.2.01.1	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN	63,095,106.50	61,494,811.33	9,944,099.94	-51,550,711.39
1.2.01.1.00	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN	63,095,106.50	61,494,811.33	9,944,099.94	-51,550,711.39
1.2.01.1.00.02	INVERSIONES SAFI INS	63,095,106.50	61,494,811.33	9,944,099.94	-51,550,711.39
1.2.03	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	2,795,521,425.60	2,838,850,211.42	2,914,716,161.75	75,865,950.33
1.2.03.1	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	2,795,521,425.60	2,838,850,211.42	2,914,716,161.75	75,865,950.33
1.2.03.1.00	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	2,795,521,425.60	2,838,850,211.42	2,914,716,161.75	75,865,950.33
1.2.03.1.00.01	INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	2,901,196,494.38	2,901,196,494.38	2,940,345,146.04	39,148,651.66
1.2.03.1.00.03	REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	174,153,163.44	174,153,163.44	174,153,163.44	0.00
1.2.03.1.00.10	AJUSTE POR VALUACION INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	-196,195,745.99	-147,666,114.45	-105,720,456.69	41,945,657.76
1.2.03.1.00.20	(AMORTIZACION PRIMA SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO)	-83,632,486.23	-88,973,849.06	-94,343,840.17	-5,369,991.11
1.2.03.1.00.22	AMORTIZACION DESCUENTO SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	0.00	140,517.11	282,149.13	141,632.02
1.2.08	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	14,245,394.17	28,189,086.52	49,066,711.25	20,877,624.73
1.2.08.1	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	14,245,394.17	28,189,086.52	49,066,711.25	20,877,624.73
1.2.08.1.00	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	14,245,394.17	28,189,086.52	49,066,711.25	20,877,624.73
1.2.08.1.00.02	PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	13,890,751.66	27,830,192.50	47,469,649.83	19,639,457.33
1.2.08.1.00.04	PRODUCTOS POR COBRAR REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	292,157.49	292,157.49	1,544,261.03	1,252,103.54
1.2.08.1.00.06	RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS	62,485.02	66,736.53	52,800.39	-13,936.14
1.2.09	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS)	-4,532,020.78	-3,155,638.93	-3,072,050.04	83,588.89
1.2.09.1	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-4,532,020.78	-3,155,638.93	-3,072,050.04	83,588.89
1.2.09.1.00	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-4,532,020.78	-3,155,638.93	-3,072,050.04	83,588.89
1.2.09.1.00.01	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-4,532,020.78	-3,155,638.93	-3,072,050.04	83,588.89
1.4	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	1,410.82	0.00	0.00	0.00
1.4.05	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,410.82	0.00	0.00	0.00
1.4.05.1	OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN	1,410.82	0.00	0.00	0.00
1.4.05.1.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN	1,410.82	0.00	0.00	0.00
1.4.05.1.00.02	CUENTAS POR COBRAR INS VALORES	1,410.82	0.00	0.00	0.00
1 Total del Activo			2,949,583,028.61	3,003,411,901.88	53,828,873.27

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

Desde el 31 de Marzo de 2023 hasta el 30 de Abril de 2023

Código	Descripción	Saldo Anterior	MAR/2023	ABR/2023	Variación
5	Total Cuentas de Resultado Deudoras		79,957,581.26	90,172,837.04	10,215,255.78
Total General del Activo y Gastos			3,029,540,609.87	3,093,584,738.92	64,044,129.05
2	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	105,054,562.41	121,149,165.22	116,123,100.86	-5,026,064.36
2.4	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	103,250,901.91	120,000,504.72	114,973,667.97	-5,026,836.75
2.4.02	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS	676,837.46	676,837.46	676,837.46	0.00
2.4.02.1	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS MN	676,837.46	676,837.46	676,837.46	0.00
2.4.02.1.00	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS MN	676,837.46	676,837.46	676,837.46	0.00
2.4.02.1.00.01	GARANTÍAS DE CUMPLIMIENTO RECIBIDAS EN EFECTIVO	676,837.46	676,837.46	676,837.46	0.00
2.4.03	PROVISIONES	100,929,164.68	119,304,914.02	114,252,562.59	-5,052,351.43
2.4.03.1	PROVISIONES MN	100,929,164.68	119,304,914.02	114,252,562.59	-5,052,351.43
2.4.03.1.00	PROVISIONES MN	100,929,164.68	119,304,914.02	114,252,562.59	-5,052,351.43
2.4.03.1.00.03	PROVISION PRINCIPAL GARANTÍAS MAYOR 75 DÍAS	98,864,639.35	117,918,510.62	112,006,102.08	-5,912,408.54
2.4.03.1.00.04	PROVISION INTERESES GARANTIAS MAYOR A 75 DÍAS	2,064,525.33	1,386,403.40	2,246,460.51	860,057.11
2.4.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	1,644,899.77	18,753.24	44,267.92	25,514.68
2.4.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	1,644,899.77	18,753.24	44,267.92	25,514.68
2.4.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	1,644,899.77	18,753.24	44,267.92	25,514.68
2.4.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	18,753.24	18,753.24	44,267.92	25,514.68
2.4.08.1.00.05	CUENTAS POR PAGAR ENTRE PROYECTOS	1,626,146.53	0.00	0.00	0.00
2.5	OTROS PASIVOS	1,803,660.50	1,148,660.50	1,149,432.89	772.39
2.5.03	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	1,803,660.50	1,148,660.50	1,149,432.89	772.39
2.5.03.1	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION MN	1,803,660.50	1,148,660.50	1,149,432.89	772.39
2.5.03.1.00	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION MN	1,803,660.50	1,148,660.50	1,149,432.89	772.39
2.5.03.1.00.01	CRÉDITOS POR APLICAR	1,803,660.50	1,148,660.50	1,149,432.89	772.39
2	Total del Pasivo		121,149,165.22	116,123,100.86	5,026,064.36
3	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	2,754,144,051.88	2,801,065,608.24	2,843,011,266.00	41,945,657.76
3.1	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	3,740,805,063.19	3,739,196,988.01	3,739,196,988.01	0.00
3.1.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	3,740,805,063.19	3,739,196,988.01	3,739,196,988.01	0.00
3.1.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,740,805,063.19	3,739,196,988.01	3,739,196,988.01	0.00
3.1.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,740,805,063.19	3,739,196,988.01	3,739,196,988.01	0.00
3.1.01.1.00.01	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	6,080,676,591.70	6,080,676,591.70	6,080,676,591.70	0.00
3.1.01.1.00.02	APORTES CTA CORRIENTE BCAC	-14,816,042.10	-14,816,042.10	-14,816,042.10	0.00
3.1.01.1.00.10	TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS	-2,325,055,486.41	-2,326,663,561.59	-2,326,663,561.59	0.00
3.2	AJUSTES AL PATRIMONIO	-196,195,745.99	-147,666,114.45	-105,720,456.69	41,945,657.76
3.2.01	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	-196,195,745.99	-147,666,114.45	-105,720,456.69	41,945,657.76
3.2.01.1	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-196,195,745.99	-147,666,114.45	-105,720,456.69	41,945,657.76
3.2.01.1.00	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-196,195,745.99	-147,666,114.45	-105,720,456.69	41,945,657.76
3.2.01.1.00.01	GANANCIA / PERDIDA NO REALIZADA POR VALUACION INVE	-196,195,745.99	-147,666,114.45	-105,720,456.69	41,945,657.76
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-790,465,265.32	-790,465,265.32	-790,465,265.32	0.00
3.5.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	49,441,178.49	49,441,178.49	49,441,178.49	0.00
3.5.01.1	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES MN	49,441,178.49	49,441,178.49	49,441,178.49	0.00
3.5.01.1.00	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES MN	49,441,178.49	49,441,178.49	49,441,178.49	0.00

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

Desde el 31 de Marzo de 2023 hasta el 30 de Abril de 2023

Código	Descripción	Saldo Anterior	MAR/2023	ABR/2023	Variación
3.5.01.1.00.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	49,441,178.49	49,441,178.49	49,441,178.49	0.00
3.5.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-839,906,443.81	-839,906,443.81	-839,906,443.81	0.00
3.5.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) MN	-839,906,443.81	-839,906,443.81	-839,906,443.81	0.00
3.5.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) MN	-839,906,443.81	-839,906,443.81	-839,906,443.81	0.00
3.5.02.1.00.01	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-839,906,443.81	-839,906,443.81	-839,906,443.81	0.00
3 Total del Patrimonio			2,801,065,608.24	2,843,011,266.00	-41,945,657.76
4 Total de Cuentas de Resultado Acreedoras			107,325,836.41	134,450,372.06	-241,776,208.47
Total General del Pasivo, Patrimonio e Ingresos			-3,029,540,609.87	-3,093,584,738.92	64,044,129.05
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS EN FIDEICOMISOS	6,885,099,270.59	6,908,757,142.62	6,931,833,728.88	23,076,586.26
7.1.01	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	169,608,603.02	198,768,438.45	198,768,438.45	0.00
7.1.01.1	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS MN	169,608,603.02	198,768,438.45	198,768,438.45	0.00
7.1.01.1.00	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS MN	169,608,603.02	198,768,438.45	198,768,438.45	0.00
7.1.01.1.00.01	GARANTIAS DE CUMPLIMIENTO VIGENTES	5,259,147.76	5,259,147.76	5,259,147.76	0.00
7.1.01.1.00.02	GARANTIAS DE PARTICIPACION VIGENTES	7,508,121.00	7,508,121.00	7,508,121.00	0.00
7.1.01.1.00.03	CUSTODIA DE PAGARES	156,841,334.26	186,001,169.69	186,001,169.69	0.00
7.1.02	CREDITOS CASTIGADOS	124,727,362.94	153,116,206.20	152,900,394.27	-215,811.93
7.1.02.1	CREDITOS CASTIGADOS MN	124,727,362.94	153,116,206.20	152,900,394.27	-215,811.93
7.1.02.1.00	CREDITOS CASTIGADOS MN	124,727,362.94	153,116,206.20	152,900,394.27	-215,811.93
7.1.02.1.00.01	ARRGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	124,727,362.94	153,116,206.20	152,900,394.27	-215,811.93
7.1.99	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	6,590,763,304.63	6,556,872,497.97	6,580,164,896.16	23,292,398.19
7.1.99.1	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	6,590,763,304.63	6,556,872,497.97	6,580,164,896.16	23,292,398.19
7.1.99.1.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	6,590,763,304.63	6,556,872,497.97	6,580,164,896.16	23,292,398.19
7.1.99.1.00.05	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR AGRO	203,627,159.33	203,627,159.33	203,627,159.33	0.00
7.1.99.1.00.06	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS	321,579,009.40	321,579,009.40	327,279,009.40	5,700,000.00
7.1.99.1.00.07	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA AGRO	4,350,000.00	4,350,000.00	4,350,000.00	0.00
7.1.99.1.00.08	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA OTROS	12,750,000.00	12,750,000.00	12,750,000.00	0.00
7.1.99.1.00.11	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AGRO	230,204,600.00	230,204,600.00	230,204,600.00	0.00
7.1.99.1.00.12	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OTROS	283,190,000.00	283,190,000.00	283,190,000.00	0.00
7.1.99.1.00.15	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE AGRO	230,060,500.00	230,060,500.00	238,760,500.00	8,700,000.00
7.1.99.1.00.16	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE OTROS	153,262,388.80	153,262,388.80	159,012,388.80	5,750,000.00
7.1.99.1.00.17	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL AGRO	731,266,677.40	731,266,677.40	727,066,677.40	-4,200,000.00
7.1.99.1.00.18	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTROS	987,615,538.81	987,615,538.81	992,006,673.59	4,391,134.78
7.1.99.1.00.21	AVALES EMITIDOS COOPENAE AGRO	5,350,000.00	5,350,000.00	5,350,000.00	0.00
7.1.99.1.00.22	AVALES EMITIDOS COOPENAE OTROS	9,800,000.00	9,800,000.00	9,800,000.00	0.00
7.1.99.1.00.23	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES AGRO	30,966,000.00	30,966,000.00	30,966,000.00	0.00
7.1.99.1.00.24	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES OTROS	54,688,500.00	54,688,500.00	54,688,500.00	0.00
7.1.99.1.00.25	AVALES EMITIDOS COOCIQUE AGRO	14,400,000.00	14,400,000.00	14,400,000.00	0.00
7.1.99.1.00.26	AVALES EMITIDOS COOCIQUE OTROS	17,000,000.00	17,000,000.00	17,000,000.00	0.00
7.1.99.1.00.28	AVALES EMITIDOS COOPEPURISCAL OTROS	2,500,000.00	2,500,000.00	2,500,000.00	0.00
7.1.99.1.00.29	AVALES EMITIDOS INFOCOOP AGRO	26,212,720.39	26,212,720.39	26,212,720.39	0.00
7.1.99.1.00.35	GARANTIAS CONFIRMADAS SIN FORMALIZAR	60,850,000.00	56,900,000.00	54,885,000.00	-2,015,000.00

Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS-GARANTIAS

BALANCE DE SITUACION COMPARATIVO

Moneda Producto: COLONES

Moneda Reporte: COLONES

Desde el 31 de Marzo de 2023 hasta el 30 de Abril de 2023

Código	Descripción	Saldo Anterior	MAR/2023	ABR/2023	Variación
7.1.99.1.00.36	GARANTIAS CONFIRMADAS FORMALIZADAS	5,000,000.00	24,850,000.00	43,000,000.00	18,150,000.00
7.1.99.1.00.37	CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL	1,304,059,942.90	1,310,262,169.85	1,310,262,169.85	0.00
7.1.99.1.00.38	CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES	22,697,504.63	22,791,892.24	22,791,892.24	0.00
7.1.99.1.00.39	GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL	1,831,125,663.19	1,792,313,471.44	1,760,104,750.27	-32,208,721.17
7.1.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	34,507,099.78	17,231,870.31	34,256,854.89	17,024,984.58
7.1.99.1.00.41	AVALES EMITIDOS ASOPAUR AGRO	10,500,000.00	10,500,000.00	10,500,000.00	0.00
7.1.99.1.00.43	AVALES EMITIDOS CACSC AGRO	3,200,000.00	3,200,000.00	3,200,000.00	0.00
7.1.99.1.00.45	AVALES EMITIDOS UPIAV AGRO	0.00	0.00	2,000,000.00	2,000,000.00
7.2	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS EN FIDEICOMISOS	-6,885,099,270.59	-6,908,757,142.62	-6,931,833,728.88	-23,076,586.26
7.2.01	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS	-169,608,603.02	-198,768,438.45	-198,768,438.45	0.00
7.2.01.1	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS MN	-169,608,603.02	-198,768,438.45	-198,768,438.45	0.00
7.2.01.1.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS MN	-169,608,603.02	-198,768,438.45	-198,768,438.45	0.00
7.2.01.1.00.01	GARANTIAS DE CUMPLIMIENTO VIGENTES	-5,259,147.76	-5,259,147.76	-5,259,147.76	0.00
7.2.01.1.00.02	GARANTIAS DE PARTICIPACION VIGENTES	-7,508,121.00	-7,508,121.00	-7,508,121.00	0.00
7.2.01.1.00.03	CUSTORIA DE PAGARES	-156,841,334.26	-186,001,169.69	-186,001,169.69	0.00
7.2.02	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIGADOS	-124,727,362.94	-153,116,206.20	-152,900,394.27	215,811.93
7.2.02.1	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIGADOS MN	-124,727,362.94	-153,116,206.20	-152,900,394.27	215,811.93
7.2.02.1.00	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIGADOS MN	-124,727,362.94	-153,116,206.20	-152,900,394.27	215,811.93
7.2.02.1.00.01	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	-124,727,362.94	-153,116,206.20	-152,900,394.27	215,811.93
7.2.99	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-6,590,763,304.63	-6,556,872,497.97	-6,580,164,896.16	-23,292,398.19
7.2.99.1	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS MN	-6,590,763,304.63	-6,556,872,497.97	-6,580,164,896.16	-23,292,398.19
7.2.99.1.00	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS MN	-6,590,763,304.63	-6,556,872,497.97	-6,580,164,896.16	-23,292,398.19
7.2.99.1.00.05	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR AGRO	-203,627,159.33	-203,627,159.33	-203,627,159.33	0.00
7.2.99.1.00.06	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS	-321,579,009.40	-321,579,009.40	-327,279,009.40	-5,700,000.00
7.2.99.1.00.07	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA AGRO	-4,350,000.00	-4,350,000.00	-4,350,000.00	0.00
7.2.99.1.00.08	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA OTROS	-12,750,000.00	-12,750,000.00	-12,750,000.00	0.00
7.2.99.1.00.11	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AGRO	-230,204,600.00	-230,204,600.00	-230,204,600.00	0.00
7.2.99.1.00.12	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OTROS	-283,190,000.00	-283,190,000.00	-283,190,000.00	0.00
7.2.99.1.00.15	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE AGRO	-230,060,500.00	-230,060,500.00	-238,760,500.00	-8,700,000.00
7.2.99.1.00.16	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE OTROS	-153,262,388.80	-153,262,388.80	-159,012,388.80	-5,750,000.00
7.2.99.1.00.17	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL AGRO	-731,266,677.40	-731,266,677.40	-727,066,677.40	4,200,000.00
7.2.99.1.00.18	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTROS	-987,615,538.81	-987,615,538.81	-992,006,673.59	-4,391,134.78
7.2.99.1.00.21	AVALES EMITIDOS COOPENAE AGRO	-5,350,000.00	-5,350,000.00	-5,350,000.00	0.00
7.2.99.1.00.22	AVALES EMITIDOS COOPENAE OTROS	-9,800,000.00	-9,800,000.00	-9,800,000.00	0.00
7.2.99.1.00.23	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES AGRO	-30,966,000.00	-30,966,000.00	-30,966,000.00	0.00
7.2.99.1.00.24	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES OTROS	-54,688,500.00	-54,688,500.00	-54,688,500.00	0.00
7.2.99.1.00.25	AVALES EMITIDOS COOCIQUE AGRO	-14,400,000.00	-14,400,000.00	-14,400,000.00	0.00
7.2.99.1.00.26	AVALES EMITIDOS COOCIQUE OTROS	-17,000,000.00	-17,000,000.00	-17,000,000.00	0.00
7.2.99.1.00.28	AVALES EMITIDOS COOPEPURISCAL OTROS	-2,500,000.00	-2,500,000.00	-2,500,000.00	0.00
7.2.99.1.00.29	AVALES EMITIDOS INFOCOOP AGRO	-26,212,720.39	-26,212,720.39	-26,212,720.39	0.00
7.2.99.1.00.35	GARANTIAS CONFIRMADAS SIN FORMALIZAR	-60,850,000.00	-56,900,000.00	-54,885,000.00	2,015,000.00
7.2.99.1.00.36	GARANTIAS CONFIRMADAS FORMALIZADAS	-5,000,000.00	-24,850,000.00	-43,000,000.00	-18,150,000.00
7.2.99.1.00.37	CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL	-1,304,059,942.90	-1,310,262,169.85	-1,310,262,169.85	0.00
7.2.99.1.00.38	CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES	-22,697,504.63	-22,791,892.24	-22,791,892.24	0.00

BALANCE DE SITUACION COMPARATIVO

Moneda Producto: COLONES

Moneda Reporte: COLONES

Desde el 31 de Marzo de 2023 hasta el 30 de Abril de 2023

Código	Descripción	Saldo Anterior	MAR/2023	ABR/2023	Variación
7.2.99.1.00.39	GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL	-1,831,125,663.19	-1,792,313,471.44	-1,760,104,750.27	32,208,721.17
7.2.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	-34,507,099.78	-17,231,870.31	-34,256,854.89	-17,024,984.58
7.2.99.1.00.41	AVALES EMITIDOS ASOPAUR AGRO	-10,500,000.00	-10,500,000.00	-10,500,000.00	0.00
7.2.99.1.00.43	AVALES EMITIDOS CACSC AGRO	-3,200,000.00	-3,200,000.00	-3,200,000.00	0.00
7.2.99.1.00.45	AVALES EMITIDOS UPIAV AGRO	0.00	0.00	-2,000,000.00	-2,000,000.00
7	Total Cuentas de Orden		0.00		

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

INGRESOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
5	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	134,450,372.06
5.1	INGRESOS FINANCIEROS	82,428,996.43
5.1.01	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	1,794,656.66
5.1.01.1	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	1,794,656.66
5.1.01.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	1,794,656.66
5.1.01.1.00.02	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	1,794,656.66
5.1.02	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	80,352,184.52
5.1.02.1	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	80,352,184.52
5.1.02.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	80,352,184.52
5.1.02.1.00.01	INTERESES INVERSIONES SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO	77,049,366.05
5.1.02.1.00.02	INTERESES INVERSIONES ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS	3,073.97
5.1.02.1.00.20	INTERESES REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	3,299,744.50
5.1.99	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	282,155.25
5.1.99.1	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	282,155.25
5.1.99.1.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	282,155.25
5.1.99.1.00.01	INGRESO POR DISPONIBILIDADES CUENTA CORRIENTE	6.02
5.1.99.1.00.02	INGRESO AJUSTE POR DECIMALES	0.10
5.1.99.1.00.03	INGRESO POR AMORTIZACION DESCUENTO SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	282,149.13
5.2	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	52,021,375.63
5.2.01	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	2,401,030.58
5.2.01.1	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN	2,401,030.58
5.2.01.1.00	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN	2,401,030.58
5.2.01.1.00.01	RECUPERACION SOBRE AVALES EJECUTADOS	2,401,030.58
5.2.03	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,461,352.53
5.2.03.1	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,461,352.53
5.2.03.1.00	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,461,352.53
5.2.03.1.00.01	DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,461,352.53
5.2.04	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES	48,158,992.52
5.2.04.1	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES MN	48,158,992.52
5.2.04.1.00	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES MN	48,158,992.52
5.2.04.1.00.01	INGRESO POR AJUSTE REGISTRO PROVISION GASTO DE PRINCIPAL GARANTIA MAYOR 75 DIAS	46,657,757.57
5.2.04.1.00.02	INGRESO POR AJUSTE REGISTRO PROVISION GASTO DE INTERESES GARANTIA MAYOR 75 DIAS	1,501,234.95
TOTAL DE INGRESOS		134,450,372.06

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	90,172,837.04
4.1	GASTOS FINANCIEROS	48,407,944.10
4.1.03	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS	23,872,305.16
4.1.03.1	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN	23,872,305.16
		23,872,305.16

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4.1.03.1.00	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN	
4.1.03.1.00.01	GASTO POR OBLIGACIONES PRINCIPAL EJECUCION DE AVALES SECTOR PUBLICO	7,095,761.06
4.1.03.1.00.02	GASTO POR OBLIGACIONES INTERESES EJECUCION DE AVALES SECTOR PUBLICO	115,693.89
4.1.03.1.00.03	GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PUBLICO	10,845,580.89
4.1.03.1.00.04	GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PRIVADO	4,169,555.34
4.1.03.1.00.05	GASTO POR OBLIGACIONES PRINCIPAL EJECUCION DE AVALES SECTOR PRIVADO	1,632,417.30
4.1.03.1.00.06	GASTO POR OBLIGACIONES INTERESES EJECUCION DE AVALES SECTOR PRIVADO	13,296.68
4.1.99	OTROS GASTOS FINANCIEROS	24,535,638.94
4.1.99.1	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	24,535,638.94
4.1.99.1.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	24,535,638.94
4.1.99.1.00.01	GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	24,535,638.89
4.1.99.1.00.03	GASTO AJUSTE POR DECIMALES	0.05
4.2	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	35,509,148.64
4.2.01	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	35,178,326.37
4.2.01.1	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR MN	35,178,326.37
4.2.01.1.00	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR MN	35,178,326.37
4.2.01.1.00.01	GASTO FINANCIERO PROVISION PRINCIPAL CON MORA SUPERIOR A 75 DIAS	33,866,721.01
4.2.01.1.00.02	GASTO FINANCIERO PROVISION INTERESES CON MORA SUPERIOR A 75 DIAS	1,311,605.36
4.2.02	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	330,822.27
4.2.02.1	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	330,822.27
4.2.02.1.00	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	330,822.27
4.2.02.1.00.01	GASTO ESTIMACION DETERIORO DE INVERSIONES INSTRUMENTOS FINANCIEROS	330,822.27
4.4	GASTOS DE ADMINISTRACION	6,255,744.30
4.4.02	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	6,255,744.30
4.4.02.1	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	6,255,744.30
4.4.02.1.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	6,255,744.30
4.4.02.1.00.05	SERVICIOS DE TRANSFERENCIA ELECT DE INFORMACION	4,145,700.99
4.4.02.1.00.09	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	2,110,043.31
TOTAL DE GASTOS		90,172,837.04
RESULTADO NETO DEL PERÍODO		44,277,535.02

Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS-GARANTIAS
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL DEL PERÍODO
Al 30 de Abril de 2023

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 31-03-2023 **2° Fecha:** 30-04-2023

Reporte: BG_R0121

Usuario: 117850837

Fecha: 05-05-2023

Página: 1 de 4

Nivel: 6

Código	Descripción	03/2023	04/2023	Variación
Ingresos				
5	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	107,325,836.41	134,450,372.06	27,124,535.65
51	INGRESOS FINANCIEROS	61,661,168.55	82,428,996.43	20,767,827.88
5101	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	1,620,106.74	1,794,656.66	174,549.92
51011	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	1,620,106.74	1,794,656.66	174,549.92
5101100	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	1,620,106.74	1,794,656.66	174,549.92
510110002	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	1,620,106.74	1,794,656.66	174,549.92
5102	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	59,900,540.21	80,352,184.52	20,451,644.31
51021	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	59,900,540.21	80,352,184.52	20,451,644.31
5102100	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	59,900,540.21	80,352,184.52	20,451,644.31
510210001	INTERESES INVERSIONES SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO	57,849,825.28	77,049,366.05	19,199,540.77
510210002	INTERESES INVERSIONES ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS	3,073.97	3,073.97	0.00
510210020	INTERESES REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	2,047,640.96	3,299,744.50	1,252,103.54
5199	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	140,521.60	282,155.25	141,633.65
51991	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	140,521.60	282,155.25	141,633.65
5199100	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	140,521.60	282,155.25	141,633.65
519910001	INGRESO POR DISPONIBILIDADES CUENTA CORRIENTE	4.43	6.02	1.59
519910002	INGRESO AJUSTE POR DECIMALES	0.06	0.10	0.04
519910003	INGRESO POR AMORTIZACION DESCUENTO SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	140,517.11	282,149.13	141,632.02
52	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	45,664,667.86	52,021,375.63	6,356,707.77
5201	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	2,040,320.24	2,401,030.58	360,710.34
52011	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN	2,040,320.24	2,401,030.58	360,710.34

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 31-03-2023 **2° Fecha:** 30-04-2023

Reporte: BG_R0121
 Usuario: 117850837
 Fecha: 05-05-2023
 Página: 2 de 4
 Nivel: 6

Código	Descripción	03/2023	04/2023	Variación
Ingresos				
5201100	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN	2,040,320.24	2,401,030.58	360,710.34
520110001	RECUPERACION SOBRE AVALES EJECUTADOS	2,040,320.24	2,401,030.58	360,710.34
5203	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,377,763.64	1,461,352.53	83,588.89
52031	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,377,763.64	1,461,352.53	83,588.89
5203100	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,377,763.64	1,461,352.53	83,588.89
520310001	DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,377,763.64	1,461,352.53	83,588.89
5204	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES	42,246,583.98	48,158,992.52	5,912,408.54
52041	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES MN	42,246,583.98	48,158,992.52	5,912,408.54
5204100	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES MN	42,246,583.98	48,158,992.52	5,912,408.54
520410001	INGRESO POR AJUSTE REGISTRO PROVISION GASTO DE PRINCIPAL GARANTIA MAYOR 75 DIAS	40,745,349.03	46,657,757.57	5,912,408.54
520410002	INGRESO POR AJUSTE REGISTRO PROVISION GASTO DE INTERESES GARANTIA MAYOR 75 DIAS	1,501,234.95	1,501,234.95	0.00
Gastos				
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	79,957,581.26	90,172,837.04	10,215,255.78
41	GASTOS FINANCIEROS	41,502,127.81	48,407,944.10	6,905,816.29
4103	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS	22,336,479.99	23,872,305.16	1,535,825.17
41031	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN	22,336,479.99	23,872,305.16	1,535,825.17
4103100	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN	22,336,479.99	23,872,305.16	1,535,825.17
410310001	GASTO POR OBLIGACIONES PRINCIPAL EJECUCION DE AVALES SECTOR PUBLICO	7,095,761.06	7,095,761.06	0.00
410310002	GASTO POR OBLIGACIONES INTERESES			

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 31-03-2023 **2° Fecha:** 30-04-2023

Reporte: BG_R0121
 Usuario: 117850837
 Fecha: 05-05-2023
 Página: 3 de 4
 Nivel: 6

Código	Descripción	03/2023	04/2023	Variación
Gastos				
	EJECUCION DE AVALES SECTOR PUBLICO	115,693.89	115,693.89	0.00
410310003	GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PUBLICO	10,159,160.31	10,845,580.89	686,420.58
410310004	GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PRIVADO	3,320,150.75	4,169,555.34	849,404.59
410310005	GASTO POR OBLIGACIONES PRINCIPAL EJECUCION DE AVALES SECTOR PRIVADO	1,632,417.30	1,632,417.30	0.00
410310006	GASTO POR OBLIGACIONES INTERESES EJECUCION DE AVALES SECTOR PRIVADO	13,296.68	13,296.68	0.00
4199	OTROS GASTOS FINANCIEROS	19,165,647.82	24,535,638.94	5,369,991.12
41991	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	19,165,647.82	24,535,638.94	5,369,991.12
4199100	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	19,165,647.82	24,535,638.94	5,369,991.12
419910001	GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	19,165,647.78	24,535,638.89	5,369,991.11
419910003	GASTO AJUSTE POR DECIMALES	0.04	0.05	0.01
42	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	34,649,091.53	35,509,148.64	860,057.11
4201	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	34,318,269.26	35,178,326.37	860,057.11
42011	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR MN	34,318,269.26	35,178,326.37	860,057.11
4201100	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR MN	34,318,269.26	35,178,326.37	860,057.11
420110001	GASTO FINANCIERO PROVISION PRINCIPAL CON MORA SUPERIOR A 75 DIAS	33,866,721.01	33,866,721.01	0.00
420110002	GASTO FINANCIERO PROVISION INTERESES CON MORA SUPERIOR A 75 DIAS	451,548.25	1,311,605.36	860,057.11
4202	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	330,822.27	330,822.27	0.00
42021	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	330,822.27	330,822.27	0.00
4202100	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	330,822.27	330,822.27	0.00

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 31-03-2023 **2° Fecha:** 30-04-2023

Reporte: BG_R0121
 Usuario: 117850837
 Fecha: 05-05-2023
 Página: 4 de 4
 Nivel: 6

Código	Descripción	03/2023	04/2023	Variación
Gastos				
420210001	GASTO ESTIMACION DETERIORO DE INVERSIONES INSTRUMENTOS FINANCIEROS	330,822.27	330,822.27	0.00
44	GASTOS DE ADMINISTRACION	3,806,361.92	6,255,744.30	2,449,382.38
4402	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	3,806,361.92	6,255,744.30	2,449,382.38
44021	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	3,806,361.92	6,255,744.30	2,449,382.38
4402100	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	3,806,361.92	6,255,744.30	2,449,382.38
440210005	SERVICIOS DE TRANSFERENCIA ELECT DE INFORMACION	2,190,179.33	4,145,700.99	1,955,521.66
440210009	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	1,616,182.59	2,110,043.31	493,860.72
	UTILIDAD	27,368,255.15	44,277,535.02	16,909,279.87

Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FODESAF FONDO GARANTIAS
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO
Al 30 de Abril de 2023

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES



ACTIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	2,636,043,692.14
1.1	DISPONIBILIDADES	19,791,705.62
1.1.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	19,791,705.62
1.1.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	19,791,705.62
1.1.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	19,791,705.62
1.1.03.1.00.04	CTA BCR 001-0472470-4	14,488,637.79
1.1.03.1.00.05	CTA BCR 001-0472467-4	5,303,067.83
1.2	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCI	2,616,251,986.52
1.2.01	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	18,424,947.07
1.2.01.1	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	18,424,947.07
1.2.01.1.00	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	18,424,947.07
1.2.01.1.00.02	INVERSIONES SAFI INS	18,424,947.07
1.2.03	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	2,555,576,768.59
1.2.03.1	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	2,555,576,768.59
1.2.03.1.00	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	2,555,576,768.59
1.2.03.1.00.01	INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINAN	2,686,080,371.62
1.2.03.1.00.03	REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCI	68,876,184.84
1.2.03.1.00.10	AJUSTE POR VALUACION INVERSIONES SE	-101,813,509.23
1.2.03.1.00.20	(AMORTIZACION PRIMA SECTOR PÚBLICO	-97,566,278.64
1.2.08	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	45,123,908.56
1.2.08.1	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	45,123,908.56
1.2.08.1.00	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	45,123,908.56
1.2.08.1.00.02	PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES SE	44,419,279.50
1.2.08.1.00.04	PRODUCTOS POR COBRAR REPORTOS SECTO	600,269.69
1.2.08.1.00.06	RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS	104,359.37
1.2.09	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-2,873,637.70
1.2.09.1	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-2,873,637.70
1.2.09.1.00	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-2,873,637.70
1.2.09.1.00.01	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-2,873,637.70
TOTAL DE ACTIVO		2,636,043,692.14

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	118,138,628.29
2.4	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	113,968,218.24
2.4.03	PROVISIONES	113,958,679.38
2.4.03.1	PROVISIONES MN	113,958,679.38
2.4.03.1.00	PROVISIONES MN	113,958,679.38
2.4.03.1.00.03	PROVISION PRINCIPAL GARANTÍAS MAYOR	111,429,220.69
2.4.03.1.00.04	PROVISION INTERESES GARANTIAS MAYOR	2,529,458.69
2.4.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	9,538.86
2.4.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	9,538.86
2.4.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	9,538.86
2.4.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	9,538.86
2.5	OTROS PASIVOS	4,170,410.05
2.5.03	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ	4,170,410.05
2.5.03.1	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ	4,170,410.05
2.5.03.1.00	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ	4,170,410.05
2.5.03.1.00.01	CRÉDITOS POR APLICAR	4,170,410.05
TOTAL DE PASIVO		118,138,628.29

PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	2,509,759,242.17
3.1	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	3,107,441,508.02
3.1.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	3,107,441,508.02
3.1.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,107,441,508.02

Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FODESAF FONDO GARANTIAS
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO
Al 30 de Abril de 2023

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

Reporte: BG_R0031b
 Usuario: 117850837
 Fecha: 05/05/2023
 Página: 2 de 3
 Nivel: 6

PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3.1.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,107,441,508.02
3.1.01.1.00.01	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,185,700,000.00
3.1.01.1.00.10	TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS	-78,258,491.98
3.2	AJUSTES AL PATRIMONIO	-101,813,509.23
3.2.01	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	-101,813,509.23
3.2.01.1	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-101,813,509.23
3.2.01.1.00	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-101,813,509.23
3.2.01.1.00.01	GANANCIA / PERDIDA NO REALIZADA POR	-101,813,509.23
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS	-495,868,756.62
3.5.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	25,376,387.21
3.5.01.1	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	25,376,387.21
3.5.01.1.00	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	25,376,387.21
3.5.01.1.00.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	25,376,387.21
3.5.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-521,245,143.83
3.5.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-521,245,143.83
3.5.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-521,245,143.83
3.5.02.1.00.01	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-521,245,143.83
RESULTADO DEL EJERCICIO		8,145,821.68
PATRIMONIO NETO		2,517,905,063.85
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		2,636,043,692.14

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS EN FIDEIC	6,016,441,546.94
7.1.01	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	105,959,705.60
7.1.01.1	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	105,959,705.60
7.1.01.1.00	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	105,959,705.60
7.1.01.1.00.03	CUSTODIA DE PAGARES	105,959,705.60
7.1.02	CREDITOS CASTIGADOS	131,082,521.46
7.1.02.1	CREDITOS CASTIGADOS MN	131,082,521.46
7.1.02.1.00	CREDITOS CASTIGADOS MN	131,082,521.46
7.1.02.1.00.01	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	131,082,521.46
7.1.99	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5,779,399,319.88
7.1.99.1	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	5,779,399,319.88
7.1.99.1.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	5,779,399,319.88
7.1.99.1.00.04	AVALES EMITIDOS ASOPRO OTROS	1,200,000.00
7.1.99.1.00.05	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR AGRO	204,458,473.82
7.1.99.1.00.06	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS	292,259,779.85
7.1.99.1.00.07	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA AGRO	9,750,000.00
7.1.99.1.00.08	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA OTROS	26,950,000.00
7.1.99.1.00.11	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AG	168,919,800.00
7.1.99.1.00.12	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OT	296,995,756.00
7.1.99.1.00.15	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE AGRO	323,775,340.00
7.1.99.1.00.16	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE OTROS	235,014,000.00
7.1.99.1.00.17	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL AGRO	695,847,246.91
7.1.99.1.00.18	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTRO	837,164,240.67
7.1.99.1.00.21	AVALES EMITIDOS COOPENAE AGRO	2,200,000.00
7.1.99.1.00.22	AVALES EMITIDOS COOPENAE OTROS	1,000,000.00
7.1.99.1.00.23	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES AGR	22,815,000.00
7.1.99.1.00.24	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES OTR	32,987,000.00
7.1.99.1.00.25	AVALES EMITIDOS COOCIQUE AGRO	7,800,000.00
7.1.99.1.00.26	AVALES EMITIDOS COOCIQUE OTROS	11,300,000.00
7.1.99.1.00.31	AVALES EMITIDOS MUCAP AGRO	1,000,000.00
7.1.99.1.00.32	AVALES EMITIDOS MUCAP OTROS	500,000.00
7.1.99.1.00.37	CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL	1,052,804,417.44
7.1.99.1.00.38	CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES	17,691,730.10
7.1.99.1.00.39	GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL	1,508,556,697.50
7.1.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	28,409,837.59
7.2	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS EN FIDE	-6,016,441,546.94
7.2.01	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FI	-105,959,705.60
7.2.01.1	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FI	-105,959,705.60
7.2.01.1.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FI	-105,959,705.60
7.2.01.1.00.03	CUSTORIA DE PAGARES	-105,959,705.60

Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FODESAF FONDO GARANTIAS
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO
Al 30 de Abril de 2023

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

Reporte: BG_R0031b
 Usuario: 117850837
 Fecha: 05/05/2023
 Página: 3 de 3
 Nivel: 6

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
7.2.02	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIG	-131,082,521.46
7.2.02.1	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIG	-131,082,521.46
7.2.02.1.00	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIG	-131,082,521.46
7.2.02.1.00.01	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	-131,082,521.46
7.2.99	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS D	-5,779,399,319.88
7.2.99.1	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS D	-5,779,399,319.88
7.2.99.1.00	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS D	-5,779,399,319.88
7.2.99.1.00.04	AVALES EMITIDOS ASOPRO OTROS	-1,200,000.00
7.2.99.1.00.05	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR AGRO	-204,458,473.82
7.2.99.1.00.06	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS	-292,259,779.85
7.2.99.1.00.07	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA AGRO	-9,750,000.00
7.2.99.1.00.08	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA OTROS	-26,950,000.00
7.2.99.1.00.11	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AG	-168,919,800.00
7.2.99.1.00.12	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OT	-296,995,756.00
7.2.99.1.00.15	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE AGRO	-323,775,340.00
7.2.99.1.00.16	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE OTROS	-235,014,000.00
7.2.99.1.00.17	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL AGRO	-695,847,246.91
7.2.99.1.00.18	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTRO	-837,164,240.67
7.2.99.1.00.21	AVALES EMITIDOS COOPENAE AGRO	-2,200,000.00
7.2.99.1.00.22	AVALES EMITIDOS COOPENAE OTROS	-1,000,000.00
7.2.99.1.00.23	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES AGR	-22,815,000.00
7.2.99.1.00.24	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES OTR	-32,987,000.00
7.2.99.1.00.25	AVALES EMITIDOS COOCIQUE AGRO	-7,800,000.00
7.2.99.1.00.26	AVALES EMITIDOS COOCIQUE OTROS	-11,300,000.00
7.2.99.1.00.31	AVALES EMITIDOS MUCAP AGRO	-1,000,000.00
7.2.99.1.00.32	AVALES EMITIDOS MUCAP OTROS	-500,000.00
7.2.99.1.00.37	CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL	-1,052,804,417.44
7.2.99.1.00.38	CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES	-17,691,730.10
7.2.99.1.00.39	GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL	-1,508,556,697.50
7.2.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	-28,409,837.59
TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN		0.00

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

Desde el 31 de Marzo de 2023 hasta el 30 de Abril de 2023

Código	Descripción	Saldo Anterior	MAR/2023	ABR/2023	Variación
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	2,555,429,824.79	2,597,920,301.14	2,636,043,692.14	38,123,391.00
1.1	DISPONIBILIDADES	14,749,397.44	16,648,033.35	19,791,705.62	3,143,672.27
1.1.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	14,749,397.44	16,648,033.35	19,791,705.62	3,143,672.27
1.1.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	14,749,397.44	16,648,033.35	19,791,705.62	3,143,672.27
1.1.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	14,749,397.44	16,648,033.35	19,791,705.62	3,143,672.27
1.1.03.1.00.04	CTA BCR 001-0472470-4	9,775,656.49	11,404,150.06	14,488,637.79	3,084,487.73
1.1.03.1.00.05	CTA BCR 001-0472467-4	4,973,740.95	5,243,883.29	5,303,067.83	59,184.54
1.2	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	2,539,051,934.69	2,581,272,267.79	2,616,251,986.52	34,979,718.73
1.2.01	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	106,458,341.85	106,458,341.85	18,424,947.07	-88,033,394.78
1.2.01.1	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN	106,458,341.85	106,458,341.85	18,424,947.07	-88,033,394.78
1.2.01.1.00	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN	106,458,341.85	106,458,341.85	18,424,947.07	-88,033,394.78
1.2.01.1.00.02	INVERSIONES SAFI INS	106,458,341.85	106,458,341.85	18,424,947.07	-88,033,394.78
1.2.03	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	2,421,487,852.21	2,450,663,678.54	2,555,576,768.59	104,913,090.05
1.2.03.1	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	2,421,487,852.21	2,450,663,678.54	2,555,576,768.59	104,913,090.05
1.2.03.1.00	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	2,421,487,852.21	2,450,663,678.54	2,555,576,768.59	104,913,090.05
1.2.03.1.00.01	INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	2,603,495,302.68	2,603,495,302.68	2,686,080,371.62	82,585,068.94
1.2.03.1.00.03	REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	68,876,184.84	68,876,184.84	68,876,184.84	0.00
1.2.03.1.00.10	AJUSTE POR VALUACION INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	-163,677,936.62	-129,348,797.48	-101,813,509.23	27,535,288.25
1.2.03.1.00.20	(AMORTIZACION PRIMA SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO)	-87,205,698.69	-92,359,011.50	-97,566,278.64	-5,207,267.14
1.2.08	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	15,463,665.16	27,274,234.90	45,123,908.56	17,849,673.66
1.2.08.1	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	15,463,665.16	27,274,234.90	45,123,908.56	17,849,673.66
1.2.08.1.00	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	15,463,665.16	27,274,234.90	45,123,908.56	17,849,673.66
1.2.08.1.00.02	PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	15,214,494.44	27,004,230.00	44,419,279.50	17,415,049.50
1.2.08.1.00.04	PRODUCTOS POR COBRAR REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	126,372.57	126,372.57	600,269.69	473,897.12
1.2.08.1.00.06	RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS	122,798.15	143,632.33	104,359.37	-39,272.96
1.2.09	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS)	-4,357,924.53	-3,123,987.50	-2,873,637.70	250,349.80
1.2.09.1	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-4,357,924.53	-3,123,987.50	-2,873,637.70	250,349.80
1.2.09.1.00	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-4,357,924.53	-3,123,987.50	-2,873,637.70	250,349.80
1.2.09.1.00.01	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-4,357,924.53	-3,123,987.50	-2,873,637.70	250,349.80
1.4	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	1,628,492.66	0.00	0.00	0.00
1.4.05	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,628,492.66	0.00	0.00	0.00
1.4.05.1	OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN	1,628,492.66	0.00	0.00	0.00
1.4.05.1.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN	1,628,492.66	0.00	0.00	0.00
1.4.05.1.00.02	CUENTAS POR COBRAR INS VALORES	2,346.13	0.00	0.00	0.00
1.4.05.1.00.99	CUENTAS POR COBRAR ENTRE PROYECTOS	1,626,146.53	0.00	0.00	0.00
1 Total del Activo			2,597,920,301.14	2,636,043,692.14	38,123,391.00

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

Desde el 31 de Marzo de 2023 hasta el 30 de Abril de 2023

Código	Descripción	Saldo Anterior	MAR/2023	ABR/2023	Variación
5	Total Cuentas de Resultado Deudoras		66,844,342.97	75,196,761.68	8,352,418.71
Total General del Activo y Gastos			2,664,764,644.11	2,711,240,453.82	46,475,809.71
2	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	104,043,305.35	116,754,235.16	118,138,628.29	1,384,393.13
2.4	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	99,873,096.80	112,584,026.61	113,968,218.24	1,384,191.63
2.4.03	PROVISIONES	99,862,413.02	112,573,342.83	113,958,679.38	1,385,336.55
2.4.03.1	PROVISIONES MN	99,862,413.02	112,573,342.83	113,958,679.38	1,385,336.55
2.4.03.1.00	PROVISIONES MN	99,862,413.02	112,573,342.83	113,958,679.38	1,385,336.55
2.4.03.1.00.03	PROVISION PRINCIPAL GARANTÍAS MAYOR 75 DÍAS	98,051,308.28	111,125,078.06	111,429,220.69	304,142.63
2.4.03.1.00.04	PROVISION INTERESES GARANTIAS MAYOR A 75 DÍAS	1,811,104.74	1,448,264.77	2,529,458.69	1,081,193.92
2.4.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	10,683.78	10,683.78	9,538.86	-1,144.92
2.4.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	10,683.78	10,683.78	9,538.86	-1,144.92
2.4.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	10,683.78	10,683.78	9,538.86	-1,144.92
2.4.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	10,683.78	10,683.78	9,538.86	-1,144.92
2.5	OTROS PASIVOS	4,170,208.55	4,170,208.55	4,170,410.05	201.50
2.5.03	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓN	4,170,208.55	4,170,208.55	4,170,410.05	201.50
2.5.03.1	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓN MN	4,170,208.55	4,170,208.55	4,170,410.05	201.50
2.5.03.1.00	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION MN	4,170,208.55	4,170,208.55	4,170,410.05	201.50
2.5.03.1.00.01	CRÉDITOS POR APLICAR	4,170,208.55	4,170,208.55	4,170,410.05	201.50
2	Total del Pasivo		116,754,235.16	118,138,628.29	-1,384,393.13
3	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	2,447,894,814.78	2,482,223,953.92	2,509,759,242.17	27,535,288.25
3.1	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	3,107,441,508.02	3,107,441,508.02	3,107,441,508.02	0.00
3.1.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	3,107,441,508.02	3,107,441,508.02	3,107,441,508.02	0.00
3.1.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,107,441,508.02	3,107,441,508.02	3,107,441,508.02	0.00
3.1.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,107,441,508.02	3,107,441,508.02	3,107,441,508.02	0.00
3.1.01.1.00.01	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,185,700,000.00	3,185,700,000.00	3,185,700,000.00	0.00
3.1.01.1.00.10	TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS	-78,258,491.98	-78,258,491.98	-78,258,491.98	0.00
3.2	AJUSTES AL PATRIMONIO	-163,677,936.62	-129,348,797.48	-101,813,509.23	27,535,288.25
3.2.01	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	-163,677,936.62	-129,348,797.48	-101,813,509.23	27,535,288.25
3.2.01.1	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-163,677,936.62	-129,348,797.48	-101,813,509.23	27,535,288.25
3.2.01.1.00	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-163,677,936.62	-129,348,797.48	-101,813,509.23	27,535,288.25
3.2.01.1.00.01	GANANCIA / PERDIDA NO REALIZADA POR VALUACION INVE	-163,677,936.62	-129,348,797.48	-101,813,509.23	27,535,288.25
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-495,868,756.62	-495,868,756.62	-495,868,756.62	0.00
3.5.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	25,376,387.21	25,376,387.21	25,376,387.21	0.00
3.5.01.1	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES MN	25,376,387.21	25,376,387.21	25,376,387.21	0.00
3.5.01.1.00	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES MN	25,376,387.21	25,376,387.21	25,376,387.21	0.00
3.5.01.1.00.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	25,376,387.21	25,376,387.21	25,376,387.21	0.00
3.5.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-521,245,143.83	-521,245,143.83	-521,245,143.83	0.00
3.5.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) MN	-521,245,143.83	-521,245,143.83	-521,245,143.83	0.00
3.5.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) MN	-521,245,143.83	-521,245,143.83	-521,245,143.83	0.00
3.5.02.1.00.01	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-521,245,143.83	-521,245,143.83	-521,245,143.83	0.00

Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FODESAF FONDO GARANTIAS

BALANCE DE SITUACION COMPARATIVO

Moneda Producto: COLONES

Moneda Reporte: COLONES

Desde el 31 de Marzo de 2023 hasta el 30 de Abril de 2023

Código	Descripción	Saldo Anterior	MAR/2023	ABR/2023	Variación
3	Total del Patrimonio		2,482,223,953.92	2,509,759,242.17	-27,535,288.25
4	Total de Cuentas de Resultado Acreedoras		65,786,455.03	83,342,583.36	-149,129,038.39
	Total General del Pasivo, Patrimonio e Ingresos		-2,664,764,644.11	-2,711,240,453.82	46,475,809.71
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS EN FIDEICOMISOS	6,085,189,298.13	6,026,606,226.64	6,016,441,546.94	-10,164,679.70
7.1.01	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	101,416,392.85	105,959,705.60	105,959,705.60	0.00
7.1.01.1	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS MN	101,416,392.85	105,959,705.60	105,959,705.60	0.00
7.1.01.1.00	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS MN	101,416,392.85	105,959,705.60	105,959,705.60	0.00
7.1.01.1.00.03	CUSTODIA DE PAGARES	101,416,392.85	105,959,705.60	105,959,705.60	0.00
7.1.02	CREDITOS CASTIGADOS	126,851,966.50	131,150,311.71	131,082,521.46	-67,790.25
7.1.02.1	CREDITOS CASTIGADOS MN	126,851,966.50	131,150,311.71	131,082,521.46	-67,790.25
7.1.02.1.00	CREDITOS CASTIGADOS MN	126,851,966.50	131,150,311.71	131,082,521.46	-67,790.25
7.1.02.1.00.01	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	126,851,966.50	131,150,311.71	131,082,521.46	-67,790.25
7.1.99	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5,856,920,938.78	5,789,496,209.33	5,779,399,319.88	-10,096,889.45
7.1.99.1	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	5,856,920,938.78	5,789,496,209.33	5,779,399,319.88	-10,096,889.45
7.1.99.1.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	5,856,920,938.78	5,789,496,209.33	5,779,399,319.88	-10,096,889.45
7.1.99.1.00.04	AVALES EMITIDOS ASOPRO OTROS	1,200,000.00	1,200,000.00	1,200,000.00	0.00
7.1.99.1.00.05	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR AGRO	205,758,473.82	205,758,473.82	204,458,473.82	-1,300,000.00
7.1.99.1.00.06	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS	289,450,000.00	289,450,000.00	292,259,779.85	2,809,779.85
7.1.99.1.00.07	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA AGRO	9,750,000.00	9,750,000.00	9,750,000.00	0.00
7.1.99.1.00.08	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA OTROS	26,950,000.00	26,950,000.00	26,950,000.00	0.00
7.1.99.1.00.11	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AGRO	168,919,800.00	168,919,800.00	168,919,800.00	0.00
7.1.99.1.00.12	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OTROS	296,995,756.00	296,995,756.00	296,995,756.00	0.00
7.1.99.1.00.15	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE AGRO	322,599,000.00	322,599,000.00	323,775,340.00	1,176,340.00
7.1.99.1.00.16	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE OTROS	235,014,000.00	235,014,000.00	235,014,000.00	0.00
7.1.99.1.00.17	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL AGRO	695,744,700.00	695,744,700.00	695,847,246.91	102,546.91
7.1.99.1.00.18	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTROS	839,664,240.67	839,664,240.67	837,164,240.67	-2,500,000.00
7.1.99.1.00.21	AVALES EMITIDOS COOPENAE AGRO	2,200,000.00	2,200,000.00	2,200,000.00	0.00
7.1.99.1.00.22	AVALES EMITIDOS COOPENAE OTROS	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	0.00
7.1.99.1.00.23	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES AGRO	22,815,000.00	22,815,000.00	22,815,000.00	0.00
7.1.99.1.00.24	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES OTROS	32,987,000.00	32,987,000.00	32,987,000.00	0.00
7.1.99.1.00.25	AVALES EMITIDOS COOCIQUE AGRO	7,800,000.00	7,800,000.00	7,800,000.00	0.00
7.1.99.1.00.26	AVALES EMITIDOS COOCIQUE OTROS	11,300,000.00	11,300,000.00	11,300,000.00	0.00
7.1.99.1.00.31	AVALES EMITIDOS MUCAP AGRO	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	0.00
7.1.99.1.00.32	AVALES EMITIDOS MUCAP OTROS	500,000.00	500,000.00	500,000.00	0.00
7.1.99.1.00.35	GARANTIAS CONFIRMADAS SIN FORMALIZAR	2,000,000.00	0.00	0.00	0.00
7.1.99.1.00.36	GARANTIAS CONFIRMADAS FORMALIZADAS	0.00	2,000,000.00	0.00	-2,000,000.00
7.1.99.1.00.37	CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL	1,048,021,563.23	1,052,804,417.44	1,052,804,417.44	0.00
7.1.99.1.00.38	CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES	17,624,650.18	17,691,730.10	17,691,730.10	0.00
7.1.99.1.00.39	GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL	1,588,506,407.41	1,530,365,052.57	1,508,556,697.50	-21,808,355.07
7.1.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	29,120,347.47	14,987,038.73	28,409,837.59	13,422,798.86
7.2	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS EN FIDEICOMISOS	-6,085,189,298.13	-6,026,606,226.64	-6,016,441,546.94	10,164,679.70
7.2.01	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS	-101,416,392.85	-105,959,705.60	-105,959,705.60	0.00

Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FODESAF FONDO GARANTIAS

BALANCE DE SITUACION COMPARATIVO

Moneda Producto: COLONES

Moneda Reporte: COLONES

Desde el 31 de Marzo de 2023 hasta el 30 de Abril de 2023

Código	Descripción	Saldo Anterior	MAR/2023	ABR/2023	Variación
7.2.01.1	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS MN	-101,416,392.85	-105,959,705.60	-105,959,705.60	0.00
7.2.01.1.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS MN	-101,416,392.85	-105,959,705.60	-105,959,705.60	0.00
7.2.01.1.00.03	CUSTORIA DE PAGARES	-101,416,392.85	-105,959,705.60	-105,959,705.60	0.00
7.2.02	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIGADOS	-126,851,966.50	-131,150,311.71	-131,082,521.46	67,790.25
7.2.02.1	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIGADOS MN	-126,851,966.50	-131,150,311.71	-131,082,521.46	67,790.25
7.2.02.1.00	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIGADOS MN	-126,851,966.50	-131,150,311.71	-131,082,521.46	67,790.25
7.2.02.1.00.01	ARREGLOS DE PAGO A VALES EJECUTADOS	-126,851,966.50	-131,150,311.71	-131,082,521.46	67,790.25
7.2.99	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-5,856,920,938.78	-5,789,496,209.33	-5,779,399,319.88	10,096,889.45
7.2.99.1	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS MN	-5,856,920,938.78	-5,789,496,209.33	-5,779,399,319.88	10,096,889.45
7.2.99.1.00	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS MN	-5,856,920,938.78	-5,789,496,209.33	-5,779,399,319.88	10,096,889.45
7.2.99.1.00.04	VALES EMITIDOS ASOPRO OTROS	-1,200,000.00	-1,200,000.00	-1,200,000.00	0.00
7.2.99.1.00.05	VALES EMITIDOS BANCO POPULAR AGRO	-205,758,473.82	-205,758,473.82	-204,458,473.82	1,300,000.00
7.2.99.1.00.06	VALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS	-289,450,000.00	-289,450,000.00	-292,259,779.85	-2,809,779.85
7.2.99.1.00.07	VALES EMITIDOS CEMPRODECA AGRO	-9,750,000.00	-9,750,000.00	-9,750,000.00	0.00
7.2.99.1.00.08	VALES EMITIDOS CEMPRODECA OTROS	-26,950,000.00	-26,950,000.00	-26,950,000.00	0.00
7.2.99.1.00.11	VALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AGRO	-168,919,800.00	-168,919,800.00	-168,919,800.00	0.00
7.2.99.1.00.12	VALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OTROS	-296,995,756.00	-296,995,756.00	-296,995,756.00	0.00
7.2.99.1.00.15	VALES EMITIDOS PRONAMYPE AGRO	-322,599,000.00	-322,599,000.00	-323,775,340.00	-1,176,340.00
7.2.99.1.00.16	VALES EMITIDOS PRONAMYPE OTROS	-235,014,000.00	-235,014,000.00	-235,014,000.00	0.00
7.2.99.1.00.17	VALES EMITIDOS BANCO NACIONAL AGRO	-695,744,700.00	-695,744,700.00	-695,847,246.91	-102,546.91
7.2.99.1.00.18	VALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTROS	-839,664,240.67	-839,664,240.67	-837,164,240.67	2,500,000.00
7.2.99.1.00.21	VALES EMITIDOS COOPENAE AGRO	-2,200,000.00	-2,200,000.00	-2,200,000.00	0.00
7.2.99.1.00.22	VALES EMITIDOS COOPENAE OTROS	-1,000,000.00	-1,000,000.00	-1,000,000.00	0.00
7.2.99.1.00.23	VALES EMITIDOS COOPESERVIDORES AGRO	-22,815,000.00	-22,815,000.00	-22,815,000.00	0.00
7.2.99.1.00.24	VALES EMITIDOS COOPESERVIDORES OTROS	-32,987,000.00	-32,987,000.00	-32,987,000.00	0.00
7.2.99.1.00.25	VALES EMITIDOS COOCIQUE AGRO	-7,800,000.00	-7,800,000.00	-7,800,000.00	0.00
7.2.99.1.00.26	VALES EMITIDOS COOCIQUE OTROS	-11,300,000.00	-11,300,000.00	-11,300,000.00	0.00
7.2.99.1.00.31	VALES EMITIDOS MUCAP AGRO	-1,000,000.00	-1,000,000.00	-1,000,000.00	0.00
7.2.99.1.00.32	VALES EMITIDOS MUCAP OTROS	-500,000.00	-500,000.00	-500,000.00	0.00
7.2.99.1.00.35	GARANTIAS CONFIRMADAS SIN FORMALIZAR	-2,000,000.00	0.00	0.00	0.00
7.2.99.1.00.36	GARANTIAS CONFIRMADAS FORMALIZADAS	0.00	-2,000,000.00	0.00	2,000,000.00
7.2.99.1.00.37	CONTROL VALES PAGADOS PRINCIPAL	-1,048,021,563.23	-1,052,804,417.44	-1,052,804,417.44	0.00
7.2.99.1.00.38	CONTROL VALES PAGADOS INTERESES	-17,624,650.18	-17,691,730.10	-17,691,730.10	0.00
7.2.99.1.00.39	GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL	-1,588,506,407.41	-1,530,365,052.57	-1,508,556,697.50	21,808,355.07
7.2.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	-29,120,347.47	-14,987,038.73	-28,409,837.59	-13,422,798.86
7 Total Cuentas de Orden			0.00		

Moneda Producto: COLONES

Moneda Reporte: COLONES

Desde el 31 de Marzo de 2023 hasta el 30 de Abril de 2023

Código	Descripción	Saldo Anterior	MAR/2023	ABR/2023	Variación
--------	-------------	----------------	----------	----------	-----------

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

INGRESOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
5	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	83,342,583.36
5.1	INGRESOS FINANCIEROS	68,294,549.33
5.1.01	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	1,120,667.96
5.1.01.1	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	1,120,667.96
5.1.01.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	1,120,667.96
5.1.01.1.00.02	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	1,120,667.96
5.1.02	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	67,173,876.72
5.1.02.1	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	67,173,876.72
5.1.02.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	67,173,876.72
5.1.02.1.00.01	INTERESES INVERSIONES SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO	64,256,296.09
5.1.02.1.00.02	INTERESES INVERSIONES ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS	1,874,250.00
5.1.02.1.00.20	INTERESES REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	1,043,330.63
5.1.99	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	4.65
5.1.99.1	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	4.65
5.1.99.1.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	4.65
5.1.99.1.00.01	INGRESO POR DISPONIBILIDADES CUENTA CORRIENTE	4.58
5.1.99.1.00.02	INGRESO AJUSTE POR DECIMALES	0.07
5.2	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	15,048,034.03
5.2.01	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	3,092,272.89
5.2.01.1	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN	3,092,272.89
5.2.01.1.00	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN	3,092,272.89
5.2.01.1.00.01	RECUPERACION SOBRE AVALES EJECUTADOS	3,092,272.89
5.2.03	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,606,192.06
5.2.03.1	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,606,192.06
5.2.03.1.00	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,606,192.06
5.2.03.1.00.01	DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,606,192.06
5.2.04	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES	10,349,569.08
5.2.04.1	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES MN	10,349,569.08
5.2.04.1.00	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES MN	10,349,569.08
5.2.04.1.00.01	INGRESO POR AJUSTE REGISTRO PROVISION GASTO DE PRINCIPAL GARANTIA MAYOR 75 DIAS	9,864,303.19
5.2.04.1.00.02	INGRESO POR AJUSTE REGISTRO PROVISION GASTO DE INTERESES GARANTIA MAYOR 75 DIAS	485,265.89
TOTAL DE INGRESOS		83,342,583.36

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	75,196,761.68
4.1	GASTOS FINANCIEROS	53,815,482.02
4.1.03	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS	33,146,722.87
4.1.03.1	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN	33,146,722.87
4.1.03.1.00	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN	33,146,722.87
		17,104,549.79

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4.1.03.1.00.01	GASTO POR OBLIGACIONES PRINCIPAL EJECUCION DE AVALES SECTOR PUBLICO	
4.1.03.1.00.02	GASTO POR OBLIGACIONES INTERESES EJECUCION DE AVALES SECTOR PUBLICO	252,206.24
4.1.03.1.00.03	GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PUBLICO	10,046,733.21
4.1.03.1.00.04	GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PRIVADO	3,030,824.63
4.1.03.1.00.05	GASTO POR OBLIGACIONES PRINCIPAL EJECUCION DE AVALES SECTOR PRIVADO	2,682,370.13
4.1.03.1.00.06	GASTO POR OBLIGACIONES INTERESES EJECUCION DE AVALES SECTOR PRIVADO	30,038.87
4.1.99	OTROS GASTOS FINANCIEROS	20,668,759.15
4.1.99.1	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	20,668,759.15
4.1.99.1.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	20,668,759.15
4.1.99.1.00.01	GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	20,668,759.02
4.1.99.1.00.03	GASTO AJUSTE POR DECIMALES	0.13
4.2	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	19,543,171.46
4.2.01	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	19,543,171.46
4.2.01.1	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR MN	19,543,171.46
4.2.01.1.00	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR MN	19,543,171.46
4.2.01.1.00.01	GASTO FINANCIERO PROVISION PRINCIPAL CON MORA SUPERIOR A 75 DIAS	18,393,169.74
4.2.01.1.00.02	GASTO FINANCIERO PROVISION INTERESES CON MORA SUPERIOR A 75 DIAS	1,150,001.72
4.4	GASTOS DE ADMINISTRACION	1,838,108.20
4.4.02	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	1,838,108.20
4.4.02.1	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	1,838,108.20
4.4.02.1.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	1,838,108.20
4.4.02.1.00.09	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	1,838,108.20
TOTAL DE GASTOS		75,196,761.68
RESULTADO NETO DEL PERÍODO		8,145,821.68

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 31-03-2023 **2° Fecha:** 30-04-2023

Reporte: BG_R0121

Usuario: 117850837

Fecha: 05-05-2023

Página: 1 de 4

Nivel: 6

Código	Descripción	03/2023	04/2023	Variación
Ingresos				
5	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	65,786,455.03	83,342,583.36	17,556,128.33
51	INGRESOS FINANCIEROS	51,047,955.06	68,294,549.33	17,246,594.27
5101	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	834,434.69	1,120,667.96	286,233.27
51011	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	834,434.69	1,120,667.96	286,233.27
5101100	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	834,434.69	1,120,667.96	286,233.27
510110002	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	834,434.69	1,120,667.96	286,233.27
5102	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	50,213,516.85	67,173,876.72	16,960,359.87
51021	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	50,213,516.85	67,173,876.72	16,960,359.87
5102100	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	50,213,516.85	67,173,876.72	16,960,359.87
510210001	INTERESES INVERSIONES SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO	47,769,833.34	64,256,296.09	16,486,462.75
510210002	INTERESES INVERSIONES ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS	1,874,250.00	1,874,250.00	0.00
510210020	INTERESES REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	569,433.51	1,043,330.63	473,897.12
5199	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	3.52	4.65	1.13
51991	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	3.52	4.65	1.13
5199100	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	3.52	4.65	1.13
519910001	INGRESO POR DISPONIBILIDADES CUENTA CORRIENTE	3.45	4.58	1.13
519910002	INGRESO AJUSTE POR DECIMALES	0.07	0.07	0.00
52	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	14,738,499.97	15,048,034.03	309,534.06
5201	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	3,033,088.63	3,092,272.89	59,184.26
52011	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN	3,033,088.63	3,092,272.89	59,184.26
5201100	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN	3,033,088.63	3,092,272.89	59,184.26
520110001	RECUPERACION SOBRE AVALES			

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 31-03-2023 **2° Fecha:** 30-04-2023

Reporte: BG_R0121
 Usuario: 117850837
 Fecha: 05-05-2023
 Página: 2 de 4
 Nivel: 6

Código	Descripción	03/2023	04/2023	Variación
Ingresos				
EJECUTADOS		3,033,088.63	3,092,272.89	59,184.26
5203	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,355,842.26	1,606,192.06	250,349.80
52031	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,355,842.26	1,606,192.06	250,349.80
5203100	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,355,842.26	1,606,192.06	250,349.80
520310001	DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,355,842.26	1,606,192.06	250,349.80
5204	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES	10,349,569.08	10,349,569.08	0.00
52041	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES MN	10,349,569.08	10,349,569.08	0.00
5204100	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES MN	10,349,569.08	10,349,569.08	0.00
520410001	INGRESO POR AJUSTE REGISTRO PROVISION GASTO DE PRINCIPAL GARANTIA MAYOR 75 DIAS	9,864,303.19	9,864,303.19	0.00
520410002	INGRESO POR AJUSTE REGISTRO PROVISION GASTO DE INTERESES GARANTIA MAYOR 75 DIAS	485,265.89	485,265.89	0.00
Gastos				
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	66,844,342.97	75,196,761.68	8,352,418.71
41	GASTOS FINANCIEROS	47,275,576.71	53,815,482.02	6,539,905.31
4103	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS	31,814,084.75	33,146,722.87	1,332,638.12
41031	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN	31,814,084.75	33,146,722.87	1,332,638.12
4103100	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN	31,814,084.75	33,146,722.87	1,332,638.12
410310001	GASTO POR OBLIGACIONES PRINCIPAL EJECUCION DE AVALES SECTOR PUBLICO	17,104,549.79	17,104,549.79	0.00
410310002	GASTO POR OBLIGACIONES INTERESES EJECUCION DE AVALES SECTOR PUBLICO	252,206.24	252,206.24	0.00
410310003	GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PUBLICO	9,274,817.18	10,046,733.21	771,916.03

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 31-03-2023 **2° Fecha:** 30-04-2023

Reporte: BG_R0121
 Usuario: 117850837
 Fecha: 05-05-2023
 Página: 3 de 4
 Nivel: 6

Código	Descripción	03/2023	04/2023	Variación
Gastos				
410310004	GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PRIVADO	2,470,102.54	3,030,824.63	560,722.09
410310005	GASTO POR OBLIGACIONES PRINCIPAL EJECUCION DE AVALES SECTOR PRIVADO	2,682,370.13	2,682,370.13	0.00
410310006	GASTO POR OBLIGACIONES INTERESES EJECUCION DE AVALES SECTOR PRIVADO	30,038.87	30,038.87	0.00
4199	OTROS GASTOS FINANCIEROS	15,461,491.96	20,668,759.15	5,207,267.19
41991	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	15,461,491.96	20,668,759.15	5,207,267.19
4199100	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	15,461,491.96	20,668,759.15	5,207,267.19
419910001	GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	15,461,491.88	20,668,759.02	5,207,267.14
419910003	GASTO AJUSTE POR DECIMALES	0.08	0.13	0.05
42	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	18,157,834.91	19,543,171.46	1,385,336.55
4201	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	18,157,834.91	19,543,171.46	1,385,336.55
42011	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR MN	18,157,834.91	19,543,171.46	1,385,336.55
4201100	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR MN	18,157,834.91	19,543,171.46	1,385,336.55
420110001	GASTO FINANCIERO PROVISION PRINCIPAL CON MORA SUPERIOR A 75 DIAS	18,089,027.11	18,393,169.74	304,142.63
420110002	GASTO FINANCIERO PROVISION INTERESES CON MORA SUPERIOR A 75 DIAS	68,807.80	1,150,001.72	1,081,193.92
44	GASTOS DE ADMINISTRACION	1,410,931.35	1,838,108.20	427,176.85
4402	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	1,410,931.35	1,838,108.20	427,176.85
44021	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	1,410,931.35	1,838,108.20	427,176.85
4402100	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	1,410,931.35	1,838,108.20	427,176.85
440210009	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	1,410,931.35	1,838,108.20	427,176.85
UTILIDAD		-1,057,887.94	8,145,821.68	9,203,709.62

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 31-03-2023 **2° Fecha:** 30-04-2023

Reporte: BG_R0121
Usuario: 117850837
Fecha: 05-05-2023
Página: 4 de 4
Nivel: 6

Código	Descripción	03/2023	04/2023	Variación
---------------	--------------------	----------------	----------------	------------------

Fideicomiso BCR IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS SERV APOYO
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO
Al 30 de Abril de 2023

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

ACTIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	46,682,923.38
1.1	DISPONIBILIDADES	264.06
1.1.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	264.06
1.1.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	264.06
1.1.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	264.06
1.1.03.1.00.02	CTA BCR 001-0472475-5	264.06
1.2	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCI	46,681,810.80
1.2.01	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	37,676,147.93
1.2.01.1	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	37,676,147.93
1.2.01.1.00	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	37,676,147.93
1.2.01.1.00.02	INVERSIONES SAFI INS	37,676,147.93
1.2.03	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	8,706,996.59
1.2.03.1	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	8,706,996.59
1.2.03.1.00	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	8,706,996.59
1.2.03.1.00.03	REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIE	8,706,996.59
1.2.08	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	298,666.28
1.2.08.1	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	298,666.28
1.2.08.1.00	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	298,666.28
1.2.08.1.00.04	PRODUCTOS POR COBRAR REPORTOS SECTO	61,525.30
1.2.08.1.00.06	RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS	237,140.98
1.8	OTROS ACTIVOS	848.52
1.8.04	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ	848.52
1.8.04.1	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ	848.52
1.8.04.1.00	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ	848.52
1.8.04.1.00.01	DÉBITOS POR APLICAR	848.52
TOTAL DE ACTIVO		46,682,923.38

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	403.73
2.4	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	139.67
2.4.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	139.67
2.4.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	139.67
2.4.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	139.67
2.4.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	139.67
2.5	OTROS PASIVOS	264.06
2.5.03	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ	264.06
2.5.03.1	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ	264.06
2.5.03.1.00	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ	264.06
2.5.03.1.00.01	CRÉDITOS POR APLICAR	264.06
TOTAL DE PASIVO		403.73

PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	45,913,255.79
3.1	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	1,834,955,698.85
3.1.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	1,834,955,698.85
3.1.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,834,955,698.85
3.1.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,834,955,698.85
3.1.01.1.00.01	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,390,479,033.13
3.1.01.1.00.10	TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS	444,476,665.72
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS	-1,789,042,443.06
3.5.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	183,687.20
3.5.01.1	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	183,687.20
3.5.01.1.00	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	183,687.20
3.5.01.1.00.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	183,687.20
3.5.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-1,789,226,130.26

Fideicomiso BCR IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS SERV APOYO
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO
Al 30 de Abril de 2023

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

Reporte: BG_R0031b
 Usuario: 117850837
 Fecha: 05/05/2023
 Página: 2 de 2
 Nivel: 6

PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3.5.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-1,789,226,130.26
3.5.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-1,789,226,130.26
3.5.02.1.00.01	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-1,789,226,130.26
RESULTADO DEL EJERCICIO		769,263.86
PATRIMONIO NETO		46,682,519.65
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		46,682,923.38

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

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

Desde el 31 de Marzo de 2023 hasta el 30 de Abril de 2023

Código	Descripción	Saldo Anterior	MAR/2023	ABR/2023	Variación
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	46,527,681.24	46,458,896.20	46,682,923.38	224,027.18
1.1	DISPONIBILIDADES	-0.06	863.67	264.06	-599.61
1.1.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	-0.06	863.67	264.06	-599.61
1.1.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	-0.06	863.67	264.06	-599.61
1.1.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	-0.06	863.67	264.06	-599.61
1.1.03.1.00.02	CTA BCR 001-0472475-5	-0.06	863.67	264.06	-599.61
1.2	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	46,526,817.58	46,458,032.53	46,681,810.80	223,778.27
1.2.01	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	37,760,028.39	37,684,884.94	37,676,147.93	-8,737.01
1.2.01.1	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN	37,760,028.39	37,684,884.94	37,676,147.93	-8,737.01
1.2.01.1.00	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN	37,760,028.39	37,684,884.94	37,676,147.93	-8,737.01
1.2.01.1.00.02	INVERSIONES SAFI INS	37,760,028.39	37,684,884.94	37,676,147.93	-8,737.01
1.2.03	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	8,706,996.59	8,706,996.59	8,706,996.59	0.00
1.2.03.1	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	8,706,996.59	8,706,996.59	8,706,996.59	0.00
1.2.03.1.00	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	8,706,996.59	8,706,996.59	8,706,996.59	0.00
1.2.03.1.00.03	REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	8,706,996.59	8,706,996.59	8,706,996.59	0.00
1.2.08	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	59,792.60	66,998.26	298,666.28	231,668.02
1.2.08.1	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	59,792.60	66,998.26	298,666.28	231,668.02
1.2.08.1.00	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	59,792.60	66,998.26	298,666.28	231,668.02
1.2.08.1.00.04	PRODUCTOS POR COBRAR REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	16,506.79	16,506.79	61,525.30	45,018.51
1.2.08.1.00.06	RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS	43,285.81	50,491.47	237,140.98	186,649.51
1.2.09	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS)	0.00	-847.26	0.00	847.26
1.2.09.1	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	0.00	-847.26	0.00	847.26
1.2.09.1.00	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	0.00	-847.26	0.00	847.26
1.2.09.1.00.01	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	0.00	-847.26	0.00	847.26
1.4	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	863.72	0.00	0.00	0.00
1.4.05	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	863.72	0.00	0.00	0.00
1.4.05.1	OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN	863.72	0.00	0.00	0.00
1.4.05.1.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN	863.72	0.00	0.00	0.00
1.4.05.1.00.02	CUENTAS POR COBRAR INS VALORES	863.72	0.00	0.00	0.00
1.8	OTROS ACTIVOS	0.00	0.00	848.52	848.52
1.8.04	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓN	0.00	0.00	848.52	848.52
1.8.04.1	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓN MN	0.00	0.00	848.52	848.52
1.8.04.1.00	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓN MN	0.00	0.00	848.52	848.52
1.8.04.1.00.01	DÉBITOS POR APLICAR	0.00	0.00	848.52	848.52
1 Total del Activo			46,458,896.20	46,682,923.38	224,027.18
5 Total Cuentas de Resultado Deudoras			340,114.95	348,005.36	7,890.41

BALANCE DE SITUACION COMPARATIVO

Moneda Producto: COLONES

Moneda Reporte: COLONES

Desde el 31 de Marzo de 2023 hasta el 30 de Abril de 2023

Código	Descripción	Saldo Anterior	MAR/2023	ABR/2023	Variación
Total General del Activo y Gastos			46,799,011.15	47,030,928.74	231,917.59
2	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	1,018.53	1,018.53	403.73	-614.80
2.4	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	1,018.53	1,018.53	139.67	-878.86
2.4.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	1,018.53	1,018.53	139.67	-878.86
2.4.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	1,018.53	1,018.53	139.67	-878.86
2.4.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	1,018.53	1,018.53	139.67	-878.86
2.4.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	1,018.53	1,018.53	139.67	-878.86
2.5	OTROS PASIVOS	0.00	0.00	264.06	264.06
2.5.03	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓN	0.00	0.00	264.06	264.06
2.5.03.1	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓN MN	0.00	0.00	264.06	264.06
2.5.03.1.00	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓN MN	0.00	0.00	264.06	264.06
2.5.03.1.00.01	CREDITOS POR APLICAR	0.00	0.00	264.06	264.06
2	Total del Pasivo		1,018.53	403.73	614.80
3	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	45,988,568.53	45,913,255.79	45,913,255.79	0.00
3.1	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	1,835,031,011.59	1,834,955,698.85	1,834,955,698.85	0.00
3.1.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	1,835,031,011.59	1,834,955,698.85	1,834,955,698.85	0.00
3.1.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,835,031,011.59	1,834,955,698.85	1,834,955,698.85	0.00
3.1.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,835,031,011.59	1,834,955,698.85	1,834,955,698.85	0.00
3.1.01.1.00.01	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,390,479,033.13	1,390,479,033.13	1,390,479,033.13	0.00
3.1.01.1.00.10	TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS	444,551,978.46	444,476,665.72	444,476,665.72	0.00
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-1,789,042,443.06	-1,789,042,443.06	-1,789,042,443.06	0.00
3.5.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	183,687.20	183,687.20	183,687.20	0.00
3.5.01.1	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES MN	183,687.20	183,687.20	183,687.20	0.00
3.5.01.1.00	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES MN	183,687.20	183,687.20	183,687.20	0.00
3.5.01.1.00.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES MN	183,687.20	183,687.20	183,687.20	0.00
3.5.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-1,789,226,130.26	-1,789,226,130.26	-1,789,226,130.26	0.00
3.5.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) MN	-1,789,226,130.26	-1,789,226,130.26	-1,789,226,130.26	0.00
3.5.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) MN	-1,789,226,130.26	-1,789,226,130.26	-1,789,226,130.26	0.00
3.5.02.1.00.01	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-1,789,226,130.26	-1,789,226,130.26	-1,789,226,130.26	0.00
3	Total del Patrimonio		45,913,255.79	45,913,255.79	0.00
4	Total de Cuentas de Resultado Acreedoras		884,736.83	1,117,269.22	-2,002,006.05
Total General del Pasivo, Patrimonio e Ingresos			-46,799,011.15	-47,030,928.74	231,917.59
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS EN FIDEICOMISOS	250,000.00	250,000.00	250,000.00	0.00
7.1.01	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	250,000.00	250,000.00	250,000.00	0.00
7.1.01.1	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS MN	250,000.00	250,000.00	250,000.00	0.00
7.1.01.1.00	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS MN	250,000.00	250,000.00	250,000.00	0.00

BALANCE DE SITUACION COMPARATIVO

Moneda Producto: COLONES

Moneda Reporte: COLONES

Desde el 31 de Marzo de 2023 hasta el 30 de Abril de 2023

Código	Descripción	Saldo Anterior	MAR/2023	ABR/2023	Variación
7.1.01.1.00.01	GARANTIAS DE CUMPLIMIENTO VIGENTES	250,000.00	250,000.00	250,000.00	0.00
7.2	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS EN FIDEICOMISOS	-250,000.00	-250,000.00	-250,000.00	0.00
7.2.01	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS	-250,000.00	-250,000.00	-250,000.00	0.00
7.2.01.1	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS MN	-250,000.00	-250,000.00	-250,000.00	0.00
7.2.01.1.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS MN	-250,000.00	-250,000.00	-250,000.00	0.00
7.2.01.1.00.01	GARANTIAS DE CUMPLIMIENTO VIGENTES	-250,000.00	-250,000.00	-250,000.00	0.00
<hr/>					
7 Total Cuentas de Orden					

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

INGRESOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
5	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	1,117,269.22
5.1	INGRESOS FINANCIEROS	1,115,468.06
5.1.01	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	277,809.08
5.1.01.1	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	277,809.08
5.1.01.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	277,809.08
5.1.01.1.00.02	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	277,809.08
5.1.02	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	837,656.34
5.1.02.1	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	837,656.34
5.1.02.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	837,656.34
5.1.02.1.00.01	INTERESES INVERSIONES SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO	478,656.25
5.1.02.1.00.20	INTERESES REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	359,000.09
5.1.99	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	2.64
5.1.99.1	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	2.64
5.1.99.1.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	2.64
5.1.99.1.00.02	INGRESO AJUSTE POR DECIMALES	2.64
5.2	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	1,801.16
5.2.03	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,801.16
5.2.03.1	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,801.16
5.2.03.1.00	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,801.16
5.2.03.1.00.01	DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,801.16
TOTAL DE INGRESOS		1,117,269.22

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	348,005.36
4.1	GASTOS FINANCIEROS	313,835.60
4.1.99	OTROS GASTOS FINANCIEROS	313,835.60
4.1.99.1	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	313,835.60
4.1.99.1.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	313,835.60
4.1.99.1.00.01	GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	313,835.60
4.2	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	847.26
4.2.02	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	847.26
4.2.02.1	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	847.26
4.2.02.1.00	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	847.26
4.2.02.1.00.01	GASTO ESTIMACION DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	847.26
4.4	GASTOS DE ADMINISTRACION	33,322.50
4.4.02	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	33,322.50
4.4.02.1	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	33,322.50
4.4.02.1.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	33,322.50
4.4.02.1.00.09	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	33,322.50
TOTAL DE GASTOS		348,005.36

Fideicomiso BCR IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS SERV APOYO
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL DEL PERÍODO
Al 30 de Abril de 2023

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

RESULTADO NETO DEL PERÍODO

769,263.86

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 31-03-2023 **2° Fecha:** 30-04-2023

Reporte: BG_R0121

Usuario: 117850837

Fecha: 05-05-2023

Página: 1 de 3

Nivel: 6

Código	Descripción	03/2023	04/2023	Variación
Ingresos				
5	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	884,736.83	1,117,269.22	232,532.39
51	INGRESOS FINANCIEROS	883,782.93	1,115,468.06	231,685.13
5101	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	91,142.46	277,809.08	186,666.62
51011	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	91,142.46	277,809.08	186,666.62
5101100	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	91,142.46	277,809.08	186,666.62
510110002	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	91,142.46	277,809.08	186,666.62
5102	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	792,637.83	837,656.34	45,018.51
51021	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	792,637.83	837,656.34	45,018.51
5102100	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	792,637.83	837,656.34	45,018.51
510210001	INTERESES INVERSIONES SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO	478,656.25	478,656.25	0.00
510210020	INTERESES REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	313,981.58	359,000.09	45,018.51
5199	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	2.64	2.64	0.00
51991	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	2.64	2.64	0.00
5199100	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	2.64	2.64	0.00
519910002	INGRESO AJUSTE POR DECIMALES	2.64	2.64	0.00
52	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	953.90	1,801.16	847.26
5203	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	953.90	1,801.16	847.26
52031	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	953.90	1,801.16	847.26
5203100	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	953.90	1,801.16	847.26
520310001	DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	953.90	1,801.16	847.26

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 31-03-2023 2° Fecha: 30-04-2023

Reporte: BG_R0121
 Usuario: 117850837
 Fecha: 05-05-2023
 Página: 2 de 3
 Nivel: 6

Código	Descripción	03/2023	04/2023	Variación
Ingresos				
Gastos				
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	340,114.95	348,005.36	7,890.41
41	GASTOS FINANCIEROS	313,835.60	313,835.60	0.00
4199	OTROS GASTOS FINANCIEROS	313,835.60	313,835.60	0.00
41991	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	313,835.60	313,835.60	0.00
4199100	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	313,835.60	313,835.60	0.00
419910001	GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	313,835.60	313,835.60	0.00
42	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	847.26	847.26	0.00
4202	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	847.26	847.26	0.00
42021	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	847.26	847.26	0.00
4202100	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	847.26	847.26	0.00
420210001	GASTO ESTIMACION DETERIORO DE INVERSIONES INSTRUMENTOS FINANCIEROS	847.26	847.26	0.00
44	GASTOS DE ADMINISTRACION	25,432.09	33,322.50	7,890.41
4402	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	25,432.09	33,322.50	7,890.41
44021	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	25,432.09	33,322.50	7,890.41
4402100	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	25,432.09	33,322.50	7,890.41
440210009	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	25,432.09	33,322.50	7,890.41
	UTILIDAD	544,621.88	769,263.86	224,641.98

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 31-03-2023 **2° Fecha:** 30-04-2023

Reporte: BG_R0121
Usuario: 117850837
Fecha: 05-05-2023
Página: 3 de 3
Nivel: 6

Código	Descripción	03/2023	04/2023	Variación
---------------	--------------------	----------------	----------------	------------------

FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FODESAF SERVICIOS DE APOYO
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO
Al 30 de Abril de 2023

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

ACTIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	7,458,927.28
1.2	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCI	7,456,583.47
1.2.01	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	130,202.30
1.2.01.1	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	130,202.30
1.2.01.1.00	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	130,202.30
1.2.01.1.00.02	INVERSIONES SAFI INS	130,202.30
1.2.03	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	7,278,569.08
1.2.03.1	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	7,278,569.08
1.2.03.1.00	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	7,278,569.08
1.2.03.1.00.03	REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCI	7,278,569.08
1.2.08	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	47,812.09
1.2.08.1	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	47,812.09
1.2.08.1.00	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	47,812.09
1.2.08.1.00.04	PRODUCTOS POR COBRAR REPORTOS SECTO	46,821.04
1.2.08.1.00.06	RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS	991.05
1.8	OTROS ACTIVOS	2,343.81
1.8.04	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ	2,343.81
1.8.04.1	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ	2,343.81
1.8.04.1.00	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ	2,343.81
1.8.04.1.00.01	DÉBITOS POR APLICAR	2,343.81
TOTAL DE ACTIVO		7,458,927.28

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	22.32
2.4	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	22.32
2.4.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	22.32
2.4.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	22.32
2.4.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	22.32
2.4.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	22.32
TOTAL DE PASIVO		22.32

PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	7,332,520.63
3.1	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	1,550,196,281.47
3.1.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	1,550,196,281.47
3.1.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,550,196,281.47
3.1.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,550,196,281.47
3.1.01.1.00.01	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,470,300,000.00
3.1.01.1.00.10	TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS	79,896,281.47
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS	-1,542,863,760.84
3.5.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-1,542,863,760.84
3.5.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-1,542,863,760.84
3.5.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-1,542,863,760.84
3.5.02.1.00.01	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-1,542,863,760.84

RESULTADO DEL EJERCICIO

PATRIMONIO NETO	7,458,904.96
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO	7,458,927.28

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

Desde el 31 de Marzo de 2023 hasta el 30 de Abril de 2023

Código	Descripción	Saldo Anterior	MAR/2023	ABR/2023	Variación
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	7,426,113.54	7,425,431.50	7,458,927.28	33,495.78
1.1	DISPONIBILIDADES	0.03	858.94	0.00	-858.94
1.1.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	0.03	858.94	0.00	-858.94
1.1.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	0.03	858.94	0.00	-858.94
1.1.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	0.03	858.94	0.00	-858.94
1.1.03.1.00.04	CTA BCR 001-0472470-4	0.03	858.94	0.00	-858.94
1.2	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	7,425,254.60	7,424,572.56	7,456,583.47	32,010.91
1.2.01	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	133,795.31	133,795.31	130,202.30	-3,593.01
1.2.01.1	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN	133,795.31	133,795.31	130,202.30	-3,593.01
1.2.01.1.00	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN	133,795.31	133,795.31	130,202.30	-3,593.01
1.2.01.1.00.02	INVERSIONES SAFI INS	133,795.31	133,795.31	130,202.30	-3,593.01
1.2.03	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	7,278,569.08	7,278,569.08	7,278,569.08	0.00
1.2.03.1	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	7,278,569.08	7,278,569.08	7,278,569.08	0.00
1.2.03.1.00	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	7,278,569.08	7,278,569.08	7,278,569.08	0.00
1.2.03.1.00.03	REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	7,278,569.08	7,278,569.08	7,278,569.08	0.00
1.2.08	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	12,890.21	12,916.43	47,812.09	34,895.66
1.2.08.1	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	12,890.21	12,916.43	47,812.09	34,895.66
1.2.08.1.00	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	12,890.21	12,916.43	47,812.09	34,895.66
1.2.08.1.00.04	PRODUCTOS POR COBRAR REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	12,561.74	12,561.74	46,821.04	34,259.30
1.2.08.1.00.06	RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS	328.47	354.69	991.05	636.36
1.2.09	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS)	0.00	-708.26	0.00	708.26
1.2.09.1	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	0.00	-708.26	0.00	708.26
1.2.09.1.00	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	0.00	-708.26	0.00	708.26
1.2.09.1.00.01	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	0.00	-708.26	0.00	708.26
1.4	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	858.91	0.00	0.00	0.00
1.4.05	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	858.91	0.00	0.00	0.00
1.4.05.1	OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN	858.91	0.00	0.00	0.00
1.4.05.1.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN	858.91	0.00	0.00	0.00
1.4.05.1.00.02	CUENTAS POR COBRAR INS VALORES	858.91	0.00	0.00	0.00
1.8	OTROS ACTIVOS	0.00	0.00	2,343.81	2,343.81
1.8.04	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓN	0.00	0.00	2,343.81	2,343.81
1.8.04.1	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓN MN	0.00	0.00	2,343.81	2,343.81
1.8.04.1.00	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓN MN	0.00	0.00	2,343.81	2,343.81
1.8.04.1.00.01	DÉBITOS POR APLICAR	0.00	0.00	2,343.81	2,343.81
1 Total del Activo			7,425,431.50	7,458,927.28	33,495.78
5 Total Cuentas de Resultado Deudoras			4,008.66	5,269.85	1,261.19

Código	Descripción	Saldo Anterior	MAR/2023	ABR/2023	Variación
Total General del Activo y Gastos			7,429,440.16	7,464,197.13	34,756.97
2	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	883.60	883.60	22.32	-861.28
2.4	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	883.60	883.60	22.32	-861.28
2.4.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	883.60	883.60	22.32	-861.28
2.4.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	883.60	883.60	22.32	-861.28
2.4.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	883.60	883.60	22.32	-861.28
2.4.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	883.60	883.60	22.32	-861.28
2	Total del Pasivo		883.60	22.32	861.28
3	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	7,332,520.63	7,332,520.63	7,332,520.63	0.00
3.1	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	1,550,196,281.47	1,550,196,281.47	1,550,196,281.47	0.00
3.1.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	1,550,196,281.47	1,550,196,281.47	1,550,196,281.47	0.00
3.1.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,550,196,281.47	1,550,196,281.47	1,550,196,281.47	0.00
3.1.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,550,196,281.47	1,550,196,281.47	1,550,196,281.47	0.00
3.1.01.1.00.01	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,470,300,000.00	1,470,300,000.00	1,470,300,000.00	0.00
3.1.01.1.00.10	TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS	79,896,281.47	79,896,281.47	79,896,281.47	0.00
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-1,542,863,760.84	-1,542,863,760.84	-1,542,863,760.84	0.00
3.5.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-1,542,863,760.84	-1,542,863,760.84	-1,542,863,760.84	0.00
3.5.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) MN	-1,542,863,760.84	-1,542,863,760.84	-1,542,863,760.84	0.00
3.5.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) MN	-1,542,863,760.84	-1,542,863,760.84	-1,542,863,760.84	0.00
3.5.02.1.00.01	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-1,542,863,760.84	-1,542,863,760.84	-1,542,863,760.84	0.00
3	Total del Patrimonio		7,332,520.63	7,332,520.63	0.00
4	Total de Cuentas de Resultado Acreedoras		96,035.93	131,654.18	-227,690.11
Total General del Pasivo, Patrimonio e Ingresos			-7,429,440.16	-7,464,197.13	34,756.97

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

INGRESOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
5	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	131,654.18
5.1	INGRESOS FINANCIEROS	130,770.09
5.1.01	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	24,260.78
5.1.01.1	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	24,260.78
5.1.01.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	24,260.78
5.1.01.1.00.02	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	24,260.78
5.1.02	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	106,509.31
5.1.02.1	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	106,509.31
5.1.02.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	106,509.31
5.1.02.1.00.20	INTERESES REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	106,509.31
5.2	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	884.09
5.2.03	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	884.09
5.2.03.1	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	884.09
5.2.03.1.00	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	884.09
5.2.03.1.00.01	DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	884.09
TOTAL DE INGRESOS		131,654.18

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	5,269.85
4.1	GASTOS FINANCIEROS	0.03
4.1.99	OTROS GASTOS FINANCIEROS	0.03
4.1.99.1	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	0.03
4.1.99.1.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	0.03
4.1.99.1.00.03	GASTO AJUSTE POR DECIMALES	0.03
4.2	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	884.09
4.2.02	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	884.09
4.2.02.1	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	884.09
4.2.02.1.00	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	884.09
4.2.02.1.00.01	GASTO ESTIMACION DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	884.09
4.4	GASTOS DE ADMINISTRACION	4,385.73
4.4.02	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	4,385.73
4.4.02.1	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	4,385.73
4.4.02.1.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	4,385.73
4.4.02.1.00.09	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	4,385.73
TOTAL DE GASTOS		5,269.85
RESULTADO NETO DEL PERIÓDO		126,384.33

FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FODESAF SERVICIOS DE APOYO
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL DEL PERÍODO
Al 30 de Abril de 2023

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 31-03-2023 **2° Fecha:** 30-04-2023

Reporte: BG_R0121

Usuario: 117850837

Fecha: 05-05-2023

Página: 1 de 3

Nivel: 6

Código	Descripción	03/2023	04/2023	Variación
Ingresos				
5	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	96,035.93	131,654.18	35,618.25
51	INGRESOS FINANCIEROS	95,860.10	130,770.09	34,909.99
5101	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	23,610.09	24,260.78	650.69
51011	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	23,610.09	24,260.78	650.69
5101100	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	23,610.09	24,260.78	650.69
510110002	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	23,610.09	24,260.78	650.69
5102	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	72,250.01	106,509.31	34,259.30
51021	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	72,250.01	106,509.31	34,259.30
5102100	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	72,250.01	106,509.31	34,259.30
510210020	INTERESES REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	72,250.01	106,509.31	34,259.30
52	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	175.83	884.09	708.26
5203	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	175.83	884.09	708.26
52031	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	175.83	884.09	708.26
5203100	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	175.83	884.09	708.26
520310001	DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	175.83	884.09	708.26
Gastos				
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	4,008.66	5,269.85	1,261.19
41	GASTOS FINANCIEROS	0.03	0.03	0.00
4199	OTROS GASTOS FINANCIEROS	0.03	0.03	0.00

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 31-03-2023 **2° Fecha:** 30-04-2023

Reporte: BG_R0121
 Usuario: 117850837
 Fecha: 05-05-2023
 Página: 2 de 3
 Nivel: 6

Código	Descripción	03/2023	04/2023	Variación
Gastos				
41991	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	0.03	0.03	0.00
4199100	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	0.03	0.03	0.00
419910003	GASTO AJUSTE POR DECIMALES	0.03	0.03	0.00
42	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	884.09	884.09	0.00
4202	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	884.09	884.09	0.00
42021	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	884.09	884.09	0.00
4202100	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	884.09	884.09	0.00
420210001	GASTO ESTIMACION DETERIORO DE INVERSIONES INSTRUMENTOS FINANCIEROS	884.09	884.09	0.00
44	GASTOS DE ADMINISTRACION	3,124.54	4,385.73	1,261.19
4402	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	3,124.54	4,385.73	1,261.19
44021	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	3,124.54	4,385.73	1,261.19
4402100	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	3,124.54	4,385.73	1,261.19
440210009	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	3,124.54	4,385.73	1,261.19
	UTILIDAD	92,027.27	126,384.33	34,357.06

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 31-03-2023 **2° Fecha:** 30-04-2023

Reporte: BG_R0121
Usuario: 117850837
Fecha: 05-05-2023
Página: 3 de 3
Nivel: 6

Código	Descripción	03/2023	04/2023	Variación
---------------	--------------------	----------------	----------------	------------------

FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FONDO RENDIMIENTOS
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO
Al 30 de Abril de 2023

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

ACTIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	389,587,775.38
1.1	DISPONIBILIDADES	9,878,892.21
1.1.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	9,878,892.21
1.1.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	9,878,892.21
1.1.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	9,878,892.21
1.1.03.1.00.01	CTA BCR 001-0472479-8	9,378,892.21
1.1.03.1.00.99	CAJA CHICA	500,000.00
1.2	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCI	341,132,081.42
1.2.01	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	8,886,735.90
1.2.01.1	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	8,886,735.90
1.2.01.1.00	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	8,886,735.90
1.2.01.1.00.02	INVERSIONES SAFI INS	8,886,735.90
1.2.03	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	329,176,163.47
1.2.03.1	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	329,176,163.47
1.2.03.1.00	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	329,176,163.47
1.2.03.1.00.01	INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINAN	199,436,955.78
1.2.03.1.00.03	REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCI	140,161,080.21
1.2.03.1.00.10	AJUSTE POR VALUACION INVERSIONES SE	-124,216.19
1.2.03.1.00.20	(AMORTIZACION PRIMA SECTOR PÚBLICO	-10,297,656.33
1.2.08	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	3,136,759.77
1.2.08.1	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	3,136,759.77
1.2.08.1.00	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	3,136,759.77
1.2.08.1.00.02	PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES SE	1,764,851.22
1.2.08.1.00.04	PRODUCTOS POR COBRAR REPORTOS SECTO	1,325,001.17
1.2.08.1.00.06	RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS	46,907.38
1.2.09	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-67,577.72
1.2.09.1	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-67,577.72
1.2.09.1.00	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-67,577.72
1.2.09.1.00.01	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-67,577.72
1.7	PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	33,766,217.54
1.7.03	EQUIPOS Y MOBILIARIO	23,415,301.05
1.7.03.1	EQUIPOS Y MOBILIARIO MN	23,415,301.05
1.7.03.1.00	EQUIPOS Y MOBILIARIO MN	23,415,301.05
1.7.03.1.00.01	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	17,952,639.86
1.7.03.1.00.02	EQUIPO DE COMUNICACION	4,746,127.65
1.7.03.1.00.03	OTRA MAQUINARIA Y EQUIPO DIVERSO	716,533.54
1.7.04	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	23,033,771.65
1.7.04.1	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN MN	23,033,771.65
1.7.04.1.00	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN MN	23,033,771.65
1.7.04.1.00.01	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	23,033,771.65
1.7.05	VEHÍCULOS	48,123,498.77
1.7.05.1	VEHÍCULOS MN	48,123,498.77
1.7.05.1.00	VEHÍCULOS MN	48,123,498.77
1.7.05.1.00.01	VEHÍCULOS	48,123,498.77
1.7.07	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES	-60,806,353.93
1.7.07.1	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES	-60,806,353.93
1.7.07.1.00	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES	-60,806,353.93
1.7.07.1.00.01	(DEPRECIACION ACUMULADA MOBILIARIO	-15,199,800.61
1.7.07.1.00.02	(DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE C	-3,179,299.47
1.7.07.1.00.03	(DEPRECIACION ACUMULADA MAQUINARIA	-404,875.77
1.7.07.1.00.20	(DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE C	-15,881,633.55
1.7.07.1.00.30	(DEPRECIACION ACUMULADA VEHÍCULOS)	-26,140,744.53
1.8	OTROS ACTIVOS	4,810,584.21
1.8.01	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	1,708,985.31
1.8.01.1	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO MN	1,708,985.31
1.8.01.1.00	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO MN	1,708,985.31
1.8.01.1.00.01	VIATICOS PAGADOS POR ANTICIPADO	500,820.00
1.8.01.1.00.02	POLIZA DE SEGURO PAGADAS POR ANTICI	1,208,165.31
1.8.06	ACTIVOS INTANGIBLES	1,108,663.90
1.8.06.1	ACTIVOS INTANGIBLES MN	1,108,663.90
1.8.06.1.00	ACTIVOS INTANGIBLES MN	1,108,663.90

FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FONDO RENDIMIENTOS
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO
Al 30 de Abril de 2023

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

Reporte: BG_R0031b
 Usuario: 117850837
 Fecha: 05/05/2023
 Página: 2 de 3
 Nivel: 6

ACTIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1.8.06.1.00.01	LICENCIAS SOFTWARE	1,108,663.90
1.8.07	OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS	1,992,935.00
1.8.07.1	OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS MN	1,992,935.00
1.8.07.1.00	OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS MN	1,992,935.00
1.8.07.1.00.01	DEPOSITOS EFECTUADOS EN ENTIDADES P	1,992,935.00
TOTAL DE ACTIVO		389,587,775.38

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	11,567,316.59
2.4	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	11,567,014.17
2.4.02	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVE	22,035.00
2.4.02.1	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVE	22,035.00
2.4.02.1.00	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVE	22,035.00
2.4.02.1.00.01	GARANTÍAS DE CUMPLIMIENTO RECIBIDAS	22,035.00
2.4.03	PROVISIONES	6,721,550.94
2.4.03.1	PROVISIONES MN	6,721,550.94
2.4.03.1.00	PROVISIONES MN	6,721,550.94
2.4.03.1.00.01	PROVISION AGUINALDO	4,356,621.30
2.4.03.1.00.02	PROVISION VACACIONES	2,364,929.64
2.4.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	4,823,428.23
2.4.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	4,823,428.23
2.4.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	4,823,428.23
2.4.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	279,232.98
2.4.08.1.00.02	RETENCIONES RENTA PLANILLA UNIDAD E	291,327.14
2.4.08.1.00.03	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR	3,037,600.22
2.4.08.1.00.04	APORTACIONES LABORALES POR PAGAR	1,215,267.89
2.5	OTROS PASIVOS	302.42
2.5.03	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ	302.42
2.5.03.1	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ	302.42
2.5.03.1.00	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ	302.42
2.5.03.1.00.01	CRÉDITOS POR APLICAR	302.42
TOTAL DE PASIVO		11,567,316.59

PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	498,665,944.84
3.1	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	2,750,485,891.25
3.1.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	2,750,485,891.25
3.1.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	2,750,485,891.25
3.1.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	2,750,485,891.25
3.1.01.1.00.01	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	855,665,229.46
3.1.01.1.00.02	APORTES CTA CORRIENTE BCAC	14,816,042.10
3.1.01.1.00.10	TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS	1,880,549,106.38
3.1.01.1.00.99	(DONACION DE ACTIVOS)	-544,486.69
3.2	AJUSTES AL PATRIMONIO	-124,216.19
3.2.01	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	-124,216.19
3.2.01.1	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-124,216.19
3.2.01.1.00	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-124,216.19
3.2.01.1.00.01	GANANCIA / PERDIDA NO REALIZADA POR	-124,216.19
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS	-2,251,695,730.22
3.5.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-2,251,695,730.22
3.5.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-2,251,695,730.22
3.5.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-2,251,695,730.22
3.5.02.1.00.01	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-2,251,695,730.22

RESULTADO DEL EJERCICIO

FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FONDO RENDIMIENTOS
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO
Al 30 de Abril de 2023

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

Reporte: BG_R0031b
 Usuario: 117850837
 Fecha: 05/05/2023
 Página: 3 de 3
 Nivel: 6

PATRIMONIO		
PATRIMONIO NETO		-120,645,486.05
		378,020,458.79
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		389,587,775.38

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

Código	Descripción	Saldo Anterior	MAR/2023	ABR/2023	Variación
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	418,116,334.90	414,331,054.54	389,587,775.38	-24,743,279.16
1.1	DISPONIBILIDADES	5,654,909.84	930,616.99	9,878,892.21	8,948,275.22
1.1.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	5,654,909.84	930,616.99	9,878,892.21	8,948,275.22
1.1.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	5,654,909.84	930,616.99	9,878,892.21	8,948,275.22
1.1.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	5,654,909.84	930,616.99	9,878,892.21	8,948,275.22
1.1.03.1.00.01	CTA BCR 001-0472479-8	5,154,909.84	430,616.99	9,378,892.21	8,948,275.22
1.1.03.1.00.99	CAJA CHICA	500,000.00	500,000.00	500,000.00	0.00
1.2	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	371,500,500.15	373,811,498.19	341,132,081.42	-32,679,416.77
1.2.01	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	65,897,332.56	67,580,720.49	8,886,735.90	-58,693,984.59
1.2.01.1	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN	65,897,332.56	67,580,720.49	8,886,735.90	-58,693,984.59
1.2.01.1.00	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN	65,897,332.56	67,580,720.49	8,886,735.90	-58,693,984.59
1.2.01.1.00.02	INVERSIONES SAFI INS	65,897,332.56	67,580,720.49	8,886,735.90	-58,693,984.59
1.2.03	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	305,303,140.47	305,720,323.43	329,176,163.47	23,455,840.04
1.2.03.1	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	305,303,140.47	305,720,323.43	329,176,163.47	23,455,840.04
1.2.03.1.00	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	305,303,140.47	305,720,323.43	329,176,163.47	23,455,840.04
1.2.03.1.00.01	INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	177,420,997.71	177,420,997.71	199,436,955.78	22,015,958.07
1.2.03.1.00.03	REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	140,161,080.21	140,161,080.21	140,161,080.21	0.00
1.2.03.1.00.10	AJUSTE POR VALUACION INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	-2,924,379.98	-2,038,100.02	-124,216.19	1,913,883.83
1.2.03.1.00.20	(AMORTIZACION PRIMA SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO)	-9,354,557.47	-9,823,654.47	-10,297,656.33	-474,001.86
1.2.08	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	417,169.09	598,858.54	3,136,759.77	2,537,901.23
1.2.08.1	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	417,169.09	598,858.54	3,136,759.77	2,537,901.23
1.2.08.1.00	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	417,169.09	598,858.54	3,136,759.77	2,537,901.23
1.2.08.1.00.02	PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	0.00	168,462.22	1,764,851.22	1,596,389.00
1.2.08.1.00.04	PRODUCTOS POR COBRAR REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	331,511.56	331,511.56	1,325,001.17	993,489.61
1.2.08.1.00.06	RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS	85,657.53	98,884.76	46,907.38	-51,977.38
1.2.09	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS)	-117,141.97	-88,404.27	-67,577.72	20,826.55
1.2.09.1	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-117,141.97	-88,404.27	-67,577.72	20,826.55
1.2.09.1.00	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-117,141.97	-88,404.27	-67,577.72	20,826.55
1.2.09.1.00.01	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-117,141.97	-88,404.27	-67,577.72	20,826.55
1.4	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	7,776.82	5,638.70	0.00	-5,638.70
1.4.05	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	7,776.82	5,638.70	0.00	-5,638.70
1.4.05.1	OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN	7,776.82	5,638.70	0.00	-5,638.70
1.4.05.1.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN	7,776.82	5,638.70	0.00	-5,638.70
1.4.05.1.00.02	CUENTAS POR COBRAR INS VALORES	2,138.12	0.00	0.00	0.00
1.4.05.1.00.98	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	5,638.70	5,638.70	0.00	-5,638.70
1.7	PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	35,018,715.79	34,375,077.54	33,766,217.54	-608,860.00

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

Moneda Producto: COLONES

Moneda Reporte: COLONES

Desde el 31 de Marzo de 2023 hasta el 30 de Abril de 2023

Código	Descripción	Saldo Anterior	MAR/2023	ABR/2023	Variación
1.7.03	EQUIPOS Y MOBILIARIO	23,415,301.05	23,415,301.05	23,415,301.05	0.00
1.7.03.1	EQUIPOS Y MOBILIARIO MN	23,415,301.05	23,415,301.05	23,415,301.05	0.00
1.7.03.1.00	EQUIPOS Y MOBILIARIO MN	23,415,301.05	23,415,301.05	23,415,301.05	0.00
1.7.03.1.00.01	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	17,952,639.86	17,952,639.86	17,952,639.86	0.00
1.7.03.1.00.02	EQUIPO DE COMUNICACION	4,746,127.65	4,746,127.65	4,746,127.65	0.00
1.7.03.1.00.03	OTRA MAQUINARIA Y EQUIPO DIVERSO	716,533.54	716,533.54	716,533.54	0.00
1.7.04	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	23,033,771.65	23,033,771.65	23,033,771.65	0.00
1.7.04.1	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN MN	23,033,771.65	23,033,771.65	23,033,771.65	0.00
1.7.04.1.00	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN MN	23,033,771.65	23,033,771.65	23,033,771.65	0.00
1.7.04.1.00.01	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	23,033,771.65	23,033,771.65	23,033,771.65	0.00
1.7.05	VEHÍCULOS	48,123,498.77	48,123,498.77	48,123,498.77	0.00
1.7.05.1	VEHÍCULOS MN	48,123,498.77	48,123,498.77	48,123,498.77	0.00
1.7.05.1.00	VEHÍCULOS MN	48,123,498.77	48,123,498.77	48,123,498.77	0.00
1.7.05.1.00.01	VEHÍCULOS	48,123,498.77	48,123,498.77	48,123,498.77	0.00
1.7.07	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO)	-59,553,855.68	-60,197,493.93	-60,806,353.93	-608,860.00
1.7.07.1	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO) MN	-59,553,855.68	-60,197,493.93	-60,806,353.93	-608,860.00
1.7.07.1.00	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO) MN	-59,553,855.68	-60,197,493.93	-60,806,353.93	-608,860.00
1.7.07.1.00.01	(DEPRECIACION ACUMULADA MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA)	-15,030,216.26	-15,130,392.79	-15,199,800.61	-69,407.82
1.7.07.1.00.02	(DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE COMUNICACIÓN)	-3,128,747.70	-3,154,850.82	-3,179,299.47	-24,448.65
1.7.07.1.00.03	(DEPRECIACION ACUMULADA MAQUINARIA Y EQUIPO DIVERSO)	-391,428.05	-398,151.91	-404,875.77	-6,723.86
1.7.07.1.00.20	(DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE COMPUTO)	-15,375,552.48	-15,629,770.55	-15,881,633.55	-251,863.00
1.7.07.1.00.30	(DEPRECIACION ACUMULADA VEHÍCULOS)	-25,627,911.19	-25,884,327.86	-26,140,744.53	-256,416.67
1.8	OTROS ACTIVOS	5,934,432.30	5,208,223.12	4,810,584.21	-397,638.91
1.8.01	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	2,088,208.88	1,734,311.96	1,708,985.31	-25,326.65
1.8.01.1	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO MN	2,088,208.88	1,734,311.96	1,708,985.31	-25,326.65
1.8.01.1.00	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO MN	2,088,208.88	1,734,311.96	1,708,985.31	-25,326.65
1.8.01.1.00.01	VIATICOS PAGADOS POR ANTICIPADO	355,140.00	263,620.00	500,820.00	237,200.00
1.8.01.1.00.02	POLIZA DE SEGURO PAGADAS POR ANTICIPADO	1,733,068.88	1,470,691.96	1,208,165.31	-262,526.65
1.8.06	ACTIVOS INTANGIBLES	1,853,288.42	1,480,976.16	1,108,663.90	-372,312.26
1.8.06.1	ACTIVOS INTANGIBLES MN	1,853,288.42	1,480,976.16	1,108,663.90	-372,312.26
1.8.06.1.00	ACTIVOS INTANGIBLES MN	1,853,288.42	1,480,976.16	1,108,663.90	-372,312.26
1.8.06.1.00.01	LICENCIAS SOFTWARE	1,853,288.42	1,480,976.16	1,108,663.90	-372,312.26
1.8.07	OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS	1,992,935.00	1,992,935.00	1,992,935.00	0.00
1.8.07.1	OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS MN	1,992,935.00	1,992,935.00	1,992,935.00	0.00
1.8.07.1.00	OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS MN	1,992,935.00	1,992,935.00	1,992,935.00	0.00
1.8.07.1.00.01	DEPOSITOS EFECTUADOS EN ENTIDADES PRIVADAS DEL PAIS	1,992,935.00	1,992,935.00	1,992,935.00	0.00
1 Total del Activo			414,331,054.54	389,587,775.38	-24,743,279.16

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

Moneda Producto: COLONES

Moneda Reporte: COLONES

Desde el 31 de Marzo de 2023 hasta el 30 de Abril de 2023

Código	Descripción	Saldo Anterior	MAR/2023	ABR/2023	Variación
5	Total Cuentas de Resultado Deudoras		95,592,160.99	130,198,028.09	34,605,867.10
Total General del Activo y Gastos			509,923,215.53	519,785,803.47	9,862,587.94
2	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	9,838,610.78	6,148,449.67	11,567,316.59	5,418,866.92
2.4	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	9,838,610.78	6,148,449.67	11,567,014.17	5,418,564.50
2.4.02	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS	22,035.00	22,035.00	22,035.00	0.00
2.4.02.1	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS MN	22,035.00	22,035.00	22,035.00	0.00
2.4.02.1.00	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS MN	22,035.00	22,035.00	22,035.00	0.00
2.4.02.1.00.01	GARANTÍAS DE CUMPLIMIENTO RECIBIDAS EN EFECTIVO	22,035.00	22,035.00	22,035.00	0.00
2.4.03	PROVISIONES	4,939,170.62	5,525,040.29	6,721,550.94	1,196,510.65
2.4.03.1	PROVISIONES MN	4,939,170.62	5,525,040.29	6,721,550.94	1,196,510.65
2.4.03.1.00	PROVISIONES MN	4,939,170.62	5,525,040.29	6,721,550.94	1,196,510.65
2.4.03.1.00.01	PROVISION AGUINALDO	2,453,189.12	3,407,489.87	4,356,621.30	949,131.43
2.4.03.1.00.02	PROVISION VACACIONES	2,485,981.50	2,117,550.42	2,364,929.64	247,379.22
2.4.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	4,877,405.16	601,374.38	4,823,428.23	4,222,053.85
2.4.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	4,877,405.16	601,374.38	4,823,428.23	4,222,053.85
2.4.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	4,877,405.16	601,374.38	4,823,428.23	4,222,053.85
2.4.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	310,047.24	310,047.24	279,232.98	-30,814.26
2.4.08.1.00.02	RETENCIONES RENTA PLANILLA UNIDAD EJECUTORA	291,327.14	291,327.14	291,327.14	0.00
2.4.08.1.00.03	APORTACIONES PATRONALES POR PAGAR	3,054,144.10	0.00	3,037,600.22	3,037,600.22
2.4.08.1.00.04	APORTACIONES LABORALES POR PAGAR	1,221,886.68	0.00	1,215,267.89	1,215,267.89
2.5	OTROS PASIVOS	0.00	0.00	302.42	302.42
2.5.03	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	0.00	0.00	302.42	302.42
2.5.03.1	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION MN	0.00	0.00	302.42	302.42
2.5.03.1.00	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION MN	0.00	0.00	302.42	302.42
2.5.03.1.00.01	CRÉDITOS POR APLICAR	0.00	0.00	302.42	302.42
2	Total del Pasivo		6,148,449.67	11,567,316.59	-5,418,866.92
3	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	494,182,393.13	496,752,061.01	498,665,944.84	1,913,883.83
3.1	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	2,748,802,503.33	2,750,485,891.25	2,750,485,891.25	0.00
3.1.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	2,748,802,503.33	2,750,485,891.25	2,750,485,891.25	0.00
3.1.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	2,748,802,503.33	2,750,485,891.25	2,750,485,891.25	0.00
3.1.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	2,748,802,503.33	2,750,485,891.25	2,750,485,891.25	0.00
3.1.01.1.00.01	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	855,665,229.46	855,665,229.46	855,665,229.46	0.00
3.1.01.1.00.02	APORTES CTA CORRIENTE BCAC	14,816,042.10	14,816,042.10	14,816,042.10	0.00
3.1.01.1.00.10	TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS	1,878,865,718.46	1,880,549,106.38	1,880,549,106.38	0.00
3.1.01.1.00.99	(DONACION DE ACTIVOS)	-544,486.69	-544,486.69	-544,486.69	0.00
3.2	AJUSTES AL PATRIMONIO	-2,924,379.98	-2,038,100.02	-124,216.19	1,913,883.83
3.2.01	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	-2,924,379.98	-2,038,100.02	-124,216.19	1,913,883.83
3.2.01.1	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-2,924,379.98	-2,038,100.02	-124,216.19	1,913,883.83
3.2.01.1.00	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-2,924,379.98	-2,038,100.02	-124,216.19	1,913,883.83
3.2.01.1.00.01	GANANCIA / PERDIDA NO REALIZADA POR VALUACION INVE	-2,924,379.98	-2,038,100.02	-124,216.19	1,913,883.83
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-2,251,695,730.22	-2,251,695,730.22	-2,251,695,730.22	0.00

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

Moneda Producto: COLONES

Moneda Reporte: COLONES

Desde el 31 de Marzo de 2023 hasta el 30 de Abril de 2023

Código	Descripción	Saldo Anterior	MAR/2023	ABR/2023	Variación
3.5.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-2,251,695,730.22	-2,251,695,730.22	-2,251,695,730.22	0.00
3.5.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) MN	-2,251,695,730.22	-2,251,695,730.22	-2,251,695,730.22	0.00
3.5.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) MN	-2,251,695,730.22	-2,251,695,730.22	-2,251,695,730.22	0.00
3.5.02.1.00.01	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-2,251,695,730.22	-2,251,695,730.22	-2,251,695,730.22	0.00
3	Total del Patrimonio		496,752,061.01	498,665,944.84	-1,913,883.83
4	Total de Cuentas de Resultado Acreedoras		7,022,704.85	9,552,542.04	-16,575,246.89
	Total General del Pasivo, Patrimonio e Ingresos		-509,923,215.53	-519,785,803.47	9,862,587.94
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS EN FIDEICOMISOS	22,035.00	22,035.00	22,035.00	0.00
7.1.01	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	22,035.00	22,035.00	22,035.00	0.00
7.1.01.1	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS MN	22,035.00	22,035.00	22,035.00	0.00
7.1.01.1.00	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS MN	22,035.00	22,035.00	22,035.00	0.00
7.1.01.1.00.01	GARANTIAS DE CUMPLIMIENTO VIGENTES	22,035.00	22,035.00	22,035.00	0.00
7.2	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS EN FIDEICOMISOS	-22,035.00	-22,035.00	-22,035.00	0.00
7.2.01	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS	-22,035.00	-22,035.00	-22,035.00	0.00
7.2.01.1	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS MN	-22,035.00	-22,035.00	-22,035.00	0.00
7.2.01.1.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS MN	-22,035.00	-22,035.00	-22,035.00	0.00
7.2.01.1.00.01	GARANTIAS DE CUMPLIMIENTO VIGENTES	-22,035.00	-22,035.00	-22,035.00	0.00
7	Total Cuentas de Orden				

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

INGRESOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
5	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	9,552,542.04
5.1	INGRESOS FINANCIEROS	9,399,142.14
5.1.01	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	1,577,448.49
5.1.01.1	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	1,577,448.49
5.1.01.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	1,577,448.49
5.1.01.1.00.02	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	1,577,448.49
5.1.02	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	7,821,689.85
5.1.02.1	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	7,821,689.85
5.1.02.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	7,821,689.85
5.1.02.1.00.01	INTERESES INVERSIONES SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO	4,773,254.94
5.1.02.1.00.20	INTERESES REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	3,048,434.91
5.1.99	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	3.80
5.1.99.1	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	3.80
5.1.99.1.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	3.80
5.1.99.1.00.01	INGRESO POR DISPONIBILIDADES CUENTA CORRIENTE	0.93
5.1.99.1.00.02	INGRESO AJUSTE POR DECIMALES	2.87
5.2	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	98,399.90
5.2.03	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	98,399.90
5.2.03.1	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	98,399.90
5.2.03.1.00	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	98,399.90
5.2.03.1.00.01	DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	98,399.90
5.3	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	55,000.00
5.3.99	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	55,000.00
5.3.99.1	OTROS INGRESOS OPERATIVOS MN	55,000.00
5.3.99.1.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS MN	55,000.00
5.3.99.1.00.02	REINTEGRO PREAVISO	55,000.00
TOTAL DE INGRESOS		9,552,542.04

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	130,198,028.09
4.1	GASTOS FINANCIEROS	1,859,861.24
4.1.99	OTROS GASTOS FINANCIEROS	1,859,861.24
4.1.99.1	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	1,859,861.24
4.1.99.1.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	1,859,861.24
4.1.99.1.00.01	GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,859,859.61
4.1.99.1.00.03	GASTO AJUSTE POR DECIMALES	1.63
4.2	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	29,033.26
4.2.02	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	29,033.26
4.2.02.1	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	29,033.26
4.2.02.1.00	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	29,033.26
4.2.02.1.00.01	GASTO ESTIMACION DETERIORO DE INVERSIONES INSTRUMENTOS FINANCIEROS	29,033.26
		2,533,714.74

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4.3	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	
4.3.99	OTROS GASTOS OPERATIVOS	2,533,714.74
4.3.99.1	OTROS GASTOS OPERATIVOS MN	2,533,714.74
4.3.99.1.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS MN	2,533,714.74
4.3.99.1.00.01	VIATICOS DENTRO DEL PAIS	1,292,600.00
4.3.99.1.00.02	TRANSPORTE DENTRO DEL PAIS	338,581.73
4.3.99.1.00.05	TINTAS, PINTURAS Y DILUYENTES	10,590.00
4.3.99.1.00.06	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	585,438.00
4.3.99.1.00.08	MATERIALES Y PRODUC ELECT, TEL, COMPU	26,380.01
4.3.99.1.00.11	PRODUCTOS DE PAPEL, CARTON E IMPRESOS	261,125.00
4.3.99.1.00.13	REPUESTOS Y ACCESORIOS	19,000.00
4.4	GASTOS DE ADMINISTRACION	125,775,418.85
4.4.01	GASTOS DE PERSONAL	60,473,134.80
4.4.01.1	GASTOS DE PERSONAL MN	60,473,134.80
4.4.01.1.00	GASTOS DE PERSONAL MN	60,473,134.80
4.4.01.1.00.01	SALARIOS	43,326,743.17
4.4.01.1.00.02	SUBSIDIO POR INCAPACIDADES	129,909.22
4.4.01.1.00.03	DECIMO TERCER MES	3,727,455.81
4.4.01.1.00.07	VACACIONES	1,346,923.78
4.4.01.1.00.11	CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL	6,574,566.51
4.4.01.1.00.13	FONDO DE ASIGNACIONES FAMILIARES	2,236,473.46
4.4.01.1.00.15	INSTITUTO NACIONAL DE APRENDIZAJE	670,942.05
4.4.01.1.00.16	INSTITUTO MIXTO DE AYUDA SOCIAL	223,647.34
4.4.01.1.00.17	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	223,647.34
4.4.01.1.00.18	APORTES FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL	670,942.05
4.4.01.1.00.19	APORTE CCSS REGIMEN PENSIONES COMPLEMENTARIAS	1,341,884.07
4.4.02	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	55,562,577.91
4.4.02.1	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	55,562,577.91
4.4.02.1.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	55,562,577.91
4.4.02.1.00.01	INFORMACION	174,783.20
4.4.02.1.00.02	ALQUILER MAQUINARIA EQUIPO Y MOBILIARIO	197,140.44
4.4.02.1.00.03	MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQ TRANSPORTE	547,296.00
4.4.02.1.00.04	ALQUILERES (EDIFICIOS, LOCALES, TERRENOS)	8,814,000.00
4.4.02.1.00.07	OTROS SERVICIOS DE GESTION Y APOYO	8,086.28
4.4.02.1.00.08	ACTIVIDADES DE CAPACITACION	18,760.00
4.4.02.1.00.09	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	41,408,788.26
4.4.02.1.00.10	SERVICIOS GENERALES	1,772,528.50
4.4.02.1.00.11	SERVICIOS EN CIENCIAS ECONOMICAS Y SOCIALES	2,564,615.23
4.4.02.1.00.13	ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS Y SOCIALES	56,580.00
4.4.04	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	4,195,456.73
4.4.04.1	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA MN	4,195,456.73
4.4.04.1.00	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA MN	4,195,456.73
4.4.04.1.00.01	DEPRECIACION EQUIPO DE COMUNICACION	103,491.33
4.4.04.1.00.02	DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTACION	1,054,710.24
4.4.04.1.00.03	DEPRECIACION MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	380,092.43
4.4.04.1.00.04	DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO DIVERSO	26,895.44
4.4.04.1.00.05	DEPRECIACION DE VEHICULOS	1,025,666.68
4.4.04.1.00.06	AMORTIZACION INTANGIBLES	1,494,573.17
4.4.04.1.00.07	OTROS GASTOS NO MONETARIOS	110,027.44
4.4.05	GASTOS GENERALES	5,544,249.41
4.4.05.1	GASTOS GENERALES MN	5,544,249.41
4.4.05.1.00	GASTOS GENERALES MN	5,544,249.41
4.4.05.1.00.04	SERVICIOS DE TELECOMUNICACIONES	3,137,938.68
4.4.05.1.00.05	ENERGIA ELECTRICA	948,535.00
4.4.05.1.00.06	SERVICIO DE CORREO	135,238.40
4.4.05.1.00.08	GASTOS SOBRE SEGUROS	1,022,002.85

FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FONDO RENDIMIENTOS
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL DEL PERÍODO
Al 30 de Abril de 2023

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4.4.05.1.00.09	OTROS IMPUESTOS	534.48
4.4.05.1.00.10	SERVICIOS DIVERSOS-DEDUCIBLES	300,000.00
TOTAL DE GASTOS		130,198,028.09
RESULTADO NETO DEL PERÍODO		-120,645,486.05

BALANCE DE GANANCIAS Y PERDIDAS
FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FONDO RENDIMIENTOS

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 31-03-2023 **2° Fecha:** 30-04-2023

Reporte: BG_R0121

Usuario: 117850837

Fecha: 05-05-2023

Página: 1 de 5

Nivel: 6

Código	Descripción	03/2023	04/2023	Variación
Ingresos				
5	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	7,022,704.85	9,552,542.04	2,529,837.19
51	INGRESOS FINANCIEROS	6,890,131.50	9,399,142.14	2,509,010.64
5101	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	1,411,147.12	1,577,448.49	166,301.37
51011	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	1,411,147.12	1,577,448.49	166,301.37
5101100	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	1,411,147.12	1,577,448.49	166,301.37
510110002	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	1,411,147.12	1,577,448.49	166,301.37
5102	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	5,478,980.85	7,821,689.85	2,342,709.00
51021	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	5,478,980.85	7,821,689.85	2,342,709.00
5102100	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	5,478,980.85	7,821,689.85	2,342,709.00
510210001	INTERESES INVERSIONES SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO	3,424,035.55	4,773,254.94	1,349,219.39
510210020	INTERESES REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	2,054,945.30	3,048,434.91	993,489.61
5199	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	3.53	3.80	0.27
51991	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	3.53	3.80	0.27
5199100	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	3.53	3.80	0.27
519910001	INGRESO POR DISPONIBILIDADES CUENTA CORRIENTE	0.66	0.93	0.27
519910002	INGRESO AJUSTE POR DECIMALES	2.87	2.87	0.00
52	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	77,573.35	98,399.90	20,826.55
5203	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	77,573.35	98,399.90	20,826.55
52031	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	77,573.35	98,399.90	20,826.55
5203100	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	77,573.35	98,399.90	20,826.55

BALANCE DE GANANCIAS Y PERDIDAS
FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FONDO RENDIMIENTOS

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 31-03-2023 **2° Fecha:** 30-04-2023

Reporte: BG_R0121
 Usuario: 117850837
 Fecha: 05-05-2023
 Página: 2 de 5
 Nivel: 6

Código	Descripción	03/2023	04/2023	Variación
Ingresos				
520310001	DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	77,573.35	98,399.90	20,826.55
53	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	55,000.00	55,000.00	0.00
5399	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	55,000.00	55,000.00	0.00
53991	OTROS INGRESOS OPERATIVOS MN	55,000.00	55,000.00	0.00
5399100	OTROS INGRESOS OPERATIVOS MN	55,000.00	55,000.00	0.00
539910002	REINTEGRO PREAVISO	55,000.00	55,000.00	0.00
Gastos				
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	95,592,160.99	130,198,028.09	34,605,867.10
41	GASTOS FINANCIEROS	1,385,858.92	1,859,861.24	474,002.32
4199	OTROS GASTOS FINANCIEROS	1,385,858.92	1,859,861.24	474,002.32
41991	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	1,385,858.92	1,859,861.24	474,002.32
4199100	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	1,385,858.92	1,859,861.24	474,002.32
419910001	GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,385,857.75	1,859,859.61	474,001.86
419910003	GASTO AJUSTE POR DECIMALES	1.17	1.63	0.46
42	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	29,033.26	29,033.26	0.00
4202	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	29,033.26	29,033.26	0.00
42021	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	29,033.26	29,033.26	0.00
4202100	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	29,033.26	29,033.26	0.00
420210001	GASTO ESTIMACION DETERIORO DE INVERSIONES INSTRUMENTOS FINANCIEROS	29,033.26	29,033.26	0.00
43	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	2,279,290.74	2,533,714.74	254,424.00
4399	OTROS GASTOS OPERATIVOS	2,279,290.74	2,533,714.74	254,424.00
43991	OTROS GASTOS OPERATIVOS MN	2,279,290.74	2,533,714.74	254,424.00
4399100	OTROS GASTOS OPERATIVOS MN	2,279,290.74	2,533,714.74	254,424.00
439910001	VIATICOS DENTRO DEL PAIS	1,122,500.00	1,292,600.00	170,100.00

BALANCE DE GANANCIAS Y PERDIDAS
FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FONDO RENDIMIENTOS

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 31-03-2023 **2° Fecha:** 30-04-2023

Reporte: BG_R0121
 Usuario: 117850837
 Fecha: 05-05-2023
 Página: 3 de 5
 Nivel: 6

Código	Descripción	03/2023	04/2023	Variación
Gastos				
439910002	TRANSPORTE DENTRO DEL PAIS	324,801.73	338,581.73	13,780.00
439910005	TINTAS, PINTURAS Y DILUYENTES	10,590.00	10,590.00	0.00
439910006	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	514,894.00	585,438.00	70,544.00
439910008	MATERIALES Y PRODUC ELECT, TEL, COMPU	26,380.01	26,380.01	0.00
439910011	PRODUCTOS DE PAPEL, CARTON E IMPRESOS	261,125.00	261,125.00	0.00
439910013	REPUESTOS Y ACCESORIOS	19,000.00	19,000.00	0.00
44	GASTOS DE ADMINISTRACION	91,897,978.07	125,775,418.85	33,877,440.78
4401	GASTOS DE PERSONAL	44,824,634.04	60,473,134.80	15,648,500.76
44011	GASTOS DE PERSONAL MN	44,824,634.04	60,473,134.80	15,648,500.76
4401100	GASTOS DE PERSONAL MN	44,824,634.04	60,473,134.80	15,648,500.76
440110001	SALARIOS	32,697,013.48	43,326,743.17	10,629,729.69
440110002	SUBSIDIO POR INCAPACIDADES	105,096.51	129,909.22	24,812.71
440110003	DECIMO TERCER MES	2,778,324.38	3,727,455.81	949,131.43
440110007	VACACIONES	339,697.07	1,346,923.78	1,007,226.71
440110011	CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL	4,903,715.53	6,574,566.51	1,670,850.98
440110013	FONDO DE ASIGNACIONES FAMILIARES	1,666,994.61	2,236,473.46	569,478.85
440110015	INSTITUTO NACIONAL DE APRENDIZAJE	500,098.39	670,942.05	170,843.66
440110016	INSTITUTO MIXTO DE AYUDA SOCIAL	166,699.46	223,647.34	56,947.88
440110017	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	166,699.46	223,647.34	56,947.88
440110018	APORTES FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL	500,098.39	670,942.05	170,843.66
440110019	APORTE CCSS REGIMEN PENSIONES COMPLEMENTARIAS	1,000,196.76	1,341,884.07	341,687.31
4402	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	39,982,753.23	55,562,577.91	15,579,824.68
44021	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	39,982,753.23	55,562,577.91	15,579,824.68
4402100	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	39,982,753.23	55,562,577.91	15,579,824.68
440210001	INFORMACION	174,783.20	174,783.20	0.00
440210002	ALQUILER MAQUINARIA EQUIPO Y MOBILIARIO	197,140.44	197,140.44	0.00
440210003	MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQ TRANSPORTE	547,296.00	547,296.00	0.00
440210004	ALQUILERES (EDIFICIOS, LOCALES,			

BALANCE DE GANANCIAS Y PERDIDAS
FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FONDO RENDIMIENTOS

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 31-03-2023 **2° Fecha:** 30-04-2023

Reporte: BG_R0121
 Usuario: 117850837
 Fecha: 05-05-2023
 Página: 4 de 5
 Nivel: 6

Código	Descripción	03/2023	04/2023	Variación
Gastos				
TERRENOS)		6,610,500.00	8,814,000.00	2,203,500.00
440210007	OTROS SERVICIOS DE GESTION Y APOYO	8,086.28	8,086.28	0.00
440210008	ACTIVIDADES DE CAPACITACION	18,760.00	18,760.00	0.00
440210009	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	31,037,811.89	41,408,788.26	10,370,976.37
440210010	SERVICIOS GENERALES	1,331,795.42	1,772,528.50	440,733.08
440210011	SERVICIOS EN CIENCIAS ECONOMICAS Y SOCIALES	0.00	2,564,615.23	2,564,615.23
440210013	ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS Y SOCIALES	56,580.00	56,580.00	0.00
4404	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	3,214,284.47	4,195,456.73	981,172.26
44041	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA MN	3,214,284.47	4,195,456.73	981,172.26
4404100	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA MN	3,214,284.47	4,195,456.73	981,172.26
440410001	DEPRECIACION EQUIPO DE COMUNICACION	79,042.68	103,491.33	24,448.65
440410002	DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTACION	802,847.24	1,054,710.24	251,863.00
440410003	DEPRECIACION MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	310,684.61	380,092.43	69,407.82
440410004	DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO DIVERSO	20,171.58	26,895.44	6,723.86
440410005	DEPRECIACION DE VEHICULOS	769,250.01	1,025,666.68	256,416.67
440410006	AMORTIZACION INTANGIBLES	1,122,260.91	1,494,573.17	372,312.26
440410007	OTROS GASTOS NO MONETARIOS	110,027.44	110,027.44	0.00
4405	GASTOS GENERALES	3,876,306.33	5,544,249.41	1,667,943.08
44051	GASTOS GENERALES MN	3,876,306.33	5,544,249.41	1,667,943.08
4405100	GASTOS GENERALES MN	3,876,306.33	5,544,249.41	1,667,943.08
440510004	SERVICIOS DE TELECOMUNICACIONES	2,296,215.13	3,137,938.68	841,723.55
440510005	ENERGIA ELECTRICA	820,615.00	948,535.00	127,920.00
440510006	SERVICIO DE CORREO	0.00	135,238.40	135,238.40
440510008	GASTOS SOBRE SEGUROS	759,476.20	1,022,002.85	262,526.65
440510009	OTROS IMPUESTOS	0.00	534.48	534.48
440510010	SERVICIOS DIVERSOS-DEDUCIBLES	0.00	300,000.00	300,000.00
	UTILIDAD	-88,569,456.14	-120,645,486.05	-32,076,029.91

BALANCE DE GANANCIAS Y PERDIDAS
FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FONDO RENDIMIENTOS

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 31-03-2023 **2° Fecha:** 30-04-2023

Reporte: BG_R0121

Usuario: 117850837

Fecha: 05-05-2023

Página: 5 de 5

Nivel: 6

Código	Descripción	03/2023	04/2023	Variación
---------------	--------------------	----------------	----------------	------------------

Fideicomiso BCR-IMAS Banacio

Notas a los Estados Financieros

Periodo de presentación al 30 de abril del 2023

(En colones)

Nota 1: Antecedentes y constitución del fideicomiso

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Base de preparación de los estados financieros

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

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

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

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

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

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

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

b) Conversión de transacciones y saldos en moneda extranjera: al cierre de cada ejercicio los activos y los pasivos monetarios en moneda extranjera se actualizan a la tasa de cambio determinada por el Banco de Costa Rica, tomando como referencia la representativa de mercado certificada por el Banco Central de Costa Rica (BCCR) que es la entidad encargada de la administración del Sistema Bancario Nacional y de regular la paridad de la moneda de curso legal con el valor de otras monedas. Al 30 de abril del 2023 el tipo de cambio del BCCR es de ₡550.52.

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

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

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

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

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

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

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

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

sobre el importe del principal pendiente. El fideicomiso mantiene sus inversiones en fondos de inversión líquidos, que se evalúan diariamente a su valor de mercado, y sus rendimientos afectan directamente el resultado del periodo.

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

- **Ingresos por instrumentos financieros:** los mismos corresponden a los intereses producto de las inversiones en instrumentos financieros, así como intereses ganados por disponibilidades en cuenta corrientes.
 - **Ingresos no financieros:** estos representan, los ingresos por ajustes en estimaciones contables
- k) Gastos:** los gastos del fideicomiso se registran en base al principio de devengo.
- l) Periodo económico:** el periodo económico es el espacio de tiempo en el que se mide la situación financiera de una empresa, evaluar la marcha de 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.”

Nota 3: Efectivo y equivalentes de efectivo

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

Depósitos a la vista entidades financieras del país	Saldo \$	Saldo ₡
Cuentas corrientes Banco de Costa Rica colones	\$0.00 ₡	61 927 840.87
Cuentas corrientes Banco de Costa Rica dólares	\$0.00 ₡	-
Caja chica	\$0.00 ₡	500 000.00
Total de disponibilidades	\$0.00 ₡	62 427 840.87

Nota 4: Inversiones en instrumentos financieros

Al 30 de abril del 2023, las inversiones en instrumentos en valores negociables corresponden a participaciones en fondos de inversión, mantenidos por el fideicomiso en INS Valores Puesto de Bolsa SA; al igual que la adquisición de títulos valores, CDPS, y Reportos.

A continuación, se muestra el detalle de lo mencionado:

Fondos de inversión BCR corto plazo colones		Saldo
Principal SAFI	₡	75 062 133.14
Rendimientos SAFI	₡	442 199.17
Total principal e intereses BCR SAFI	₡	75 504 332.31

Instrumentos financieros al valor razonable con cambios en el resultado integral

Instrumentos financieros		
Inversiones sector público no financiero	₡	5 825 862 473.44
Reportos sector público no financiero	₡	399 175 994.16
Total principal instrumentos financieros	₡	6 225 038 467.60

Amortizaciones y ajustes		
(-) Amortización prima sector público no financiero	₡	202 207 775.14
(+) Amortización descuento inversiones sector público no financiero	₡	282 149.13
(-) Ajustes valuación sector público no financiero	₡	207 658 182.11
Total amortizaciones y ajustes	-₡	409 583 808.12

Productos por cobrar instrumentos financieros		
Productos por cobrar sector público no financiero	₡	93 653 780.55
Productos por cobrar reportos sector público no financiero	₡	3 577 878.23
Total de productos por cobrar instrumentos financieros	₡	97 231 658.78
Instrumentos financieros netos	₡	5 912 686 318.26

Nota 5: Activos contingentes

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

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

Rubro	Saldo principal	Saldo Interés corriente	Saldo interés moratorio
FODESAF	₡ 131 082 521.46	₡ 3 881 929.64	₡ 685 515.21
PROPIOS	₡ 152 900 394.27	₡ 9 036 375.02	₡ 4 833 925.12
Total arreglos de pago	₡ 283 982 915.73	₡ 12 918 304.66	₡ 5 519 440.33

Nota 6: Débitos por aplicar

El origen de esta cuenta es producto de dos suscripciones que se realizaron el 28-04-2023 en los fondos Servicios de Apoyo Fodesaf y Propios, las cuales a nivel de INS Valores Puesto Bolsa S.A se reflejarán hasta el mes de mayo 2023, por este motivo la salida de dinero en cuentas corrientes se encuentra registrada en esta partida, el próximo mes la cuenta se cancelará contra la inversión en SAFI. Los montos de las suscripciones en el fondo Propios corresponden a ¢848.52 y en Fodesaf ¢2,343.81.

Nota 7: Gastos pagados por anticipado.

Corresponde a las pólizas de riesgo del trabajo, pólizas vehículos, pólizas de incendio, pólizas de equipo electrónico y pólizas de robo, así como viáticos pagados por anticipado a funcionarios de la Unidad Ejecutora de Fideimas. Al 30 de abril del 2023 los gastos pagados por anticipado suman la totalidad de ¢1,708,985.31.

Nota 8: Activos intangibles

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

Rubro	Monto
Licencias Software	₡ 4 467 747.12
Amortización acumulada	-₡ 3 359 083.22
Total Licencia Office 365	₡ 1 108 663.90

Nota 9: Propiedad, Planta y Equipo.

Al 30 de abril del 2023, la cuenta de propiedad planta y equipo se detalla de la siguiente manera:

Rubro		Costo
Mobiliario y equipo de oficina	₡	17 952 639.86
Equipo de computo	₡	23 033 771.65
Vehículos	₡	48 123 498.77
Equipo diverso	₡	716 533.54
Equipo de comunicación	₡	4 746 127.65
Costo total de PPE	₡	94 572 571.47
(-) Depreciación acumulada	-₡	60 806 353.93
Total PPE Neto	₡	33 766 217.54

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 30 de abril del 2023, el saldo de garantías de crédito por pagar se compone de la siguiente forma:

Rubro		Monto
Principal por pagar-garantías en mora	₡	223 435 322.77
Intereses por pagar (1)	₡	4 775 919.20
Total	₡	228 211 241.97

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

Rubro		Monto
Créditos por aplicar	₡	5 320 409.42
Depósitos previos recibidos por garantía	₡	698 872.46
Total	₡	6 019 281.88

Nota 12: Retenciones y gastos acumulados por pagar

Al 30 de abril del 2023, el saldo de retenciones y gastos acumulados por pagar se compone de la siguiente manera:

Rubro		Monto
Aguinaldo	₡	4 356 621.30
Vacaciones	₡	2 364 929.64
Retención renta planilla	₡	291 327.14
Retención 2% proveedores	₡	333 201.75
Aportaciones laborales y patronales por pagar	₡	4 252 868.11
Total	₡	11 598 947.94

Nota 13: Ingresos del fideicomiso

Los ingresos del fideicomiso se dividen principalmente en: 1. Intereses generados por disponibilidad de efectivo en cuentas corrientes, 2. Recuperación sobre avales honrados 3. Rendimientos fondos de inversión SAFI, 4. Intereses generados por inversiones en títulos valores, 5. Ingresos varios, dentro de los que se encuentran el reintegro del deducible de las pólizas de vehículos, y el reintegro de preaviso por parte de antiguos colaboradores y 6. Ingresos no monetarios, los cuales corresponden a ajustes por valuación en títulos valores y ajuste de la estimación del principal e intereses sobre los créditos avalados a más de 75 días.

Rubro	Monto
Intereses cuenta corriente	₡ 11.53
Recuperación avales honrados	₡ 5 493 303.47
Rendimientos SAFI	₡ 4 794 842.97
Interés inversiones títulos valores	₡ 156 291 916.74
Ingresos financieros	₡ 282 149.13
Ingresos varios	₡ 55 000.00
Ingresos no monetarios	₡ 61 677 197.02
Total ingresos del fideicomiso	₡ 228 594 420.86

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	₡ 146 557 573.33
Inversiones en Entidades Financieras del País	₡ 1 877 323.97
Productos por Reportos Sector Público No Financiero	₡ 7 857 019.44
Total Ingreso Inversiones Títulos	₡ 156 291 916.74
Ingresos Fondos de Inversión	₡ 4 794 842.97
Ingreso Bruto Inversiones	₡ 161 086 759.71
(-) Primas Instrumentos Financieros	-₡ 47 378 093.12
(+) Descuentos Instrumentos Financieros	₡ 282 149.13
Ingreso Neto	₡ 113 990 815.72

Nota 14: Gastos del fideicomiso

Los gastos del fideicomiso se dividen en: 1. Gastos no monetarios, corresponde a los ajustes para la estimación de avales a más de 75 días de mora y a la estimación por deterioro de las inversiones 2. Gastos por ejecución de avales, así como subsidios de intereses de los créditos avalados, 3. Otros gastos financieros, corresponden al gasto por amortización prima sobre instrumentos financieros y a la pérdida por valoración SAFI, 4. Otros gastos operativos, esta partida incluye: viáticos, combustible, útiles, materiales y suministros, entre otros, 5. Gastos de personal, esto incluye salarios y cargas sociales, 6. Gastos por servicios externos, incluye los servicios jurídicos, mantenimiento, alquiler, entre otros. 7. Depreciaciones activos fijos 8. Gastos generales, estos incluyen todos los servicios públicos como telecomunicaciones, electricidad, internet y seguros:

Rubro		Monto
Gastos no monetarios	₡	55 193 113.99
Ejecuciones y subsidios	₡	57 019 028.03
Otros gastos financieros	₡	47 378 093.12
Otros gastos operativos	₡	2 533 714.74
Gastos de personal	₡	60 473 134.80
Gastos por servicios externos	₡	63 694 138.64
Depreciaciones	₡	4 085 429.29
Gastos generales	₡	5 544 249.41
Total gastos del fideicomiso	₡	295 920 902.02

Nota 15: Riesgos en instrumentos financieros

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

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

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

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

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

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

Riesgo de crédito

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

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

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

Riesgo de liquidez

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

Riesgo de mercado

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

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

Nota 16: Hechos relevantes y subsecuentes

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

Nota 17: Autorización para la emisión de los estados financieros

Los estados financieros y sus notas explicativas al 30 de abril del 2023 han sido elaborados, revisados y aprobados para su divulgación por los firmantes autorizados por el fiduciario. Se toma como fecha autorizada para su divulgación, la fecha y hora de la última firma digital.

“Fin de las notas a los estados financieros”