

Fideicomiso BCR-IMAS Banacio

Estados Financieros Consolidados

Al 31 de agosto del 2025

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

Nazareth Castillo Retana

Contador (a) CPI N°38555

Banco de Costa Rica

Especialista de Fideicomisos

Ejecutivo (a)

Banco de Costa Rica

Supervisor de Fideicomisos

Banco de Costa Rica

Representante Legal Fideicomiso

Banco de Costa Rica

BCR
Banco de Costa Rica

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

Atención: .

Registro Profesional: 38555

Contador: Castillo Retana Nazareth de los
Ángeles

Estado de Situación Financiera

2025-09-05 15:50:45 -0600



VERIFICACIÓN: zfkXXGKu
<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: 38555

Contador: Castillo Retana Nazareth de los
Ángeles

Estado de Resultados Integral

2025-09-05 15:50:45 -0600



VERIFICACIÓN: zfkXXGKu
<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: 38555

Contador: Castillo Retana Nazareth de los
Ángeles

Estado de Cambios en el Patrimonio

2025-09-05 15:50:46 -0600



VERIFICACIÓN: zfkXXGKu
<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: 38555

Contador: Castillo Retana Nazareth de los
Ángeles

Estado de Flujos de Efectivo

2025-09-05 15:50:47 -0600



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

TIMBRE 300.0 COLONES

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

	<u>Notas</u>	<u>31/8/2024</u>	<u>31/8/2025</u>	<u>Variación</u>
ACTIVO				
Activos corrientes				
Efectivo	3	12 226 878	4 701 290	- 7 525 588
Caja única del estado	3	-	5 627 577 848	5 627 577 848
Inversiones en SAFI e instrumentos financieros	4	6 118 642 048	354 827 723	- 5 763 814 325
Estimación por deterioro instrumentos financieros	5	- 3 329 466	-	3 329 466
Otras cuentas por cobrar	6	1 005	5 534	4 529
Gastos pagados por anticipado	8	1 158 287	1 119 172	- 39 116
Total de Activos corrientes		6 128 698 752	5 988 231 568	- 140 467 185
Activos no corrientes				
Propiedad, planta y equipo	10	27 782 075	24 741 814	- 3 040 261
Otros activos	9	2 728 277	264 018	- 2 464 259
Total de Activos no corrientes		30 510 352	25 005 831	- 5 504 520
Total de Activos		6 159 209 104	6 013 237 399	- 145 971 705
PASIVO				
Pasivos corrientes				
Garantías de Credito por Pagar e intereses	11	243 804 838	204 387 363	- 39 417 475
Cuentas por pagar diversas y comisiones	12	4 450 687	8 163 080	3 712 392
Retenciones y gastos acumulados por pagar	13	12 224 907	18 780 434	6 555 527
Total de Pasivos corrientes		260 480 433	231 330 878	- 29 149 555
Total de Pasivos		260 480 433	231 330 878	- 29 149 555
PATRIMONIO				
Aportes en efectivo	14	13 382 817 456	13 782 817 456	400 000 000
(Donación de activos)	14	-	-	-
Valuacion de inversiones	14	40 427 304	230 314	- 40 196 990
Excedentes (perdidas) del periodo	14	- 196 464 367	- 281 502 511	- 85 038 145
Excedentes (perdidas) acumuladas	14	- 7 328 051 722	- 7 719 638 738	- 391 587 016
Total de Patrimonio		5 898 728 671	5 781 906 521	- 116 822 150
Total de Pasivo y Patrimonio		6 159 209 104	6 013 237 399	- 145 971 705
CUENTAS DE ORDEN				
Cuentas de orden	17	13 575 263 537	13 761 075 518	185 811 981
Total cuentas de orden		13 575 263 537	13 761 075 518	185 811 981

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

	<u>Notas</u>	<u>31/8/2024</u>	<u>31/8/2025</u>	<u>Variación</u>
INGRESOS				
Ingresos por Inversiones en Instrumentos Financieros	15	298 750 565	183 670 981	- 115 079 584
Ingresos por Fondos de Inversión	15	6 009 113	2 558 237	- 3 450 876
Otros ingresos financieros	15	1 286 935	844 649	- 442 286
Otros ingresos por cuentas por cobrar	15	349 073	65 000	- 284 073
Otros ingresos (recuperación de avales-subsidios-disponibilidades)	15	8 722 771	14 957 216	6 234 445
Otros ingresos operativos	15	-	50 654	50 654
Ingreso por bienes realizables	15	2 205 500	-	- 2 205 500
Total ingresos		317 323 956	202 146 738	- 115 177 219
GASTOS				
Remuneraciones	16	133 293 888	146 133 756	12 839 868
Gastos generales	16	5 448 474	5 570 216	121 742
Gastos por servicios externos	16	128 687 561	116 746 183	- 11 941 378
Gasto por depreciación	16	6 919 552	6 630 346	- 289 205
Otros gastos financieros	16	84 838 023	59 889 933	- 24 948 090
Otros gastos operativos	16	6 023 708	7 365 078	1 341 370
Pago ejecuciones de avales	16	161 096 079	129 787 111	- 31 308 968
Gasto por diferencial de tasa-subsidios	16	48 213 132	35 371 721	- 12 841 411
Total gastos de operación		574 520 416	507 494 344	- 67 026 072
Excedente (déficit) de operación		- 257 196 459	- 305 347 606	- 48 151 147
Ingresos por recuperación del gasto por pago de garantías	15	146 159 323	171 446 633	25 287 310
Otros ingresos no monetarios	15	1 164 260	3 437 983	2 273 722
Gasto por provisión de pago de garantías emitidas	16	84 470 572	150 842 414	66 371 843
Otros gastos no monetarios	16	2 120 919	197 107	- 1 923 812
Efecto neto de la provisión pago de garantías e ingresos no monetarios		60 732 093	23 845 095	- 36 886 998
Aumento (Disminución) del patrimonio fideicometido		- 196 464 367	- 281 502 511	- 85 038 145



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

EN COLONES COSTARRICENSES

PATRIMONIO	Aporte de Recursos		Ajustes al Patrimonio		Excedentes (Pérdidas) del periodo		Total
Saldo al 31 de diciembre de 2023	12 982 817 456	-	23 646 653	-	7 328 051 722	-	5 631 119 080
Aportes en efectivo acumulados	13 382 817 456		-		-		13 382 817 456
Resultado del periodo a agosto de 2024	-		-	-	196 464 367	-	196 464 367
Aplicación de excedentes acumulados	-		-	-	7 328 051 722	-	7 328 051 722
Donación de activos	-		-		-		-
Variación en el valor razonable de las inversiones	-		40 427 304		-		40 427 304
Saldo al 31 de agosto de 2024	13 382 817 456		40 427 304	-	7 524 516 089		5 898 728 671
Saldo al 31 de diciembre de 2024	13 382 817 456		51 715 328	-	7 719 638 738		5 714 894 046
Aportes en efectivo acumulados	13 782 817 456		-		-		13 782 817 456
Resultado del periodo a agosto de 2025	-		-	-	281 502 511	-	281 502 511
Aplicación de excedentes acumulados	-		-	-	7 719 638 738	-	7 719 638 738
Donación de activos	-		-		-		-
Variación en el valor razonable de las inversiones	-		230 314		-		230 314
Saldo al 31 de agosto de 2025	13 782 817 456		230 314	-	8 001 141 249		5 781 906 521



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

	31/8/2024	31/8/2025
Excedente (déficit) del periodo	- 196 464 367	- 281 502 511
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	88 073	- 3 437 938
Depreciaciones y amortizaciones	- 31 584 184	1 501 214
Ajustes de periodos anteriores	544 487	-
Subtotal de actividades de operación	- 227 415 991	- 283 439 236
Intereses por cobrar sobre inversiones en valores	31 638 534	113 023 259
Otros activos	- 936 487	1 786 845
Cuentas por cobrar	58 381 830	25 281 769
Gastos pagados por anticipado	- 500 847	- 507 147
Garantías de crédito por pagar e intereses	- 61 688 752	- 20 604 219
Cuentas por pagar diversas y provisiones	6 657 961	14 265 344
Retenciones y gastos acumulados por pagar	- 2 237 296	467 842
Subtotal de actividades de operación	31 314 943	133 713 693
Flujo neto de efectivo por actividades de operación	- 196 101 048	- 149 725 543
Flujo de efectivo por actividades de inversión		
Inversión en instrumentos financieros	- 272 990 357	5 144 161 959
Adquisición de mobiliario y equipo	17 585 151	- 271 846
Derecho de uso activos	19 102 837	-
Flujo neto de efectivo por actividades de inversión	- 236 302 368	5 143 890 113
Flujo de efectivo por actividades de financiamiento		
Aportes de capital en efectivo	400 000 000	400 000 000
Flujo neto de efectivo por actividades de financiamiento	400 000 000	400 000 000
Variación neta del efectivo y equivalente	- 32 403 416	5 394 164 570
Efectivo y equivalentes al inicio del año	209 076 246	238 114 568
Efectivo y equivalentes al final del periodo.	176 672 830	5 632 279 138

Fideicomiso BCR-IMAS Banacio

Notas a los Estados Financieros

Periodo de presentación al 31 de agosto del 2025
(En colones)

Nota 1: Antecedentes y constitución del fideicomiso

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

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

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

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

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

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

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

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

Base de preparación de los estados financieros

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

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

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

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

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

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

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

b) Conversión de transacciones y saldos en moneda extranjera: al cierre de cada ejercicio los activos y los pasivos monetarios en moneda extranjera se actualizan a la tasa de cambio determinada por el Banco de Costa Rica, tomando como referencia la representativa de mercado certificada por el Banco Central de Costa Rica (BCCR) que es la entidad encargada de la administración del Sistema Bancario Nacional y de regular la paridad de la moneda de curso legal con el valor de otras monedas. Al 31 de agosto del 2025 el tipo de cambio del BCCR es de ₡509.25.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

k) Gastos: los gastos del fideicomiso se registran en base al principio de devengo.

l) Periodo económico: el periodo económico es el espacio de tiempo en el que se mide la situación financiera de una empresa, evaluar la marcha de esta y cumplir con sus obligaciones legales. El fideicomiso registra su resultado económico, iniciando el 01 de enero de cada año, y concluyendo el 31 de diciembre de cada año. Al final de cada año se realiza un cierre anual.

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

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

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

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

Nota 3: Efectivo y equivalentes de efectivo

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

Subproyecto	Depósitos a la vista entidades financieras del país	31/8/2024	31/8/2025
3-1	Cuenta corriente BCR 001-0472479-8	₡ 469 855	₡ 747 357
1-1 / 1-2	Cuenta corriente BCR 001-0472475-5	₡ 5 070 207	₡ 3 367 998
1-1	Cuenta corriente BCR 001-0472469-0	₡ 231 609	₡ 85 935
2-1 / 2-2	Cuenta corriente BCR 001-0472470-4	₡ 5 866 707	-
2-1	Cuenta corriente BCR 001-0472467-4	₡ 88 500	-
3-1	Caja chica	₡ 500 000	₡ 500 000
Total de disponibilidades		₡ 12 226 878	₡ 4 701 290

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

Subproyecto	Depósitos a la vista entidades financieras del país	31/8/2024	31/8/2025
3-1	Caja única CR62073999999000034981	₡ -	₡ 591 773 445
1-1	Caja única CR35073999999000034982	₡ -	₡ 2 528 715 854
1-1	Caja única CR78073999999000034984	₡ -	₡ 30 617 227
2-1	Caja única CR08073999999000034983	₡ -	₡ 2 460 028 339
2-1	Caja única CR51073999999000034985	₡ -	₡ 13 747 006
1-1	Caja única CR21073999999000036010	₡ -	₡ 2 092 825
2-1	Caja única CR48073999999000036009	₡ -	₡ 603 150
Total de disponibilidades		₡ -	₡ 5 627 577 848

Nota 4: Inversiones en instrumentos financieros

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

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

Fondos de inversión INS Puesto de Bolsa S.A	31/8/2024	31/8/2025
Principal SAFI 5587-101 (1-1)	₡ 27 903 307	₡ -
Principal SAFI 5587-102 (2-1)	₡ 43 591 134	₡ -
Principal SAFI 5587-103 (3-1)	₡ 64 792 680	₡ -
Principal SAFI 5587-104 (1-2)	₡ 830 582	₡ -
Principal SAFI 5587-105 (2-2)	₡ 573 828	₡ -
Principal SAFI 5587-6 (1-1)	₡ 17 143 024	₡ -
Principal SAFI 5587-7 (2-1)	₡ 9 611 399	₡ -
Total Principal SAFI	₡ 164 445 953	₡ -
Rendimientos SAFI 5587-101 (1-1)	₡ 13 396	₡ -
Rendimientos SAFI 5587-102 (2-1)	₡ 69 158	₡ -
Rendimientos SAFI 5587-103 (3-1)	₡ 69 600	₡ -
Rendimientos SAFI 5587-104 (1-2)	₡ 3 479	₡ -
Rendimientos SAFI 5587-105 (2-2)	₡ 21 344	₡ -
Rendimientos SAFI 5587-6 (1-1)	₡ 310 764	₡ -
Rendimientos SAFI 5587-7 (2-1)	₡ 172 590	₡ -
Rendimientos SAFI	₡ 660 331	₡ -
Total principal e intereses INS Puesto de Bolsa S.A	₡ 165 106 284	₡ -

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

Instrumentos financieros	31/8/2024	31/8/2025
Inversiones sector público no financiero	₡ 4 767 047 079	₡ 106 008 901
Inversiones sector público no financiero Ministerio de Hacienda (8405-101)	₡ 2 258 566 212	₡ -
Inversiones sector público no financiero Ministerio de Hacienda (8405-102)	₡ 2 094 576 940	₡ -
Inversiones sector público no financiero Ministerio de Hacienda (8405-103)	₡ 413 903 927	₡ 106 008 901
Inversiones sector público entidades financieras	₡ 1 212 443 213	₡ 248 640 265
Inversiones sector público entidades financieras BCCR (8405-101)	₡ 528 192 966	₡ -
Inversiones sector público entidades financieras BNCR (8405-101)	₡ -	₡ 31 430 372
Inversiones sector público entidades financieras BCCR (8405-102)	₡ 47 062 583	₡ -
Inversiones sector público entidades financieras BNCR (8405-102)	₡ 586 507 821	₡ 200 193 450
Inversiones sector público entidades financieras BCCR (8405-103)	₡ 47 374 313	₡ -
Inversiones sector público entidades financieras BNCR (8405-103)	₡ -	₡ 17 016 443
Inversiones sector público entidades financieras BCCR (8405-104)	₡ 3 305 529	₡ -
Total principal instrumentos financieros	₡ 5 979 490 292	₡ 354 649 165

Amortizaciones y ajustes			
(-) Amortización prima sector público no financiero	-C	257 006 975	-C 6 653 820
(-) Amortización prima Ministerio de Hacienda (8405-101)	-C	137 298 373	C -
(-) Amortización prima Ministerio de Hacienda (8405-102)	-C	114 447 226	C -
(-) Amortización prima Ministerio de Hacienda (8405-103)	-C	5 261 376	-C 6 653 820
(-) Amortización prima sector público entidades financieras	-C	2 856 917	-C 201 758
(-) Amortización prima BCCR (8405-101)	-C	2 708 410	C -
(-) Amortización prima BNCR (8405-101)	C	-	-C 25 504
(-) Amortización prima BCCR (8405-102)	-C	32 126	C -
(-) Amortización prima BNCR (8405-102)	-C	79 613	-C 162 446
(-) Amortización prima BCCR (8405-103)	-C	33 830	C -
(-) Amortización prima BNCR (8405-103)	C	-	-C 13 808
(-) Amortización prima BCCR (8405-104)	-C	2 937	C -
(+) Amortización descuento inversiones sector público no financiero	C	2 707 329	C -
(+) Amortización descuento Ministerio de Hacienda (8405-101)	C	2 707 329	C -
(+/-) Ajustes valuación sector público no financiero	C	40 770 042	C 12 393
(+/-) Ajustes valuación Ministerio de Hacienda (8405-101)	C	22 644 290	C -
(+/-) Ajustes valuación Ministerio de Hacienda (8405-102)	C	14 364 055	C -
(+/-) Ajustes valuación Ministerio de Hacienda (8405-103)	C	3 761 697	C 12 393
(+/-) Ajustes valuación sector público entidades financieras	-C	342 738	C 217 922
(+/-) Ajustes valuación BCCR (8405-101)	C	27 403	C -
(+/-) Ajustes valuación BNCR (8405-101)	C	-	C 22 890
(+/-) Ajustes valuación BCCR (8405-102)	-C	30 874	C -
(+/-) Ajustes valuación BNCR (8405-102)	-C	308 079	C 145 796
(+/-) Ajustes valuación BCCR (8405-103)	-C	41 136	C -
(+/-) Ajustes valuación BNCR (8405-103)	C	-	C 49 236
(+/-) Ajustes valuación BCCR (8405-104)	C	9 948	C -
Total amortizaciones y ajustes	-C	216 729 258	-C 6 625 264
Productos por cobrar instrumentos financieros			
Productos por cobrar sector público no financiero	C	64 619 673	C 4 468 613
Productos por cobrar Ministerio de Hacienda (8405-101)	C	24 433 853	C -
Productos por cobrar Ministerio de Hacienda (8405-102)	C	30 872 163	C -
Productos por cobrar Ministerio de Hacienda (8405-103)	C	9 313 657	C 4 468 613
Productos por cobrar sector público entidades financieras	C	17 907 265	C 2 335 208
Productos por cobrar BCCR (8405-101)	C	12 454 863	C -
Productos por cobrar BNCR (8405-101)	C	-	C 295 191
Productos por cobrar BCCR (8405-102)	C	261 428	C -
Productos por cobrar BNCR (8405-102)	C	4 973 390	C 1 880 200
Productos por cobrar BCCR (8405-103)	C	199 352	C -
Productos por cobrar BNCR (8405-103)	C	-	C 159 817
Productos por cobrar BCCR (8405-104)	C	18 233	C -
Total de productos por cobrar instrumentos financieros	C	82 526 938	C 6 803 821
Instrumentos financieros netos	C	5 845 287 971	C 354 827 723

Inversiones en instrumentos financieros reportos	31/8/2024	31/8/2025
Reportos sector público no financiero	₡ 107 785 227	₡ -
Inversiones sector público no financiero Ministerio de Hacienda (8405-101)	₡ 7 593 959	₡ -
Inversiones sector público no financiero Ministerio de Hacienda (8405-102)	₡ 18 764 428	₡ -
Inversiones sector público no financiero Ministerio de Hacienda (8405-103)	₡ 81 426 841	₡ -
Total principal reportos	₡ 107 785 227	₡ -
Productos por cobrar reportos		
Productos por cobrar sector público no financiero	₡ 462 565	₡ -
Productos por cobrar Ministerio de Hacienda (8405-101)	₡ 32 590	₡ -
Productos por cobrar Ministerio de Hacienda (8405-102)	₡ 80 529	₡ -
Productos por cobrar Ministerio de Hacienda (8405-103)	₡ 349 446	₡ -
Total de productos por cobrar reportos	₡ 462 565	₡ -
Reportos financieros netos	₡ 108 247 792	₡ -

Nota 5: Estimación por deterioro de instrumentos financieros

Deterioro crediticio para las inversiones según NIIF 9.

Corresponde a la estimación del deterioro de los activos financieros.

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

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

Subproyecto	31/8/2024	31/8/2025
1-1	₡ 1 407 653	₡ -
1-2	₡ -	₡ -
2-1	₡ 1 611 382	₡ -
2-2	₡ -	₡ -
3-1	₡ 310 431	₡ -
Total	-₡ 3 329 466	₡ -

Nota 6: Otras cuentas por cobrar

Las otras cuentas por cobrar al cierre del 31 de agosto 2024 y 2025 se compone de la siguiente manera:

Rubro	31/8/2024	31/8/2025
Cuentas por cobrar INS Valores Puesto de Bolsa S.A.	₡ 1 005	₡ 5 534
Total	₡ 1 005	₡ 5 534

En el caso de las cuentas por cobrar al INS Valores Puesto de Bolsa S.A. corresponde a la retención del 2% por las facturas emitidas por concepto de venta de títulos durante agosto 2025, la distribución por fondo es la siguiente:

Cuentas por cobrar INS Valores Puesto de Bolsa S.A.		Monto
IMAS Fondo Garantías	₡	5 241
IMAS Servicios de Apoyo	₡	-
FODESAF Fondo Garantías	₡	49
FODESAF Servicios de Apoyo	₡	-
Rendimientos	₡	245
Total	₡	5 534

Nota 7: Activos contingentes

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

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

Rubro	Saldo principal	Saldo interés corriente	Saldo interés moratorio
FODESAF (2-1)	₡ 147 430 378	₡ 6 026 248	₡ 3 358 878
PROPIOS (1-1)	₡ 190 913 637	₡ 12 441 117	₡ 12 789 517
Total arreglos de pago	₡ 338 344 014	₡ 18 467 365	₡ 16 148 395

Nota 8: Gastos pagados por anticipado.

Corresponde a las pólizas de riesgo de trabajo, pólizas vehículos, pólizas de incendio, pólizas de equipo electrónico y pólizas de robo, así como viáticos pagados por anticipado a funcionarios de la Unidad Ejecutora de Fideimas. Al cierre del 31 de agosto del 2024 y del 2025, se obtiene el siguiente detalle:

Subproyecto	Rubro	31/8/2024	31/8/2025
3-1	Viáticos pagados por anticipado	₡ 420 800	₡ 218 140
3-1	Póliza de seguro pagada por anticipado	₡ 737 487	₡ 901 032
Total Gastos Pagados por Anticipado		₡ 1 158 287	₡ 1 119 172

Nota 9: Activos intangibles

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

	2024	2025
Costo		
Saldo al inicio del periodo	₡ 2 672 510	₡ 3 259 378
Adiciones	₡ 2 878 932	₡ 565 267
Retiros	₡ -	₡ -
Ajustes	₡ 0	₡ 0
Saldos al final del periodo	₡ 5 551 442	₡ 3 824 645
Amortización acumulada y deterioro		
Saldo al inicio del periodo	₡ 880 720	₡ 1 208 515
Gasto por amortización	₡ 1 942 445	₡ 2 352 112
Incrementos	₡ -	₡ -
Bajas	₡ -	₡ -
Saldo al final del periodo	₡ 2 823 165	₡ 3 560 626
Total, neto	₡ 2 728 277	₡ 264 018

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

Subproyecto	Rubro	31/8/2024	31/8/2025
1-1	Licencias Software	₡ -	₡ 903 197
1-1	Amortización acumulada	₡ -	-₡ 648 981
1-1	Total licencias de software	₡ -	₡ 254 216
3-1	Licencias Software	₡ 5 551 442	₡ 42 515
3-1	Amortización acumulada	-₡ 2 823 165	-₡ 32 713
3-1	Total licencias de software	₡ 2 728 277	₡ 9 802
Total licencias		₡ 2 728 277	₡ 264 018

Nota 10: Propiedad, Planta y Equipo.

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

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

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

	Mobiliario y equipo de oficina	Equipo de comunicación	Equipo de computo	Vehículos	Equipo diverso	Total
Costo:						
Al 31 de diciembre 2023	₡ 17 990 635	₡ 5 248 224	₡ 23 824 559	₡ 48 123 499	₡ 764 087	₡ 95 951 004
Adiciones	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -
Retiros	₡ -	₡ -	₡ -	₡ 17 353 500	₡ 231 650	₡ 17 585 150
Ajustes	-₡ 0	₡ 0	-₡ 3	₡ 1	₡ 0	-₡ 1
Al 31 de agosto 2024	₡ 17 990 634	₡ 5 248 224	₡ 23 824 557	₡ 30 770 000	₡ 532 437	₡ 78 365 852
Depreciación acumulada:						
Al 31 de diciembre 2023	₡ 15 627 560	₡ 3 492 710	₡ 15 290 041	₡ 28 192 078	₡ 462 735	₡ 63 065 124
Gasto por depreciación	₡ 428 665	₡ 206 579	₡ 2 241 981	₡ 2 051 333	₡ 48 549	₡ 4 977 106
Retiros	₡ -	₡ -	₡ -	₡ 17 353 500	₡ 104 886	₡ 17 458 386
Ajustes	-₡ 163	₡ 0	-₡ 0	-₡ 0	₡ 97	-₡ 67
Total depreciación 2024	₡ 16 056 061	₡ 3 699 289	₡ 17 532 022	₡ 12 889 911	₡ 406 495	₡ 50 583 777
Total neto 2024	₡ 1 934 574	₡ 1 548 935	₡ 6 292 535	₡ 17 880 089	₡ 125 942	₡ 27 782 075

	Mobiliario y equipo de oficina	Equipo de comunicación	Equipo de computo	Vehículos	Equipo diverso	Total
Al 31 de diciembre 2024	₡ 18 257 634	₡ 5 616 224	₡ 23 824 557	₡ 30 770 000	₡ 532 437	₡ 79 000 852
Adiciones	₡ -	₡ -	₡ 3 245 973	₡ -	₡ -	₡ 3 245 973
Retiros	-₡ 2 630 188	-₡ 293 939	₡ -	₡ -	-₡ 50 000	-₡ 2 974 127
Ajustes	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -
Al 31 de agosto 2025	₡ 15 627 446	₡ 5 322 285	₡ 27 070 529	₡ 30 770 000	₡ 482 437	₡ 79 272 698
Depreciación acumulada:						
Al 31 de diciembre 2024	₡ 16 255 610	₡ 3 803 131	₡ 18 634 234	₡ 13 915 578	₡ 421 117	₡ 53 029 670
Gasto por depreciación	₡ 300 951	₡ 211 190	₡ 1 688 849	₡ 2 051 333	₡ 25 911	₡ 4 278 235
Retiros	-₡ 2 630 188	-₡ 128 194	₡ -	₡ -	-₡ 18 639	-₡ 2 777 021
Ajustes	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -
Total depreciación 2025	₡ 13 926 373	₡ 3 886 127	₡ 20 323 083	₡ 15 966 911	₡ 428 390	₡ 54 530 884
Total neto 2025	₡ 1 701 074	₡ 1 436 158	₡ 6 747 446	₡ 14 803 089	₡ 54 047	₡ 24 741 814

Nota 11: Garantías de crédito por pagar e intereses

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

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

Rubro	31/8/2024	31/8/2025
Principal por pagar-garantías en mora	₡ 239 484 774	₡ 201 078 684
IMAS Fondo Garantías	₡ 122 493 392	₡ 111 355 094
FODESAF Fondo Garantías	₡ 116 991 382	₡ 89 723 590
Intereses por pagar (1)	₡ 4 320 064	₡ 3 308 679
IMAS Fondo Garantías	₡ 2 158 645	₡ 1 829 872
FODESAF Fondo Garantías	₡ 2 161 420	₡ 1 478 807
Total	₡ 243 804 838	₡ 204 387 363

(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 12: Cuentas por pagar diversas y comisiones

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

Rubro	31/8/2024	31/8/2025
Créditos por aplicar	₡ 3 976 998	₡ 2 459 873
Depósitos previos recibidos por garantía	₡ 473 689	₡ 3 367 998
Intereses en títulos por pagar al fondo general de Caja Única	₡ -	₡ 2 335 208
Total	₡ 4 450 687	₡ 8 163 080

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

Única del Ministerio de Hacienda en aplicación de la Ley MEL para el cierre de agosto 2025 es el siguiente:

to	Rubro	Monto
1-1	Créditos por aplicar	₡ 807 513
2-1	Créditos por aplicar	₡ 1 652 361
Total		₡ 2 459 873

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

Intereses en títulos por pagar al fondo general de Caja Única

to	Rubro	Monto
1-1	Intereses En Títulos Por Pagar S.P.E.F	₡ 295 191
2-1	Intereses En Títulos Por Pagar S.P.E.F	₡ 1 880 200
3-1	Intereses En Títulos Por Pagar S.P.E.F	₡ 159 817
Total		₡ 2 335 208

(Ver nota 19: Hechos Relevantes)

Nota 13: Retenciones y gastos acumulados por pagar

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

Subproyecto	Rubro	31/8/2024	31/8/2025
3-1	Aguinaldo	₡ 7 913 447	₡ 9 447 937
3-1	Vacaciones	₡ 3 902 865	₡ 8 783 365
3-1	Retención renta planilla	₡ 163 171	₡ 312 232
	Retención 2% proveedores	₡ 245 424	₡ 236 900
Total		₡ 12 224 907	₡ 18 780 434

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

Retención 2% proveedores	Monto
IMAS Fondo Garantías	₡ 48 185
IMAS Servicios de Apoyo	₡ -
FODESAF Fondo Garantías	₡ 1 020
FODESAF Servicios de Apoyo	₡ -
Rendimientos	₡ 187 695
Total	₡ 236 900

Nota 14: Patrimonio del fideicomiso

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

Rubro	IMAS Fondo Garantías	IMAS Servicios Apoyo	FODESAF Fondo Garantías	FODESAF Servicios Apoyo	Rendimientos	Total Agosto 2024
Aportes en efectivo	₡ 6 080 676 592	₡ 1 390 479 033	₡ 3 185 700 000	₡ 1 470 300 000	₡ 1 255 661 831	₡ 13 382 817 456
Aportes cuenta corriente BCAC	-₡ 14 816 042	₡ -	₡ -	₡ -	₡ 14 816 042	₡ -
Traspaso de recursos entre fondos	-₡ 2 655 560 548	₡ 442 508 675	-₡ 78 258 492	₡ 79 896 281	₡ 2 211 414 084	₡ -
Donación de activos	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -
Valuación de inversiones	₡ 22 671 693	₡ 9 948	₡ 14 025 102	₡ -	₡ 3 720 561	₡ 40 427 304
Excedentes (pérdidas) del periodo	₡ 13 361 106	-₡ 11 008 159	₡ 23 677 528	₡ 12 168	-₡ 222 507 010	-₡ 196 464 367
Excedentes (pérdidas) acumuladas	-₡ 806 529 567	-₡ 1 817 824 691	-₡ 526 996 142	-₡ 1 549 613 280	₡ 2 627 088 042	-₡ 7 328 051 722
Total patrimonio fideicomiso 2024	₡ 2 639 803 234	₡ 4 164 807	₡ 2 618 147 996	₡ 595 170	₡ 636 017 465	₡ 5 898 728 671

Rubro	IMAS Fondo Garantías	IMAS Servicios Apoyo	FODESAF Fondo Garantías	FODESAF Servicios Apoyo	Rendimientos	Total Agosto 2025
Aportes en efectivo	₡ 6 080 676 592	₡ 1 390 479 033	₡ 3 185 700 000	₡ 1 470 300 000	₡ 1 655 661 831	₡ 13 782 817 456
Aportes cuenta corriente BCAC	-₡ 14 816 042	₡ -	₡ -	₡ -	₡ 14 816 042	₡ -
Traspaso de recursos entre fondos	-₡ 2 699 418 918	₡ 442 081 825	-₡ 78 340 492	₡ 79 896 281	₡ 2 255 781 304	₡ -
Donación de activos	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -	₡ -
Valuación de inversiones	₡ 22 890	₡ -	₡ 145 796	₡ -	₡ 61 628	₡ 230 314
Excedentes (pérdidas) del periodo	-₡ 24 986 393	-₡ 1 691 766	-₡ 18 910 694	₡ 3 056	-₡ 235 916 714	-₡ 281 502 511
Excedentes (pérdidas) acumuladas	-₡ 864 412 562	-₡ 1 828 776 266	-₡ 507 498 194	-₡ 1 549 596 188	₡ 2 969 355 529	-₡ 7 719 638 738
Total patrimonio fideicomiso 2025	₡ 2 477 065 568	₡ 2 092 825	₡ 2 581 096 417	₡ 603 150	₡ 721 048 562	₡ 5 781 906 521

Nota 15: Ingresos del fideicomiso

Los ingresos del fideicomiso se dividen principalmente en:

1. Intereses generados por disponibilidad de efectivo en cuentas corrientes en el Banco de Costa Rica.
2. 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 las devoluciones de pólizas de seguro.
6. Ingresos no monetarios, los cuales corresponden a ajustes por estimación en títulos valores y ajuste de la provisión del principal e intereses sobre los créditos avalados a más de 75 días.
7. Ingresos financieros, contempla el monto de la amortización de descuento de las inversiones mensuales acumuladas de las inversiones en títulos valores.
8. Ingreso por bienes realizables, remate del vehículo placa BCR813 en primer semestre del año 2024.
9. Ingreso por reintegro de preaviso por parte de antiguos colaboradores.
10. Devolución de la Caja Costarricense del Seguro Social, por cobro de aportaciones patronales-laborales incorrectas en el mes de noviembre 2024.

	Rubro	31/8/2024	31/8/2025
1	Intereses cuentas corrientes	₡ 4	₡ -
2	Recuperación avales honrados	₡ 8 722 767	₡ 14 957 216
3	Rendimientos SAFI	₡ 6 009 113	₡ 2 558 237
4	Interés inversiones títulos valores	₡ 298 750 565	₡ 183 670 981
5	Devolución de pólizas de seguro	₡ 36 025	₡ -
6	Ingresos no monetarios	₡ 147 323 583	₡ 174 884 616
7	Ingresos financieros	₡ 1 250 910	₡ 844 649
8	Ingreso por bienes realizables	₡ 2 205 500	₡ -
9	Ingreso por reintegro de preaviso	₡ 349 073	₡ 65 000
10	Ingreso por devolución de planilla	₡ -	₡ 50 654
Total ingresos del fideicomiso		₡ 464 647 540	₡ 377 031 354

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

Ingresos Inversiones en Instrumentos Financieros		
Inversiones Sector Público No Financiero	₡	152 024 429
Inversiones en Entidades Financieras del País	₡	148 155
Ganancia de capital instrumentos financieros	₡	31 498 397
Total Ingreso Inversiones Títulos	₡	183 670 981
Ingresos Fondos de Inversión	₡	2 558 237
Ingreso Bruto Inversiones	₡	186 229 218
(-) Primas Instrumentos Financieros	-₡	59 889 933
(+) Descuentos Instrumentos Financieros	₡	844 649
Ingreso Neto	₡	127 183 935

Adicionalmente, el INS Valores Puesto de Bolsa S.A al cierre del 31 de agosto del 2025 ha realizado un cobro total de ₡6 352 169 por comisión de administración portafolios de inversiones.

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

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

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

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

Fondo	Título	Fecha	Cupón	Estado	Monto Traslado	Pendiente traslado	Fecha traslado
IMAS 1-1	24062537894	22/4/2025	€ 16 456 000	Cobrado	€ 10 147 867	€ 6 308 133	28/4/2025
IMAS 1-1	11398	21/2/2025	€ 1 545 938	Cobrado	€ 429 427	€ 1 116 510	27/5/2025
IMAS 1-1	24091849229	19/3/2025	€ 368 989	Cobrado	€ 319 791	€ 49 199	27/5/2025
FODESAF 2-1	24062537892	26/3/2025	€ 6 886 233	Cobrado	€ 6 503 664	€ 382 567	27/5/2025
FODESAF 2-1	24091849229	19/3/2025	€ 2 350 250	Cobrado	€ 2 036 883	€ 313 367	27/5/2025
FODESAF 2-1	24092450088	30/3/2025	€ 10 447 290	Cobrado	€ 5 165 605	€ 5 281 686	27/5/2025
RENDIMIENTOS	24091849229	19/3/2025	€ 199 771	Cobrado	€ 173 135	€ 26 636	27/5/2025
IMAS 1-1	24062537894	18/6/2025	€ 5 119 644	Cobrado	€ 5 119 644	-	24/6/2025
IMAS 1-1	24091849229	19/6/2025	€ 368 989	Cobrado	€ 368 989	-	24/6/2025
FODESAF 2-1	24062537892	26/6/2025	€ 6 886 233	Cobrado	€ 6 886 233	-	30/6/2025
FODESAF 2-1	24091849229	19/6/2025	€ 2 350 250	Cobrado	€ 2 350 250	-	24/6/2025
FODESAF 2-1	24092450088	24/6/2025	€ 4 875 402	Cobrado	€ 4 875 402	-	30/6/2025
RENDIMIENTOS	24091849229	19/6/2025	€ 199 771	Cobrado	€ 199 771	-	24/6/2025
IMAS 1-1	11398	1/7/2025	€ 437 396	Cobrado	€ 437 396	-	16/7/2025
IMAS 1-1	11398	4/7/2025	€ 694 786	Cobrado	€ 694 786	-	18/7/2025
Totales			€ 59 186 942		€ 45 708 843	€ 13 478 098	

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

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

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

(Ver nota 19: Hechos Relevantes)

Nota 16: Gastos del fideicomiso

Los gastos del fideicomiso se dividen en:

1. Gastos no monetarios, corresponde a los ajustes para la estimación de avales a más de 75 días de mora y a la estimación por deterioro de las inversiones.
2. Gastos por ejecución de avales, así como subsidios de intereses de los créditos avalados.
3. Otros gastos financieros, corresponden al gasto por amortización prima sobre instrumentos financieros.
4. Otros gastos operativos, esta partida incluye: viáticos, combustible, útiles, materiales y suministros, entre otros.
5. Gastos de personal, esto incluye salarios y cargas sociales.

6. Gastos por servicios externos, incluye los servicios jurídicos, mantenimiento, alquileres, entre otros.
7. Depreciaciones activos fijos.
8. Gastos generales, estos incluyen todos los servicios públicos como telecomunicaciones, electricidad, internet y seguros.

	Rubro	31/8/2024	31/8/2025
1	Gastos no monetarios	₡ 86 591 491	₡ 151 039 521
2	Ejecución de avales	₡ 161 096 079	₡ 129 787 111
	Pago diferencial de tasa-subsidios	₡ 48 213 132	₡ 35 371 721
3	Otros gastos financieros	₡ 84 838 023	₡ 59 889 933
4	Otros gastos operativos	₡ 6 023 708	₡ 7 365 078
5	Gastos de personal	₡ 133 293 888	₡ 146 133 756
6	Gastos por servicios externos	₡ 128 687 561	₡ 116 746 183
7	Depreciaciones	₡ 6 919 552	₡ 6 630 346
8	Gastos generales	₡ 5 448 474	₡ 5 570 216
Total gastos del fideicomiso		₡ 661 111 906	₡ 658 533 865

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

Nombre de la cuenta	31/8/2024	31/8/2025
<u>OTROS GASTOS OPERATIVOS</u>	₡ 6 023 708	₡ 7 365 078
Viáticos Dentro Del País	₡ 3 271 200	₡ 4 692 000
Transporte Dentro Del País	₡ 657 603	₡ 772 831
Transporte De Bienes	₡ 49 194	₡ 78 874
Útiles Y Materiales De Oficina Y Computo	₡ 544 658	₡ 693 279
Combustibles Y Lubricantes	₡ 536 578	₡ 585 215
Materiales Y Produc Elect, Tel, Compu	₡ 7 700	₡ -
Otros Materiales Y Suministros	₡ 161 539	₡ 57 657
Productos De Papel, Cartón E Impresos	₡ 112 563	₡ 67 235
Repuestos Y Accesorios	₡ 682 673	₡ -
Textiles Y Vestuarios	₡ -	₡ 417 987

Nombre de la cuenta	31/8/2024	31/8/2025
<u>GASTOS GENERALES</u>	₡ 5 448 474	₡ 5 570 216
Servicios De Telecomunicaciones	₡ 3 817 941	₡ 3 434 998
Energía Eléctrica	₡ 87 120	₡ -
Servicio De Correo	₡ 152 143	₡ 602 138
Gastos Sobre Seguros	₡ 1 383 485	₡ 1 533 079
Otros Impuestos	₡ 7 784	₡ -

Nombre de la cuenta	31/8/2024	31/8/2025
<u>GASTOS DE PERSONAL</u>	<u>₡ 133 293 888</u>	<u>₡ 146 133 756</u>
Salarios	₡ 95 014 305	₡ 100 980 751
Subsidio Por Incapacidades	₡ 521 633	₡ 632 268
Décimo Tercer Mes	₡ 8 133 777	₡ 8 743 185
Vacaciones	₡ 3 304 927	₡ 7 429 564
Pago Cesantía Con Responsabilidad Social	₡ 287 904	₡ -
Caja Costarricense De Seguro Social	₡ 14 318 701	₡ 15 391 503
Fondo De Asignaciones Familiares	₡ 4 880 266	₡ 5 245 911
Instituto Nacional De Aprendizaje	₡ 1 464 080	₡ 1 573 773
Instituto Mixto De Ayuda Social	₡ 488 027	₡ 524 591
Banco Popular Y De Desarrollo Comunal	₡ 488 027	₡ 524 591
Aportes Fondo De Capitalización Laboral	₡ 1 464 080	₡ 1 573 773
Aporte CCSS Régimen Pensiones Complementarias	₡ 2 928 160	₡ 3 147 547
Tiempo Extraordinario	₡ -	₡ 366 300

Nombre de la cuenta	31/8/2024	31/8/2025
<u>GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS</u>	<u>₡ 128 687 561</u>	<u>₡ 116 746 183</u>
Información	₡ 694 195	₡ 216 237
Alquiler Maquinaria Equipo Y Mobiliario	₡ 1 036 960	₡ 1 215 794
Mantenimiento Y Reparación De Eq Transporte	₡ 509 212	₡ 621 653
Alquileres (Edificios, Locales, Terrenos)	₡ 101 300	₡ -
Servicios De Transferencia Elect De Información	₡ 114 681	₡ 585 055
Otros Servicios De Gestión Y Apoyo	₡ 26 045 427	₡ 13 110 000
Comisiones Y Gastos Por Servicios Financieros Y Comerciales	₡ 90 669 232	₡ 89 138 227
Servicios Generales	₡ 636 339	₡ 117 426
Servicios En Ciencias Económicas Y Sociales	₡ 2 564 615	₡ 3 729 000
Publicidad Y Propaganda	₡ -	₡ 1 016 686
Actividades Protocolarias Y Sociales	₡ 100 420	₡ 900 000
Alquiler Y Derechos Para Telecomunicaciones	₡ 6 215 180	₡ 6 096 106

Nombre de la cuenta	31/8/2024	31/8/2025
<u>GASTOS POR DEPRECIACIÓN</u>	<u>₡ 6 919 552</u>	<u>₡ 6 630 346</u>
Depreciación Equipo De Comunicación	₡ 206 579	₡ 211 190
Depreciación Equipo De Computación	₡ 2 241 981	₡ 1 688 849
Depreciación Mobiliario Y Equipo De Oficina	₡ 428 665	₡ 300 951
Depreciación Maquinaria Y Equipo Diverso	₡ 48 549	₡ 25 911
Depreciación De Vehículos	₡ 2 051 333	₡ 2 051 333
Amortización Intangibles	₡ 1 942 445	₡ 2 352 112

Por otra parte, en la cuenta de gasto “Servicios de Transferencia Elect de Información” existe un pago realizado el 26 de junio del 2025 a la Caja Costarricense del Seguro Social producto de unas gestiones realizadas para la cancelación de un servicio brindado por la empresa IMAGINEER el cual se detalla en la “Nota 19: Hechos Relevantes 2”.

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

Ejecución de avales:

Operador Financiero	Principal	Intereses	Total
Fundecoperación	₡ 65 403 005	₡ 1 195 675	₡ 66 598 680
Pronamype	₡ 34 961 966	₡ 853 575	₡ 35 815 541
Banco Popular	₡ 30 601 041	₡ 400 616	₡ 31 001 657
Banco Nacional	₡ 27 257 767	₡ 422 434	₡ 27 680 201
Total 2024	₡ 158 223 779	₡ 2 872 300	₡ 161 096 079
Operador Financiero	Principal	Intereses	Total
Banco Nacional	₡ 55 431 396	₡ 549 252	₡ 55 980 648
Fundecoperación	₡ 28 514 006	₡ 478 677	₡ 28 992 683
Banco Popular	₡ 19 941 600	₡ 254 556	₡ 20 196 156
Pronamype	₡ 19 040 682	₡ 468 083	₡ 19 508 765
Coocique	₡ 3 011 063	₡ 56 699	₡ 3 067 762
Unión de Productores	₡ 2 000 000	₡ 41 096	₡ 2 041 096
Independiente y Actividades Varias			
Total 2025	₡ 127 938 748	₡ 1 848 363	₡ 129 787 111

Pago diferencial de tasa-subsidios:

Operador Financiero	Subsidios 2024	Subsidios 2025
BNCR	₡ 28 864 895	₡ 18 048 634
PRONAMYPE	₡ 10 403 767	₡ 8 524 315
FUNDECOOPERACION	₡ 8 304 954	₡ 8 594 569
ASOPAUR	₡ 224 698	₡ 135 150
COOPESERVIDORES	₡ 187 796	₡ -
UPIAV	₡ 88 500	₡ 6 500
COOCIQUE	₡ 87 420	₡ -
CAC-SAN CARLOS	₡ 43 021	₡ 26 648
ASOPROSANRAMON	₡ 8 082	₡ -
FUNDEBASE	₡ -	₡ 35 905
Totales	₡ 48 213 132	₡ 35 371 721

Nota 17: Cuentas de orden

- Garantías de cumplimiento

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

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

- **Custodia Pagares**

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

Subproyecto	Rubro	Monto
1-1	Custodia de pagares	₡ 221 901 052
2-1	Custodia de pagares	₡ 144 984 552
Total		₡ 366 885 604

- **Avales emitidos**

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

- IMAS Fondo Garantías:

Operador financiero	AGRO	OTROS	Total general
ASOPAU	₡ 10 500 000		₡ 10 500 000
BANCO NACIONAL	₡ 899 205 188	₡ 1 183 714 461	₡ 2 082 919 649
BANCO POPULAR	₡ 219 927 159	₡ 391 176 970	₡ 611 104 130
BANCO POPULAR-FODEMIPYME	₡ 2 000 000	₡ 1 750 000	₡ 3 750 000
CACSC	₡ 3 200 000		₡ 3 200 000
CEMPRODECA		₡ 1 500 000	₡ 1 500 000
COOCIQUE	₡ 8 000 000	₡ 4 000 000	₡ 12 000 000
COOPENAE	₡ 4 150 000	₡ 7 000 000	₡ 11 150 000
COOPESERVIDORES	₡ 30 966 000	₡ 52 663 500	₡ 83 629 500
FUNDEBASE		₡ 2 000 000	₡ 2 000 000
FUNDECOOPERACION	₡ 366 409 600	₡ 252 095 711	₡ 618 505 311
PRONAMYPE	₡ 356 553 280	₡ 231 479 500	₡ 588 032 780
UPIAV	₡ 2 000 000		₡ 2 000 000
Total general	₡ 1 902 911 227	₡ 2 127 380 143	₡ 4 030 291 370

▪ FODESAF Fondo Garantías:

Operador financiero	AGRO	OTROS	Total general
ASOPAUR	₡ 3 000 000		₡ 3 000 000
ASOPRO		₡ 1 200 000	₡ 1 200 000
BANCO NACIONAL	₡ 830 047 247	₡ 960 384 824	₡ 1 790 432 071
BANCO POPULAR	₡ 217 758 857	₡ 316 091 962	₡ 533 850 819
CEMPRODECA	₡ 5 500 000	₡ 11 000 000	₡ 16 500 000
COOCIQUE		₡ 9 000 000	₡ 9 000 000
COOPENAE		₡ 1 500 000	₡ 1 500 000
COOPESERVIDORES	₡ 22 815 000	₡ 24 192 000	₡ 47 007 000
FUNDECOOPERACION	₡ 242 069 800	₡ 242 551 200	₡ 484 621 000
MUCAP	₡ 1 000 000	₡ 500 000	₡ 1 500 000
PRONAMYPE	₡ 394 362 740	₡ 282 269 677	₡ 676 632 417
UPIAV	₡ 2 600 000		₡ 2 600 000
Total general	₡ 1 719 153 644	₡ 1 848 689 663	₡ 3 567 843 307

• **Garantías confirmadas formalizadas y sin formalizar**

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

Subproyecto	Rubro	Monto
1-1	Garantías Confirmadas Sin Formalizar	₡ 54 750 000
1-1	Garantías Confirmadas Formalizadas	₡ 66 000 000
2-1	Garantías Confirmadas Sin Formalizar	₡ 36 700 000
2-1	Garantías Confirmadas Formalizadas	₡ 30 700 000
Total		₡ 188 150 000

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

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

Subproyecto	Rubro	Monto
1-1	Control Avaluos Pagados Principal	₡ 1 612 711 330
1-1	Control Avaluos Pagados Intereses	₡ 27 554 853
2-1	Control Avaluos Pagados Principal	₡ 1 318 523 299
2-1	Control Avaluos Pagados Intereses	₡ 21 686 594
Total		₡2 980 476 076

- **Garantías por pagar principal e intereses**

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

Subproyecto	Rubro	Monto
1-1	Garantías Por Pagar Principal	₡ 1 358 237 081
1-1	Garantías Por Pagar Intereses	₡ 21 366 979
2-1	Garantías Por Pagar Principal	₡ 887 101 874
2-1	Garantías Por Pagar Intereses	₡ 13 686 260
Total		₡2 280 392 193

Nota 18: Riesgos en instrumentos financieros

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

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

Riesgo de crédito de contraparte.

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

El fideicomiso limita su exposición al riesgo de crédito invirtiendo en emisores con una sólida capacidad de cumplir con sus obligaciones financieras, específicamente solo invierte sus recursos en el sector público costarricense, en emisores tales como el Ministerio de

Hacienda y el Banco Central de Costa Rica, los cuales poseen instrumentos que presentan mayor liquidez y menor probabilidad de incumplimiento. A su vez, el fideicomiso tiene una política de inversión autorizada por el Comité Director del FIDEIMAS, política que establece los lineamientos bajo los cuales el gestor de las inversiones puede realizar sus inversiones, aunado esta política es acorde con el contrato del fideicomiso.

Riesgo de liquidez

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

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

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

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

En relación con el FIDEIMAS, este tiene una política de inversiones autorizada por el Comité Director. Esta política es de obligatorio cumplimiento para el gestor de las inversiones. Cada tres meses, se presenta al Comité Director un informe sobre el estado de las inversiones, el

cumplimiento de las proyecciones, el comportamiento del mercado y las colocaciones realizadas. Además, cada dos meses, el Puesto de Bolsa realiza un seguimiento del comportamiento de las inversiones y presenta su estado a la Unidad Ejecutora y al fiduciario.

Riesgo de mercado

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

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

Riesgo de tipo de cambio: Se refiere a la fluctuación del precio de una moneda con respecto a otra en un mercado local o internacional, de manera tal que dicha fluctuación afecte el rendimiento de una inversión desde el punto de vista de la moneda base del inversionista. Este riesgo está presente en aquellas operaciones donde se coloquen recursos en monedas distintas a la moneda base del inversionista dado que los tipos de cambio pueden ser volátiles y pueden fluctuar debido a factores políticos, económicos y especulativos, esta volatilidad puede afectar significativamente el valor de los flujos de efectivo futuros en moneda extranjera, así como en la rentabilidad y el patrimonio neto.

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

Tasa de ejecución de avales

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

Componentes y Significado de la Tasa de Ejecución de Avalos:

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

Importancia de la Tasa de Ejecución de Avalos:

- **Evaluación del Riesgo:** Una alta tasa de ejecución de avalos puede indicar un alto nivel de riesgo en la cartera de créditos garantizados. Esto puede reflejar problemas en la selección de deudores, en la gestión del riesgo crediticio, o en las condiciones económicas generales.
- **Revisión de Políticas:** Si la tasa de ejecución de avalos es elevada, puede ser necesario revisar y fortalecer las políticas de otorgamiento de avalos, mejorando la evaluación de los riesgos crediticios y estableciendo controles más estrictos.

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

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

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

Causas que pueden provocar el riesgo:

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

Controles para mitigar el riesgo:

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

Nota 19: Hechos relevantes y subsecuentes

Hechos relevantes 1:

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

“Prohibición de saldos fuera del Sistema.”

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

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

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

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

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

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

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

Hechos relevantes 2:

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

Durante el período que se informa, el fideicomiso mantiene una obligación contractual con el proveedor IMAGINEER, correspondiente a la Contratación N.º 2021PP-000002-0040273200, suscrita para la prestación de servicios de nube pública para ejecutar el

aplicativo Magento, así como de servicios de mantenimiento y mejoras aplicadas a la plataforma de comercio electrónico del fideicomiso.

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

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

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

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

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

Nota 20: Autorización para la emisión de los estados financieros

Los estados financieros y sus notas explicativas al 31 de agosto del 2025 han sido elaborados, revisados y aprobados para su divulgación por los firmantes autorizados por el fiduciario. Se toma como fecha autorizada para su divulgación, la fecha y hora de la última firma digital.

“Fin de las notas a los estados financieros”

Anexos

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

ACTIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	2,594,769,421.02
1.1	DISPONIBILIDADES	2,562,787,014.89
1.1.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	2,562,787,014.89
1.1.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	2,562,787,014.89
1.1.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	2,562,787,014.89
1.1.03.1.00.02	CTA BCR 001-0472475-5	3,367,998.00
1.1.03.1.00.03	CTA BCR 001-0472469-0	85,935.00
1.1.03.1.00.21	CAJA ÚNICA (CR35073999999000034982)	2,528,715,854.48
1.1.03.1.00.22	CAJA ÚNICA (CR78073999999000034984)	30,617,227.41
1.2	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCI	31,722,949.00
1.2.02	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	31,427,757.60
1.2.02.1	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	31,427,757.60
1.2.02.1.00	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	31,427,757.60
1.2.02.1.00.02	INVERSIONES SECTOR PÚBLICO ENTIDADE	31,430,371.61
1.2.02.1.00.11	AJUSTE POR VALUACIÓN INVERSIONES EN	22,890.00
1.2.02.1.00.21	(AMORTIZACIÓN PRIMA SECTOR PÚBLICO	-25,504.01
1.2.08	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	295,191.40
1.2.08.1	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	295,191.40
1.2.08.1.00	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	295,191.40
1.2.08.1.00.03	PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES EN	295,191.40
1.4	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	5,240.84
1.4.05	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	5,240.84
1.4.05.1	OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN	5,240.84
1.4.05.1.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN	5,240.84
1.4.05.1.00.02	CUENTAS POR COBRAR INS VALORES	5,240.84
1.8	OTROS ACTIVOS	254,216.29
1.8.06	ACTIVOS INTANGIBLES	254,216.29
1.8.06.1	ACTIVOS INTANGIBLES MN	254,216.29
1.8.06.1.00	ACTIVOS INTANGIBLES MN	254,216.29
1.8.06.1.00.01	LICENCIAS SOFTWARE	254,216.29
TOTAL DE ACTIVO		2,594,769,421.02

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	117,703,853.40
2.4	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	116,896,340.69
2.4.02	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVE	3,663,189.41
2.4.02.1	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVE	3,663,189.41
2.4.02.1.00	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVE	3,663,189.41
2.4.02.1.00.01	GARANTÍAS DE CUMPLIMIENTO RECIBIDAS	3,367,998.00
2.4.02.1.00.04	INTERESES EN TÍTULOS POR PAGAR S.P.	295,191.41
2.4.03	PROVISIONES	113,184,966.25
2.4.03.1	PROVISIONES MN	113,184,966.25
2.4.03.1.00	PROVISIONES MN	113,184,966.25
2.4.03.1.00.03	PROVISION PRINCIPAL GARANTÍAS MAYOR	111,355,094.32
2.4.03.1.00.04	PROVISION INTERESES GARANTIAS MAYOR	1,829,871.93
2.4.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	48,185.03
2.4.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	48,185.03
2.4.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	48,185.03
2.4.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	48,185.03
2.5	OTROS PASIVOS	807,512.71
2.5.03	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ	807,512.71
2.5.03.1	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ	807,512.71
2.5.03.1.00	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ	807,512.71
2.5.03.1.00.01	CRÉDITOS POR APLICAR	807,512.71
TOTAL DE PASIVO		117,703,853.40

PATRIMONIO

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	2,502,051,960.33
3.1	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	3,366,441,632.05
3.1.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	3,366,441,632.05
3.1.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,366,441,632.05
3.1.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,366,441,632.05
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	-2,699,418,917.55
3.2	AJUSTES AL PATRIMONIO	22,890.00
3.2.01	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	22,890.00
3.2.01.1	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	22,890.00
3.2.01.1.00	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	22,890.00
3.2.01.1.00.01	GANANCIA / PERDIDA NO REALIZADA POR	22,890.00
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS	-864,412,561.72
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	-913,853,740.21
3.5.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-913,853,740.21
3.5.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-913,853,740.21
3.5.02.1.00.01	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-913,853,740.21
RESULTADO DEL EJERCICIO		-24,986,392.71
PATRIMONIO NETO		2,477,065,567.62
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		2,594,769,421.02

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS EN FIDEIC	7,592,253,900.19
7.1.01	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	229,554,435.31
7.1.01.1	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	229,554,435.31
7.1.01.1.00	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	229,554,435.31
7.1.01.1.00.01	GARANTIAS DE CUMPLIMIENTO VIGENTES	7,653,383.30
7.1.01.1.00.03	CUSTODIA DE PAGARES	221,901,052.01
7.1.02	CREDITOS CASTIGADOS	191,787,853.02
7.1.02.1	CREDITOS CASTIGADOS MN	191,787,853.02
7.1.02.1.00	CREDITOS CASTIGADOS MN	191,787,853.02
7.1.02.1.00.01	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	45,257,558.56
7.1.02.1.00.02	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	754,271.96
7.1.02.1.00.03	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	119,944.29
7.1.02.1.00.05	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	145,656,078.21
7.1.99	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7,170,911,611.86
7.1.99.1	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	7,170,911,611.86
7.1.99.1.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	7,170,911,611.86
7.1.99.1.00.05	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR AGRO	219,927,159.33
7.1.99.1.00.06	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS	391,176,970.39
7.1.99.1.00.08	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA OTROS	1,500,000.00
7.1.99.1.00.11	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AG	366,409,600.00
7.1.99.1.00.12	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OT	252,095,711.00
7.1.99.1.00.15	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE AGRO	356,553,279.88
7.1.99.1.00.16	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE OTROS	231,479,499.92
7.1.99.1.00.17	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL AGRO	899,205,187.98
7.1.99.1.00.18	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTRO	1,183,714,461.29
7.1.99.1.00.21	AVALES EMITIDOS COOPENAE AGRO	4,150,000.00
7.1.99.1.00.22	AVALES EMITIDOS COOPENAE OTROS	7,000,000.00
7.1.99.1.00.23	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES AGR	30,966,000.00
7.1.99.1.00.24	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES OTR	52,663,500.00
7.1.99.1.00.25	AVALES EMITIDOS COOCIQUE AGRO	8,000,000.00
7.1.99.1.00.26	AVALES EMITIDOS COOCIQUE OTROS	4,000,000.00
7.1.99.1.00.33	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR-FODEM	2,000,000.00
7.1.99.1.00.34	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR-FODEM	1,750,000.00

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
7.1.99.1.00.35	GARANTIAS CONFIRMADAS SIN FORMALIZA	54,750,000.00
7.1.99.1.00.36	GARANTIAS CONFIRMADAS FORMALIZADAS	66,000,000.00
7.1.99.1.00.37	CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL	1,612,711,329.85
7.1.99.1.00.38	CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES	27,554,852.84
7.1.99.1.00.39	GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL	1,358,237,080.55
7.1.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	21,366,978.83
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
7.1.99.1.00.48	AVALES EMITIDOS FUNDEBASE OTROS	2,000,000.00
7.2	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS EN FIDE	-7,592,253,900.19
7.2.01	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FI	-229,554,435.31
7.2.01.1	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FI	-229,554,435.31
7.2.01.1.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FI	-229,554,435.31
7.2.01.1.00.01	GARANTIAS DE CUMPLIMIENTO VIGENTES	-7,653,383.30
7.2.01.1.00.03	CUSTORIA DE PAGARES	-221,901,052.01
7.2.02	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIG	-191,787,853.02
7.2.02.1	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIG	-191,787,853.02
7.2.02.1.00	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIG	-191,787,853.02
7.2.02.1.00.01	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	-45,257,558.56
7.2.02.1.00.02	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	-754,271.96
7.2.02.1.00.03	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	-119,944.29
7.2.02.1.00.05	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	-145,656,078.21
7.2.99	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS D	-7,170,911,611.86
7.2.99.1	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS D	-7,170,911,611.86
7.2.99.1.00	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS D	-7,170,911,611.86
7.2.99.1.00.05	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR AGRO	-219,927,159.33
7.2.99.1.00.06	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS	-391,176,970.39
7.2.99.1.00.08	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA OTROS	-1,500,000.00
7.2.99.1.00.11	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AG	-366,409,600.00
7.2.99.1.00.12	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OT	-252,095,711.00
7.2.99.1.00.15	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE AGRO	-356,553,279.88
7.2.99.1.00.16	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE OTROS	-231,479,499.92
7.2.99.1.00.17	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL AGRO	-899,205,187.98
7.2.99.1.00.18	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTRO	-1,183,714,461.29
7.2.99.1.00.21	AVALES EMITIDOS COOPENAE AGRO	-4,150,000.00
7.2.99.1.00.22	AVALES EMITIDOS COOPENAE OTROS	-7,000,000.00
7.2.99.1.00.23	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES AGR	-30,966,000.00
7.2.99.1.00.24	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES OTR	-52,663,500.00
7.2.99.1.00.25	AVALES EMITIDOS COOCIQUE AGRO	-8,000,000.00
7.2.99.1.00.26	AVALES EMITIDOS COOCIQUE OTROS	-4,000,000.00
7.2.99.1.00.33	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR-FODEM	-2,000,000.00
7.2.99.1.00.34	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR-FODEM	-1,750,000.00
7.2.99.1.00.35	GARANTIAS CONFIRMADAS SIN FORMALIZA	-54,750,000.00
7.2.99.1.00.36	GARANTIAS CONFIRMADAS FORMALIZADAS	-66,000,000.00
7.2.99.1.00.37	CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL	-1,612,711,329.85
7.2.99.1.00.38	CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES	-27,554,852.84
7.2.99.1.00.39	GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL	-1,358,237,080.55
7.2.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	-21,366,978.83
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
7.2.99.1.00.48	AVALES EMITIDOS FUNDEBASE OTROS	-2,000,000.00
TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN		0.00

INGRESOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
5	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	208,634,133.09
5.1	INGRESOS FINANCIEROS	97,735,514.55
5.1.01	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	911,625.25
5.1.01.1	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	911,625.25
5.1.01.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	911,625.25
5.1.01.1.00.02	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	911,625.25
5.1.02	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	95,979,239.55
5.1.02.1	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	95,979,239.55
5.1.02.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	95,979,239.55
5.1.02.1.00.01	INTERESES INVERSIONES SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO	78,158,404.54
5.1.02.1.00.02	INTERESES INVERSIONES ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS	138,337.54
5.1.02.1.00.30	GANANCIAS DE CAPITAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS	17,682,497.47
5.1.99	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	844,649.75
5.1.99.1	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	844,649.75
5.1.99.1.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	844,649.75
5.1.99.1.00.02	INGRESO AJUSTE POR DECIMALES	0.46
5.1.99.1.00.03	INGRESO POR AMORTIZACION DESCUENTO SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	844,649.29
5.2	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	110,898,618.54
5.2.01	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	12,732,861.98
5.2.01.1	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN	12,732,861.98
5.2.01.1.00	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN	12,732,861.98
5.2.01.1.00.01	RECUPERACION SOBRE AVALES EJECUTADOS	12,732,861.98
5.2.03	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,608,986.62
5.2.03.1	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,608,986.62
5.2.03.1.00	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,608,986.62
5.2.03.1.00.01	DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,608,986.62
5.2.04	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES	96,556,769.94
5.2.04.1	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES MN	96,556,769.94
5.2.04.1.00	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES MN	96,556,769.94
5.2.04.1.00.01	INGRESO POR AJUSTE REGISTRO PROVISION GASTO DE PRINCIPAL GARANTIA MAYOR 75 DIAS	94,456,130.55
5.2.04.1.00.02	INGRESO POR AJUSTE REGISTRO PROVISION GASTO DE INTERESES GARANTIA MAYOR 75 DIAS	2,100,639.39
TOTAL DE INGRESOS		208,634,133.09

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	233,620,525.80
4.1	GASTOS FINANCIEROS	125,911,016.23
4.1.03	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS	94,019,666.73
4.1.03.1	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN	94,019,666.73
4.1.03.1.00	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN	94,019,666.73
4.1.03.1.00.01	GASTO POR OBLIGACIONES PRINCIPAL EJECUCION DE AVALES SECTOR PUBLICO	47,829,323.20
4.1.03.1.00.02	GASTO POR OBLIGACIONES INTERESES EJECUCION DE AVALES SECTOR PUBLICO	633,915.22
4.1.03.1.00.03	GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PUBLICO	15,317,696.10
4.1.03.1.00.04	GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PRIVADO	5,406,377.40
4.1.03.1.00.05	GASTO POR OBLIGACIONES PRINCIPAL EJECUCION DE	24,411,262.68

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4.1.03.1.00.06	AVALES SECTOR PRIVADO GASTO POR OBLIGACIONES INTERESES EJECUCION DE AVALES SECTOR PRIVADO	421,092.13
4.1.99	OTROS GASTOS FINANCIEROS	31,891,349.50
4.1.99.1	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	31,891,349.50
4.1.99.1.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	31,891,349.50
4.1.99.1.00.01	GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	31,891,349.25
4.1.99.1.00.03	GASTO AJUSTE POR DECIMALES	0.25
4.2	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	81,592,512.13
4.2.01	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	81,592,512.13
4.2.01.1	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR MN	81,592,512.13
4.2.01.1.00	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR MN	81,592,512.13
4.2.01.1.00.01	GASTO FINANCIERO PROVISION PRINCIPAL CON MORA SUPERIOR A 75 DIAS	79,745,042.07
4.2.01.1.00.02	GASTO FINANCIERO PROVISION INTERESES CON MORA SUPERIOR A 75 DIAS	1,847,470.06
4.4	GASTOS DE ADMINISTRACION	26,116,997.44
4.4.02	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	25,538,418.69
4.4.02.1	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	25,538,418.69
4.4.02.1.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	25,538,418.69
4.4.02.1.00.05	SERVICIOS DE TRANSFERENCIA ELECT DE INFORMACION	585,054.57
4.4.02.1.00.07	OTROS SERVICIOS DE GESTION Y APOYO	11,400,000.05
4.4.02.1.00.09	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	2,828,257.53
4.4.02.1.00.11	SERVICIOS EN CIENCIAS ECONOMICAS Y SOCIALES	3,729,000.00
4.4.02.1.00.13	ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS Y SOCIALES	900,000.25
4.4.02.1.00.20	ALQUILER Y DERECHOS PARA TELECOMUNICACIONES	6,096,106.29
4.4.04	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	578,578.75
4.4.04.1	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA MN	578,578.75
4.4.04.1.00	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA MN	578,578.75
4.4.04.1.00.06	AMORTIZACION INTANGIBLES	578,578.75
TOTAL DE GASTOS		233,620,525.80
RESULTADO NETO DEL PERÍODO		-24,986,392.71

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

ACTIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	2,675,832,393.99
1.1	DISPONIBILIDADES	2,473,775,345.38
1.1.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	2,473,775,345.38
1.1.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	2,473,775,345.38
1.1.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	2,473,775,345.38
1.1.03.1.00.23	CAJA ÚNICA (CR08073999999000034983)	2,460,028,339.03
1.1.03.1.00.24	CAJA ÚNICA (CR51073999999000034985)	13,747,006.35
1.2	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCI	202,057,000.00
1.2.02	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	200,176,800.00
1.2.02.1	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	200,176,800.00
1.2.02.1.00	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	200,176,800.00
1.2.02.1.00.02	INVERSIONES SECTOR PÚBLICO ENTIDADE	200,193,449.72
1.2.02.1.00.11	AJUSTE POR VALUACIÓN INVERSIONES EN	145,796.16
1.2.02.1.00.21	(AMORTIZACIÓN PRIMA SECTOR PÚBLICO	-162,445.88
1.2.08	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	1,880,200.00
1.2.08.1	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	1,880,200.00
1.2.08.1.00	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	1,880,200.00
1.2.08.1.00.03	PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES EN	1,880,200.00
1.4	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	48.61
1.4.05	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	48.61
1.4.05.1	OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN	48.61
1.4.05.1.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN	48.61
1.4.05.1.00.02	CUENTAS POR COBRAR INS VALORES	48.61
TOTAL DE ACTIVO		2,675,832,393.99

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	94,735,977.46
2.4	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	93,083,616.73
2.4.02	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVE	1,880,200.00
2.4.02.1	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVE	1,880,200.00
2.4.02.1.00	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVE	1,880,200.00
2.4.02.1.00.04	INTERESES EN TÍTULOS POR PAGAR S.P.	1,880,200.00
2.4.03	PROVISIONES	91,202,397.09
2.4.03.1	PROVISIONES MN	91,202,397.09
2.4.03.1.00	PROVISIONES MN	91,202,397.09
2.4.03.1.00.03	PROVISION PRINCIPAL GARANTÍAS MAYOR	89,723,590.04
2.4.03.1.00.04	PROVISION INTERESES GARANTIAS MAYOR	1,478,807.05
2.4.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	1,019.64
2.4.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	1,019.64
2.4.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	1,019.64
2.4.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	1,019.64
2.5	OTROS PASIVOS	1,652,360.73
2.5.03	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ	1,652,360.73
2.5.03.1	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ	1,652,360.73
2.5.03.1.00	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ	1,652,360.73
2.5.03.1.00.01	CRÉDITOS POR APLICAR	1,652,360.73
TOTAL DE PASIVO		94,735,977.46

PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	2,600,007,110.65
3.1	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	3,107,359,508.02
3.1.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	3,107,359,508.02
3.1.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,107,359,508.02
3.1.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,107,359,508.02
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	-78,340,491.98

Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FODESAF FONDO GARANTIAS

BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO

Al 31 de Agosto de 2025

Moneda del Producto: COLONES

Moneda del Reporte: COLONES

PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3.2	AJUSTES AL PATRIMONIO	145,796.16
3.2.01	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	145,796.16
3.2.01.1	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	145,796.16
3.2.01.1.00	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	145,796.16
3.2.01.1.00.01	GANANCIA / PERDIDA NO REALIZADA POR	145,796.16
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS	-507,498,193.53
3.5.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	44,874,335.56
3.5.01.1	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	44,874,335.56
3.5.01.1.00	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	44,874,335.56
3.5.01.1.00.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	44,874,335.56
3.5.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-552,372,529.09
3.5.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-552,372,529.09
3.5.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-552,372,529.09
3.5.02.1.00.01	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-552,372,529.09
RESULTADO DEL EJERCICIO		-18,910,694.12
PATRIMONIO NETO		2,581,096,416.53
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		2,675,832,393.99

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS EN FIDEIC	6,168,821,618.05
7.1.01	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	144,984,552.07
7.1.01.1	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	144,984,552.07
7.1.01.1.00	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	144,984,552.07
7.1.01.1.00.03	CUSTODIA DE PAGARES	144,984,552.07
7.1.02	CREDITOS CASTIGADOS	147,595,731.73
7.1.02.1	CREDITOS CASTIGADOS MN	147,595,731.73
7.1.02.1.00	CREDITOS CASTIGADOS MN	147,595,731.73
7.1.02.1.00.01	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	19,912,303.19
7.1.02.1.00.02	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	161,953.38
7.1.02.1.00.03	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	3,400.76
7.1.02.1.00.05	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	127,518,074.40
7.1.99	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5,876,241,334.25
7.1.99.1	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	5,876,241,334.25
7.1.99.1.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	5,876,241,334.25
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	217,758,857.07
7.1.99.1.00.06	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS	316,091,961.92
7.1.99.1.00.07	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA AGRO	5,500,000.00
7.1.99.1.00.08	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA OTROS	11,000,000.00
7.1.99.1.00.11	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AG	242,069,800.00
7.1.99.1.00.12	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OT	242,551,200.00
7.1.99.1.00.15	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE AGRO	394,362,739.98
7.1.99.1.00.16	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE OTROS	282,269,677.39
7.1.99.1.00.17	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL AGRO	830,047,246.91
7.1.99.1.00.18	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTRO	960,384,823.84
7.1.99.1.00.22	AVALES EMITIDOS COOPENAE OTROS	1,500,000.00
7.1.99.1.00.23	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES AGR	22,815,000.00
7.1.99.1.00.24	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES OTR	24,192,000.00
7.1.99.1.00.26	AVALES EMITIDOS COOCIQUE OTROS	9,000,000.00
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
7.1.99.1.00.35	GARANTIAS CONFIRMADAS SIN FORMALIZA	36,700,000.00
7.1.99.1.00.36	GARANTIAS CONFIRMADAS FORMALIZADAS	30,700,000.00
7.1.99.1.00.37	CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL	1,318,523,299.17
7.1.99.1.00.38	CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES	21,686,593.96
7.1.99.1.00.39	GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL	887,101,874.43
7.1.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	13,686,259.58
7.1.99.1.00.41	AVALES EMITIDOS ASOPAUR AGRO	3,000,000.00
7.1.99.1.00.45	AVALES EMITIDOS UPIAV AGRO	2,600,000.00
7.2	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS EN FIDE	-6,168,821,618.05
7.2.01	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FI	-144,984,552.07

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
7.2.01.1	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FI	-144,984,552.07
7.2.01.1.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FI	-144,984,552.07
7.2.01.1.00.03	CUSTORIA DE PAGARES	-144,984,552.07
7.2.02	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIG	-147,595,731.73
7.2.02.1	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIG	-147,595,731.73
7.2.02.1.00	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIG	-147,595,731.73
7.2.02.1.00.01	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	-19,912,303.19
7.2.02.1.00.02	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	-161,953.38
7.2.02.1.00.03	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	-3,400.76
7.2.02.1.00.05	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	-127,518,074.40
7.2.99	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS D	-5,876,241,334.25
7.2.99.1	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS D	-5,876,241,334.25
7.2.99.1.00	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS D	-5,876,241,334.25
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	-217,758,857.07
7.2.99.1.00.06	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS	-316,091,961.92
7.2.99.1.00.07	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA AGRO	-5,500,000.00
7.2.99.1.00.08	AVALES EMITIDOS CEMPRODECA OTROS	-11,000,000.00
7.2.99.1.00.11	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AG	-242,069,800.00
7.2.99.1.00.12	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OT	-242,551,200.00
7.2.99.1.00.15	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE AGRO	-394,362,739.98
7.2.99.1.00.16	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE OTROS	-282,269,677.39
7.2.99.1.00.17	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL AGRO	-830,047,246.91
7.2.99.1.00.18	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTRO	-960,384,823.84
7.2.99.1.00.22	AVALES EMITIDOS COOPENAE OTROS	-1,500,000.00
7.2.99.1.00.23	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES AGR	-22,815,000.00
7.2.99.1.00.24	AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES OTR	-24,192,000.00
7.2.99.1.00.26	AVALES EMITIDOS COOCIQUE OTROS	-9,000,000.00
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
7.2.99.1.00.35	GARANTIAS CONFIRMADAS SIN FORMALIZA	-36,700,000.00
7.2.99.1.00.36	GARANTIAS CONFIRMADAS FORMALIZADAS	-30,700,000.00
7.2.99.1.00.37	CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL	-1,318,523,299.17
7.2.99.1.00.38	CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES	-21,686,593.96
7.2.99.1.00.39	GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL	-887,101,874.43
7.2.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	-13,686,259.58
7.2.99.1.00.41	AVALES EMITIDOS ASOPAUR AGRO	-3,000,000.00
7.2.99.1.00.45	AVALES EMITIDOS UPIAV AGRO	-2,600,000.00
TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN		0.00

INGRESOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
5	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	145,731,343.34
5.1	INGRESOS FINANCIEROS	67,106,132.77
5.1.01	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	1,162,008.09
5.1.01.1	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	1,162,008.09
5.1.01.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	1,162,008.09
5.1.01.1.00.02	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	1,162,008.09
5.1.02	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	65,944,124.55
5.1.02.1	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	65,944,124.55
5.1.02.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	65,944,124.55
5.1.02.1.00.01	INTERESES INVERSIONES SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO	55,262,198.20
5.1.02.1.00.30	GANANCIAS DE CAPITAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS	10,681,926.35
5.1.99	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0.13
5.1.99.1	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	0.13
5.1.99.1.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	0.13
5.1.99.1.00.02	INGRESO AJUSTE POR DECIMALES	0.13
5.2	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	78,625,210.57
5.2.01	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	2,224,353.88
5.2.01.1	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN	2,224,353.88
5.2.01.1.00	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN	2,224,353.88
5.2.01.1.00.01	RECUPERACION SOBRE AVALES EJECUTADOS	2,224,353.88
5.2.03	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,510,993.16
5.2.03.1	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,510,993.16
5.2.03.1.00	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,510,993.16
5.2.03.1.00.01	DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,510,993.16
5.2.04	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES	74,889,863.53
5.2.04.1	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES MN	74,889,863.53
5.2.04.1.00	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES MN	74,889,863.53
5.2.04.1.00.01	INGRESO POR AJUSTE REGISTRO PROVISION GASTO DE PRINCIPAL GARANTIA MAYOR 75 DIAS	73,195,897.88
5.2.04.1.00.02	INGRESO POR AJUSTE REGISTRO PROVISION GASTO DE INTERESES GARANTIA MAYOR 75 DIAS	1,693,965.65
TOTAL DE INGRESOS		145,731,343.34

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	164,642,037.46
4.1	GASTOS FINANCIEROS	92,413,252.21
4.1.03	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS	71,139,164.89
4.1.03.1	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN	71,139,164.89
4.1.03.1.00	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN	71,139,164.89
4.1.03.1.00.01	GASTO POR OBLIGACIONES PRINCIPAL EJECUCION DE AVALES SECTOR PUBLICO	46,584,355.25
4.1.03.1.00.02	GASTO POR OBLIGACIONES INTERESES EJECUCION DE AVALES SECTOR PUBLICO	637,975.88
4.1.03.1.00.03	GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PUBLICO	11,255,253.10
4.1.03.1.00.04	GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PRIVADO	3,392,394.30
4.1.03.1.00.05	GASTO POR OBLIGACIONES PRINCIPAL EJECUCION DE AVALES SECTOR PRIVADO	9,113,806.73
4.1.03.1.00.06	GASTO POR OBLIGACIONES INTERESES EJECUCION DE AVALES SECTOR PRIVADO	155,379.63
4.1.99	OTROS GASTOS FINANCIEROS	21,274,087.32

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4.1.99.1	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	21,274,087.32
4.1.99.1.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	21,274,087.32
4.1.99.1.00.01	GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	21,274,087.20
4.1.99.1.00.03	GASTO AJUSTE POR DECIMALES	0.12
4.2	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	69,249,902.08
4.2.01	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	69,249,902.08
4.2.01.1	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR MN	69,249,902.08
4.2.01.1.00	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR MN	69,249,902.08
4.2.01.1.00.01	GASTO FINANCIERO PROVISION PRINCIPAL CON MORA SUPERIOR A 75 DIAS	67,861,346.04
4.2.01.1.00.02	GASTO FINANCIERO PROVISION INTERESES CON MORA SUPERIOR A 75 DIAS	1,388,556.04
4.4	GASTOS DE ADMINISTRACION	2,978,883.17
4.4.02	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	2,978,883.17
4.4.02.1	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	2,978,883.17
4.4.02.1.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	2,978,883.17
4.4.02.1.00.09	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	2,978,883.17
TOTAL DE GASTOS		164,642,037.46
RESULTADO NETO DEL PERÍODO		-18,910,694.12

Fideicomiso BCR IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS SERV APOYO

BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO

Al 31 de Agosto de 2025

Moneda del Producto: COLONES

Moneda del Reporte: COLONES

ACTIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	2,092,825.41
1.1	DISPONIBILIDADES	2,092,825.41
1.1.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	2,092,825.41
1.1.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	2,092,825.41
1.1.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	2,092,825.41
1.1.03.1.00.25	CAJA ÚNICA (CR21073999999000036010)	2,092,825.41
TOTAL DE ACTIVO		2,092,825.41

PASIVO Y PATRIMONIO

PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	3,784,591.73
3.1	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	1,832,560,857.69
3.1.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	1,832,560,857.69
3.1.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,832,560,857.69
3.1.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,832,560,857.69
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	442,081,824.56
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS	-1,828,776,265.96
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	-1,828,959,953.16
3.5.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-1,828,959,953.16
3.5.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-1,828,959,953.16
3.5.02.1.00.01	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-1,828,959,953.16
RESULTADO DEL EJERCICIO		-1,691,766.32

PATRIMONIO NETO

2,092,825.41

TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO

2,092,825.41

INGRESOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
5	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	21,696.11
5.1	INGRESOS FINANCIEROS	21,696.11
5.1.01	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	11,878.52
5.1.01.1	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	11,878.52
5.1.01.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	11,878.52
5.1.01.1.00.02	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	11,878.52
5.1.02	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	9,817.50
5.1.02.1	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	9,817.50
5.1.02.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	9,817.50
5.1.02.1.00.02	INTERESES INVERSIONES ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS	9,817.50
5.1.99	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0.09
5.1.99.1	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	0.09
5.1.99.1.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	0.09
5.1.99.1.00.02	INGRESO AJUSTE POR DECIMALES	0.09
TOTAL DE INGRESOS		21,696.11

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	1,713,462.43
4.1	GASTOS FINANCIEROS	929.93
4.1.99	OTROS GASTOS FINANCIEROS	929.93
4.1.99.1	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	929.93
4.1.99.1.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	929.93
4.1.99.1.00.01	GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	929.77
4.1.99.1.00.03	GASTO AJUSTE POR DECIMALES	0.16
4.4	GASTOS DE ADMINISTRACION	1,712,532.50
4.4.02	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	1,712,532.50
4.4.02.1	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	1,712,532.50
4.4.02.1.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	1,712,532.50
4.4.02.1.00.07	OTROS SERVICIOS DE GESTION Y APOYO	1,710,000.01
4.4.02.1.00.09	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	2,532.49
TOTAL DE GASTOS		1,713,462.43
RESULTADO NETO DEL PERÍODO		-1,691,766.32

FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FODESAF SERVICIOS DE APOYO

BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO

Al 31 de Agosto de 2025

Moneda del Producto: COLONES

Moneda del Reporte: COLONES

ACTIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	603,149.79
1.1	DISPONIBILIDADES	603,149.79
1.1.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	603,149.79
1.1.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	603,149.79
1.1.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	603,149.79
1.1.03.1.00.26	CAJA ÚNICA (CR48073999999000036009)	603,149.79
TOTAL DE ACTIVO		603,149.79

PASIVO Y PATRIMONIO

PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	600,093.89
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	-1,549,596,187.58
3.5.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	17,092.30
3.5.01.1	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	17,092.30
3.5.01.1.00	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	17,092.30
3.5.01.1.00.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	17,092.30
3.5.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-1,549,613,279.88
3.5.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-1,549,613,279.88
3.5.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-1,549,613,279.88
3.5.02.1.00.01	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-1,549,613,279.88

RESULTADO DEL EJERCICIO

PATRIMONIO NETO

603,149.79

TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO

603,149.79

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

Al 31 de Agosto de 2025

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

Reporte: CG_R0053
Usuario: 117850837
Fecha: 09/09/2025
Página: 1 de 1
Nivel: 6

INGRESOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
5	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	3,447.10
5.1	INGRESOS FINANCIEROS	3,447.10
5.1.01	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	3,446.98
5.1.01.1	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	3,446.98
5.1.01.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	3,446.98
5.1.01.1.00.02	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	3,446.98
5.1.99	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0.12
5.1.99.1	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	0.12
5.1.99.1.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	0.12
5.1.99.1.00.02	INGRESO AJUSTE POR DECIMALES	0.12
TOTAL DE INGRESOS		3,447.10

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	391.20
4.1	GASTOS FINANCIEROS	0.07
4.1.99	OTROS GASTOS FINANCIEROS	0.07
4.1.99.1	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	0.07
4.1.99.1.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	0.07
4.1.99.1.00.03	GASTO AJUSTE POR DECIMALES	0.07
4.4	GASTOS DE ADMINISTRACION	391.13
4.4.02	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	391.13
4.4.02.1	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	391.13
4.4.02.1.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	391.13
4.4.02.1.00.09	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	391.13
TOTAL DE GASTOS		391.20
RESULTADO NETO DEL PERÍODO		3,055.90

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

ACTIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	739,939,608.63
1.1	DISPONIBILIDADES	593,020,802.38
1.1.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	593,020,802.38
1.1.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	593,020,802.38
1.1.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	593,020,802.38
1.1.03.1.00.01	CTA BCR 001-0472479-8	747,356.91
1.1.03.1.00.20	CAJA ÚNICA (CR62073999999000034981)	591,773,445.47
1.1.03.1.00.99	CAJA CHICA	500,000.00
1.2	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCI	121,047,773.50
1.2.02	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	116,419,344.00
1.2.02.1	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	116,419,344.00
1.2.02.1.00	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	116,419,344.00
1.2.02.1.00.01	INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINAN	106,008,900.65
1.2.02.1.00.02	INVERSIONES SECTOR PÚBLICO ENTIDADE	17,016,443.23
1.2.02.1.00.10	AJUSTE POR VALUACIÓN INVERSIONES SE	49,235.59
1.2.02.1.00.11	AJUSTE POR VALUACIÓN INVERSIONES EN	12,392.67
1.2.02.1.00.20	(AMORTIZACIÓN PRIMA SECTOR PÚBLICO	-6,653,820.24
1.2.02.1.00.21	(AMORTIZACIÓN PRIMA SECTOR PÚBLICO	-13,807.90
1.2.08	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	4,628,429.50
1.2.08.1	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	4,628,429.50
1.2.08.1.00	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	4,628,429.50
1.2.08.1.00.02	PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES SE	4,468,612.50
1.2.08.1.00.03	PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES EN	159,817.00
1.4	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	245.03
1.4.05	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	245.03
1.4.05.1	OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN	245.03
1.4.05.1.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN	245.03
1.4.05.1.00.02	CUENTAS POR COBRAR INS VALORES	245.03
1.7	PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	24,741,813.92
1.7.03	EQUIPOS Y MOBILIARIO	21,432,168.53
1.7.03.1	EQUIPOS Y MOBILIARIO MN	21,432,168.53
1.7.03.1.00	EQUIPOS Y MOBILIARIO MN	21,432,168.53
1.7.03.1.00.01	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	15,627,446.47
1.7.03.1.00.02	EQUIPO DE COMUNICACION	5,322,285.12
1.7.03.1.00.03	OTRA MAQUINARIA Y EQUIPO DIVERSO	482,436.94
1.7.04	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	27,070,529.12
1.7.04.1	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN MN	27,070,529.12
1.7.04.1.00	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN MN	27,070,529.12
1.7.04.1.00.01	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	27,070,529.12
1.7.05	VEHÍCULOS	30,770,000.00
1.7.05.1	VEHÍCULOS MN	30,770,000.00
1.7.05.1.00	VEHÍCULOS MN	30,770,000.00
1.7.05.1.00.01	VEHÍCULOS	30,770,000.00
1.7.07	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES	-54,530,883.73
1.7.07.1	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES	-54,530,883.73
1.7.07.1.00	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES	-54,530,883.73
1.7.07.1.00.01	(DEPRECIACION ACUMULADA MOBILIARIO	-13,926,372.72
1.7.07.1.00.02	(DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE C	-3,886,127.27
1.7.07.1.00.03	(DEPRECIACION ACUMULADA MAQUINARIA	-428,389.52
1.7.07.1.00.20	(DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE C	-20,323,083.06
1.7.07.1.00.30	(DEPRECIACION ACUMULADA VEHÍCULOS)	-15,966,911.16
1.8	OTROS ACTIVOS	1,128,973.80
1.8.01	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	1,119,171.74
1.8.01.1	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO MN	1,119,171.74
1.8.01.1.00	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO MN	1,119,171.74
1.8.01.1.00.01	VIATICOS PAGADOS POR ANTICIPADO	218,140.00
1.8.01.1.00.02	POLIZA DE SEGURO PAGADAS POR ANTICI	901,031.74
1.8.06	ACTIVOS INTANGIBLES	9,802.06
1.8.06.1	ACTIVOS INTANGIBLES MN	9,802.06
1.8.06.1.00	ACTIVOS INTANGIBLES MN	9,802.06
1.8.06.1.00.01	LICENCIAS SOFTWARE	9,802.06
TOTAL DE ACTIVO		739,939,608.63

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	18,891,046.77
2.4	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	18,891,046.77
2.4.02	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVE	159,817.00
2.4.02.1	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVE	159,817.00
2.4.02.1.00	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVE	159,817.00
2.4.02.1.00.04	INTERESES EN TÍTULOS POR PAGAR S.P.	159,817.00
2.4.03	PROVISIONES	18,231,302.28
2.4.03.1	PROVISIONES MN	18,231,302.28
2.4.03.1.00	PROVISIONES MN	18,231,302.28
2.4.03.1.00.01	PROVISION AGUINALDO	9,447,937.27
2.4.03.1.00.02	PROVISION VACACIONES	8,783,365.01
2.4.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	499,927.49
2.4.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	499,927.49
2.4.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	499,927.49
2.4.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	187,695.39
2.4.08.1.00.02	RETENCIONES RENTA PLANILLA UNIDAD E	312,232.10
TOTAL DE PASIVO		18,891,046.77

PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	956,965,275.72
3.1	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	3,926,259,176.36
3.1.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	3,926,259,176.36
3.1.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,926,259,176.36
3.1.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,926,259,176.36
3.1.01.1.00.01	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,655,661,830.76
3.1.01.1.00.02	APORTES CTA CORRIENTE BCAC	14,816,042.10
3.1.01.1.00.10	TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS	2,255,781,303.50
3.2	AJUSTES AL PATRIMONIO	61,628.26
3.2.01	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	61,628.26
3.2.01.1	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	61,628.26
3.2.01.1.00	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	61,628.26
3.2.01.1.00.01	GANANCIA / PERDIDA NO REALIZADA POR	61,628.26
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS	-2,969,355,528.90
3.5.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-2,969,355,528.90
3.5.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-2,969,355,528.90
3.5.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-2,969,355,528.90
3.5.02.1.00.01	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-2,969,355,528.90
RESULTADO DEL EJERCICIO		-235,916,713.86
PATRIMONIO NETO		721,048,561.86
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		739,939,608.63

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

Al 31 de Agosto de 2025

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

Reporte: CG_R0053
Usuario: 117850837
Fecha: 09/09/2025
Página: 1 de 2
Nivel: 6

INGRESOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
5	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	22,640,734.09
5.1	INGRESOS FINANCIEROS	22,207,121.53
5.1.01	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	469,278.17
5.1.01.1	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	469,278.17
5.1.01.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	469,278.17
5.1.01.1.00.02	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	469,278.17
5.1.02	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	21,737,799.75
5.1.02.1	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	21,737,799.75
5.1.02.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	21,737,799.75
5.1.02.1.00.01	INTERESES INVERSIONES SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO	18,603,826.33
5.1.02.1.00.30	GANANCIAS DE CAPITAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS	3,133,973.42
5.1.99	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	43.61
5.1.99.1	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	43.61
5.1.99.1.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	43.61
5.1.99.1.00.02	INGRESO AJUSTE POR DECIMALES	43.61
5.2	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	317,958.56
5.2.03	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	317,958.56
5.2.03.1	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	317,958.56
5.2.03.1.00	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	317,958.56
5.2.03.1.00.01	DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	317,958.56
5.3	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	115,654.00
5.3.99	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	115,654.00
5.3.99.1	OTROS INGRESOS OPERATIVOS MN	115,654.00
5.3.99.1.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS MN	115,654.00
5.3.99.1.00.02	REINTEGRO PREAVISO	65,000.00
5.3.99.1.00.05	INGRESO POR DEVOLUCION DE PLANILLA	50,654.00
TOTAL DE INGRESOS		22,640,734.09

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	258,557,447.95
4.1	GASTOS FINANCIEROS	6,723,567.02
4.1.99	OTROS GASTOS FINANCIEROS	6,723,567.02
4.1.99.1	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	6,723,567.02
4.1.99.1.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	6,723,567.02
4.1.99.1.00.01	GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	6,723,566.50
4.1.99.1.00.03	GASTO AJUSTE POR DECIMALES	0.52
4.3	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	7,365,078.07
4.3.99	OTROS GASTOS OPERATIVOS	7,365,078.07
4.3.99.1	OTROS GASTOS OPERATIVOS MN	7,365,078.07
4.3.99.1.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS MN	7,365,078.07
4.3.99.1.00.01	VIATICOS DENTRO DEL PAIS	4,692,000.00
4.3.99.1.00.02	TRANSPORTE DENTRO DEL PAIS	772,831.12
4.3.99.1.00.03	TRANSPORTE DE BIENES	78,874.00
4.3.99.1.00.04	UTILES Y MATERIALES DE OFICINA Y COMPUTO	693,278.83
4.3.99.1.00.06	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	585,215.00
4.3.99.1.00.09	OTROS MATERIALES Y SUMINISTROS	57,657.12
4.3.99.1.00.11	PRODUCTOS DE PAPEL, CARTON E IMPRESOS	67,235.00
4.3.99.1.00.14	TEXTILES Y VESTUARIOS	417,987.00
4.4	GASTOS DE ADMINISTRACION	244,468,802.86
4.4.01	GASTOS DE PERSONAL	146,133,756.26
4.4.01.1	GASTOS DE PERSONAL MN	146,133,756.26
4.4.01.1.00	GASTOS DE PERSONAL MN	146,133,756.26
4.4.01.1.00.01	SALARIOS	100,980,750.89
4.4.01.1.00.02	SUBSIDIO POR INCAPACIDADES	632,268.26
4.4.01.1.00.03	DECIMO TERCER MES	8,743,184.81

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

Reporte: CG_R0053
 Usuario: 117850837
 Fecha: 09/09/2025
 Página: 2 de 2
 Nivel: 6

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4.4.01.1.00.07	VACACIONES	7,429,564.00
4.4.01.1.00.11	CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL	15,391,502.55
4.4.01.1.00.13	FONDO DE ASIGNACIONES FAMILIARES	5,245,910.88
4.4.01.1.00.15	INSTITUTO NACIONAL DE APRENDIZAJE	1,573,773.25
4.4.01.1.00.16	INSTITUTO MIXTO DE AYUDA SOCIAL	524,591.10
4.4.01.1.00.17	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	524,591.10
4.4.01.1.00.18	APORTES FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL	1,573,773.25
4.4.01.1.00.19	APORTE CCSS REGIMEN PENSIONES COMPLEMENTARIAS	3,147,546.55
4.4.01.1.00.20	TIEMPO EXTRAORDINARIO	366,299.62
4.4.02	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	86,515,957.43
4.4.02.1	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	86,515,957.43
4.4.02.1.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	86,515,957.43
4.4.02.1.00.01	INFORMACION	216,236.80
4.4.02.1.00.02	ALQUILER MAQUINARIA EQUIPO Y MOBILIARIO	1,215,793.92
4.4.02.1.00.03	MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQ TRANSPORTE	621,652.53
4.4.02.1.00.09	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	83,328,162.70
4.4.02.1.00.10	SERVICIOS GENERALES	117,425.53
4.4.02.1.00.12	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	1,016,685.95
4.4.04	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	6,248,873.52
4.4.04.1	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA MN	6,248,873.52
4.4.04.1.00	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA MN	6,248,873.52
4.4.04.1.00.01	DEPRECIACION EQUIPO DE COMUNICACION	211,190.48
4.4.04.1.00.02	DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTACION	1,688,848.71
4.4.04.1.00.03	DEPRECIACION MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	300,950.97
4.4.04.1.00.04	DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO DIVERSO	25,911.36
4.4.04.1.00.05	DEPRECIACION DE VEHICULOS	2,051,333.36
4.4.04.1.00.06	AMORTIZACION INTANGIBLES	1,773,532.78
4.4.04.1.00.07	OTROS GASTOS NO MONETARIOS	197,105.86
4.4.05	GASTOS GENERALES	5,570,215.65
4.4.05.1	GASTOS GENERALES MN	5,570,215.65
4.4.05.1.00	GASTOS GENERALES MN	5,570,215.65
4.4.05.1.00.04	SERVICIOS DE TELECOMUNICACIONES	3,434,998.08
4.4.05.1.00.06	SERVICIO DE CORREO	602,138.45
4.4.05.1.00.08	GASTOS SOBRE SEGUROS	1,533,079.12
TOTAL DE GASTOS		258,557,447.95
RESULTADO NETO DEL PERÍODO		-235,916,713.86