

# Fideicomiso BCR-IMAS Banacio

## Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022

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

**Yeniffer Abarca Araya**

**Contador (a) CPI N°37323**

Banco de Costa Rica

**Especialista de Fideicomisos**

**Ejecutivo (a)**

Banco de Costa Rica

**Supervisor de Fideicomisos**

Banco de Costa Rica

**Representante Legal Fideicomiso**

Banco de Costa Rica

**BCR**  
Banco de Costa Rica

# Timbres de Colegio Profesional

Céd. 3110677626

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

Atención:

Registro Profesional: 37323

Contador: ABARCA ARAYA YENIFFER DE LOS ANGELES

Estado de Situación Financiera

2022-10-13 16:58:23 -0600



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

TIMBRE 300.0 COLONES

Céd. 3110677626

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

Atención:

Registro Profesional: 37323

Contador: ABARCA ARAYA YENIFFER DE LOS ANGELES

Estado de Resultados Integral

2022-10-13 16:58:26 -0600



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

TIMBRE 300.0 COLONES

Céd. 3110677626

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

Atención:

Registro Profesional: 37323

Contador: ABARCA ARAYA YENIFFER DE LOS ANGELES

Estado de Cambios en el Patrimonio

2022-10-13 16:58:29 -0600



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

TIMBRE 300.0 COLONES

Céd. 3110677626

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

Atención:

Registro Profesional: 37323

Contador: ABARCA ARAYA YENIFFER DE LOS ANGELES

Estado de Flujos de Efectivo

2022-10-13 16:58:31 -0600



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

TIMBRE 300.0 COLONES



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

**ACTIVO**

**Activos corrientes**

|   |                         |
|---|-------------------------|
| Efectivo  | 67 727 314.57           |
| Inversiones en SAFI e instrumentos financieros    | 5 855 120 698.31        |
| Estimación por deterioro instrumentos financieros | - 8 820 308.32          |
| Otras cuentas por cobrar                          | 338 169.24              |
| Gastos pagados por anticipado                     | 970 791.16              |
| <b>Total de Activos corrientes</b>                | <b>5 915 336 664.96</b> |

**Activos no corrientes**

|                                       |                         |
|---------------------------------------|-------------------------|
| Propiedad, planta y equipo            | 36 221 101.10           |
| Otros activos                         | 4 544 369.80            |
| <b>Total de Activos no corrientes</b> | <b>40 765 470.90</b>    |
| <b>Total de Activos</b>               | <b>5 956 102 135.86</b> |

**PASIVO**

**Pasivos corrientes**

|  |                       |
|--|-----------------------|
| Garantías de Credito por Pagar e intereses | 231 998 305.74        |
| Cuentas por pagar diversas y comisiones    | 6 643 027.31          |
| Retenciones y gastos acumulados por pagar  | 3 807 805.34          |
| <b>Total Pasivos corrientes</b>            | <b>242 449 138.39</b> |
| <b>Total de pasivos</b>                    | <b>242 449 138.39</b> |

**PATRIMONIO**

|                                   |                         |
|-----------------------------------|-------------------------|
| Aportes en efectivo               | 12 982 817 455.59       |
| (Donación de activos)             | - 544 486.69            |
| Valuacion de inversiones          | - 398 684 015.37        |
| Excedentes (perdidas) del periodo | - 786 579 299.67        |
| Excedentes (perdidas) acumuladas  | - 6 083 356 656.39      |
| <b>Total Patrimonio</b>           | <b>5 713 652 997.47</b> |
| <b>Total Pasivo y Patrimonio</b>  | <b>5 956 102 135.86</b> |

**CUENTAS DE ORDEN**

|                               |                          |
|-------------------------------|--------------------------|
| Cuentas de orden              | 12 900 632 844.70        |
| <b>Total cuentas de orden</b> | <b>12 900 632 844.70</b> |



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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL DEL PERÍODO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

EN COLONES COSTARRICENSES

**INGRESOS**

|  |                       |
|--|-----------------------|
| Ingresos por Inversiones en Instrumentos Financieros | 428 846 108.81        |
| Ingresos por Fondos de Inversión                     | 3 178 435.30          |
| Otros ingresos por cuentas por cobrar                | 125 000.00            |
| Otros ingresos                                       | 5 680 213.13          |
| <b>Total ingresos</b>                                | <b>437 829 757.24</b> |

**GASTOS**

|                                  |                         |
|----------------------------------|-------------------------|
| Remuneraciones                   | 272 143 065.62          |
| Gastos generales                 | 15 540 654.50           |
| Gastos por servicios externos    | 289 963 237.39          |
| Gasto por depreciación           | 14 140 254.96           |
| Otros gastos financieros         | 139 184 247.11          |
| Otros gastos operativos          | 14 385 870.88           |
| Pago avales y garantías          | 423 528 070.16          |
| <b>Total gastos de operación</b> | <b>1 168 885 400.62</b> |

**Excedente (déficit) de operación** - **731 055 643.38**

|   |                        |
|---|------------------------|
| Ingresos por recuperación del gasto por pago de garantías                     | 111 641 362.02         |
| Otros ingresos no monetarios  | 3 729 710.61           |
| Gasto por provisión de pago de garantías emitidas                             | 167 102 396.43         |
| Otros gastos no monetarios  | 3 792 332.49           |
| <b>Efecto neto de la provisión pago de garantías e ingresos no monetarios</b> | <b>- 55 523 656.29</b> |

**Aumento (Disminución) del patrimonio fideicometido** - **786 579 299.67**



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

ESTADO DE VARIACIONES EN EL PATRIMONIO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

EN COLONES COSTARRICENSES

| PATRIMONIO   | Aporte de Recursos       | Ajustes al Patrimonio   | Excedentes (Pérdidas) del periodo | Total                   |
|--|--------------------------|-------------------------|-----------------------------------|-------------------------|
| <b>Saldo al 30 de Noviembre de 2022</b>            | <b>12 582 817 455.59</b> | <b>- 408 690 248.51</b> | <b>- 6 734 214 414.03</b>         | <b>5 439 912 793.05</b> |
| Aportes en efectivo acumulados                     | 12 982 817 455.59        | -                       | -                                 | 12 982 817 455.59       |
| Resultado del periodo a Diciemb 2022               | -                        | -                       | 786 579 299.67                    | 786 579 299.67          |
| Aplicación de excedentes acumulados                | -                        | -                       | 6 083 356 656.39                  | 6 083 356 656.39        |
| Donación de activos                                | -                        | 544 486.69              | -                                 | 544 486.69              |
| Variación en el valor razonable de las inversiones | -                        | 398 684 015.37          | -                                 | 398 684 015.37          |
| <b>Saldo al 31 de Diciembre de 2022</b>            | <b>12 982 817 455.59</b> | <b>- 399 228 502.06</b> | <b>- 6 869 935 956.06</b>         | <b>5 713 652 997.47</b> |

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES



**ACTIVO**

| Cuenta Contable        | Nombre de Cuenta Contable           | Saldo Moneda Reporte    |
|------------------------|-------------------------------------|-------------------------|
| 1                      | ACTIVOS DEL FIDEICOMISO             | 3,172,968,878.88        |
| 1.1                    | DISPONIBILIDADES                    | 17,027,250.88           |
| 1.1.03                 | DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F | 17,027,250.88           |
| 1.1.03.1               | DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F | 17,027,250.88           |
| 1.1.03.1.00            | DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F | 17,027,250.88           |
| 1.1.03.1.00.02         | CTA BCR 001-0472475-5               | 8,849,782.39            |
| 1.1.03.1.00.03         | CTA BCR 001-0472469-0               | 8,177,468.49            |
| 1.2                    | INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCI | 3,155,603,458.76        |
| 1.2.01                 | INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON  | 12,875,446.81           |
| 1.2.01.1               | INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON  | 12,875,446.81           |
| 1.2.01.1.00            | INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON  | 12,875,446.81           |
| 1.2.01.1.00.02         | INVERSIONES SAFI INS                | 12,875,446.81           |
| 1.2.03                 | INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO     | 3,086,681,823.57        |
| 1.2.03.1               | INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN  | 3,086,681,823.57        |
| 1.2.03.1.00            | INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN  | 3,086,681,823.57        |
| 1.2.03.1.00.01         | INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINAN | 2,881,999,106.15        |
| 1.2.03.1.00.02         | INVERSIONES SECTOR PÚBLICO ENTIDADE | 400,000,000.00          |
| 1.2.03.1.00.03         | REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCI  | 107,311,318.26          |
| 1.2.03.1.00.10         | AJUSTE POR VALUACION INVERSIONES SE | -212,203,263.74         |
| 1.2.03.1.00.20         | (AMORTIZACION PRIMA SECTOR PÚBLICO  | -90,425,337.10          |
| 1.2.08                 | CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC | 60,248,768.68           |
| 1.2.08.1               | CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC | 60,248,768.68           |
| 1.2.08.1.00            | CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC | 60,248,768.68           |
| 1.2.08.1.00.02         | PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES SE | 59,907,355.00           |
| 1.2.08.1.00.03         | PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES EN | 18,443.84               |
| 1.2.08.1.00.04         | PRODUCTOS POR COBRAR REPORTOS SECTO | 300,631.71              |
| 1.2.08.1.00.06         | RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS    | 22,338.13               |
| 1.2.09                 | (ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU | -4,202,580.30           |
| 1.2.09.1               | (ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU | -4,202,580.30           |
| 1.2.09.1.00            | (ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU | -4,202,580.30           |
| 1.2.09.1.00.01         | (ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU | -4,202,580.30           |
| 1.4                    | CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR     | 338,169.24              |
| 1.4.05                 | OTRAS CUENTAS POR COBRAR            | 338,169.24              |
| 1.4.05.1               | OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN         | 338,169.24              |
| 1.4.05.1.00            | OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN         | 338,169.24              |
| 1.4.05.1.00.99         | CUENTAS POR COBRAR ENTRE PROYECTOS  | 338,169.24              |
| <b>TOTAL DE ACTIVO</b> |                                     | <b>3,172,968,878.88</b> |

**PASIVO Y PATRIMONIO**

**PASIVO**

| Cuenta Contable | Nombre de Cuenta Contable           | Saldo Moneda Reporte |
|-----------------|-------------------------------------|----------------------|
| 2               | PASIVOS DEL FIDEICOMISO             | 129,223,943.88       |
| 2.4             | CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES     | 128,017,895.82       |
| 2.4.02          | CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVE | 676,837.46           |
| 2.4.02.1        | CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVE | 676,837.46           |
| 2.4.02.1.00     | CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVE | 676,837.46           |
| 2.4.02.1.00.01  | GARANTÍAS DE CUMPLIMIENTO RECIBIDAS | 676,837.46           |
| 2.4.03          | PROVISIONES                         | 127,233,228.74       |
| 2.4.03.1        | PROVISIONES MN                      | 127,233,228.74       |
| 2.4.03.1.00     | PROVISIONES MN                      | 127,233,228.74       |
| 2.4.03.1.00.03  | PROVISION PRINCIPAL GARANTÍAS MAYOR | 124,797,138.64       |
| 2.4.03.1.00.04  | PROVISION INTERESES GARANTIAS MAYOR | 2,436,090.10         |
| 2.4.08          | CARGOS POR PAGAR DIVERSOS           | 107,829.62           |
| 2.4.08.1        | CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN        | 107,829.62           |
| 2.4.08.1.00     | CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN        | 107,829.62           |
| 2.4.08.1.00.01  | RETENCIONES 2% PROVEEDORES          | 30,987.00            |
| 2.4.08.1.00.02  | RETENCIONES RENTA PLANILLA UNIDAD E | 76,842.62            |
| 2.5             | OTROS PASIVOS                       | 1,206,048.06         |
| 2.5.03          | OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ | 1,206,048.06         |

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

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

Reporte: BG\_R0031b  
 Usuario: 115620398  
 Fecha: 04/01/2023  
 Página: 2 de 4  
 Nivel: 6

**PASIVO**

| Cuenta Contable        | Nombre de Cuenta Contable           | Saldo Moneda Reporte  |
|------------------------|-------------------------------------|-----------------------|
| 2.5.03.1               | OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ | 1,206,048.06          |
| 2.5.03.1.00            | OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ | 1,206,048.06          |
| 2.5.03.1.00.01         | CRÉDITOS POR APLICAR                | 1,206,048.06          |
| <b>TOTAL DE PASIVO</b> |                                     | <b>129,223,943.88</b> |

**PATRIMONIO**

| Cuenta Contable                     | Nombre de Cuenta Contable           | Saldo Moneda Reporte    |
|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|
| 3                                   | PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO          | 3,277,887,929.66        |
| 3.1                                 | APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES | 4,046,413,464.06        |
| 3.1.01                              | APORTACIONES EN EFECTIVO            | 4,046,413,464.06        |
| 3.1.01.1                            | APORTACIONES EN EFECTIVO MN         | 4,046,413,464.06        |
| 3.1.01.1.00                         | APORTACIONES EN EFECTIVO MN         | 4,046,413,464.06        |
| 3.1.01.1.00.01                      | APORTACIONES EN EFECTIVO MN         | 6,285,676,591.70        |
| 3.1.01.1.00.02                      | APORTES CTA CORRIENTE BCAC          | -14,816,042.10          |
| 3.1.01.1.00.10                      | TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS      | -2,224,447,085.54       |
| 3.2                                 | AJUSTES AL PATRIMONIO               | -212,203,263.74         |
| 3.2.01                              | AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS     | -212,203,263.74         |
| 3.2.01.1                            | AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN  | -212,203,263.74         |
| 3.2.01.1.00                         | AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN  | -212,203,263.74         |
| 3.2.01.1.00.01                      | GANANCIA / PERDIDA NO REALIZADA POR | -212,203,263.74         |
| 3.5                                 | RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS | -556,322,270.66         |
| 3.5.01                              | UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS | 49,441,178.49           |
| 3.5.01.1                            | UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS | 49,441,178.49           |
| 3.5.01.1.00                         | UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS | 49,441,178.49           |
| 3.5.01.1.00.01                      | UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS | 49,441,178.49           |
| 3.5.02                              | (PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS  | -605,763,449.15         |
| 3.5.02.1                            | (PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS  | -605,763,449.15         |
| 3.5.02.1.00                         | (PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS  | -605,763,449.15         |
| 3.5.02.1.00.01                      | (PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS  | -605,763,449.15         |
| <b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>      |                                     | <b>-234,142,994.66</b>  |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>              |                                     | <b>3,043,744,935.00</b> |
| <b>TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO</b> |                                     | <b>3,172,968,878.88</b> |

| Cuenta Contable | Nombre de Cuenta Contable           | Saldo Moneda Reporte |
|-----------------|-------------------------------------|----------------------|
| 7.1             | CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS EN FIDEIC | 6,682,722,868.79     |
| 7.1.01          | CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS | 167,287,618.74       |
| 7.1.01.1        | CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS | 167,287,618.74       |
| 7.1.01.1.00     | CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS | 167,287,618.74       |
| 7.1.01.1.00.01  | GARANTIAS DE CUMPLIMIENTO VIGENTES  | 5,259,147.76         |
| 7.1.01.1.00.02  | GARANTIAS DE PARTICIPACION VIGENTE  | 7,508,121.00         |
| 7.1.01.1.00.03  | CUSTODIA DE PAGARES                 | 154,520,349.98       |
| 7.1.02          | CREDITOS CASTIGADOS                 | 122,799,346.27       |
| 7.1.02.1        | CREDITOS CASTIGADOS MN              | 122,799,346.27       |
| 7.1.02.1.00     | CREDITOS CASTIGADOS MN              | 122,799,346.27       |
| 7.1.02.1.00.01  | ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS  | 122,799,346.27       |
| 7.1.99          | OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS     | 6,392,635,903.78     |
| 7.1.99.1        | OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN  | 6,392,635,903.78     |
| 7.1.99.1.00     | OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN  | 6,392,635,903.78     |
| 7.1.99.1.00.01  | AVALES EMITIDOS ACORDE AGRO         | 1,875,000.00         |
| 7.1.99.1.00.02  | AVALES EMITIDOS ACORDE OTROS        | 28,698,755.00        |
| 7.1.99.1.00.04  | AVALES EMITIDOS ASOPRO OTROS        | 1,500,000.00         |
| 7.1.99.1.00.05  | AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR AGRO  | 122,841,168.73       |
| 7.1.99.1.00.06  | AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS | 370,065,000.00       |
| 7.1.99.1.00.07  | AVALES EMITIDOS CEMPRODECA AGRO     | 8,300,000.00         |
| 7.1.99.1.00.08  | AVALES EMITIDOS CEMPRODECA OTROS    | 7,800,000.00         |
| 7.1.99.1.00.10  | AVALES EMITIDOS FUNDACION MUJER OTR | 15,400,000.00        |
| 7.1.99.1.00.11  | AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AG | 282,004,600.00       |
| 7.1.99.1.00.12  | AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OT | 148,690,000.00       |
| 7.1.99.1.00.13  | AVALES EMITIDOS FUDECOSUR AGRO      | 1,000,000.00         |

**Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS-GARANTIAS****BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO**

Al 31 de Diciembre de 2022

Moneda del Producto: COLONES

Moneda del Reporte: COLONES

| Cuenta Contable | Nombre de Cuenta Contable           | Saldo Moneda Reporte |
|-----------------|-------------------------------------|----------------------|
| 7.1.99.1.00.14  | AVALES EMITIDOS FUDECOSUR OTROS     | 2,000,000.00         |
| 7.1.99.1.00.15  | AVALES EMITIDOS PRONAMYPE AGRO      | 201,363,500.00       |
| 7.1.99.1.00.16  | AVALES EMITIDOS PRONAMYPE OTROS     | 113,090,500.00       |
| 7.1.99.1.00.17  | AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL AGRO | 568,637,000.00       |
| 7.1.99.1.00.18  | AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTRO | 1,059,745,216.21     |
| 7.1.99.1.00.20  | AVALES EMITIDOS BCR OTROS           | 26,270,000.00        |
| 7.1.99.1.00.21  | AVALES EMITIDOS COOPENAE AGRO       | 4,150,000.00         |
| 7.1.99.1.00.22  | AVALES EMITIDOS COOPENAE OTROS      | 11,000,000.00        |
| 7.1.99.1.00.23  | AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES AGR | 37,161,000.00        |
| 7.1.99.1.00.24  | AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES OTR | 48,493,500.00        |
| 7.1.99.1.00.25  | AVALES EMITIDOS COOCIQUE AGRO       | 5,000,000.00         |
| 7.1.99.1.00.26  | AVALES EMITIDOS COOCIQUE OTROS      | 21,400,000.00        |
| 7.1.99.1.00.27  | AVALES EMITIDOS COOPEPURISCAL AGRO  | 2,500,000.00         |
| 7.1.99.1.00.29  | AVALES EMITIDOS INFOCOOP AGRO       | 26,212,720.39        |
| 7.1.99.1.00.35  | GARANTIAS CONFIRMADAS SIN FORMALIZA | 51,080,000.00        |
| 7.1.99.1.00.36  | GARANTIAS CONFIRMADAS FORMALIZADAS  | 14,500,000.00        |
| 7.1.99.1.00.37  | CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL    | 1,301,533,991.49     |
| 7.1.99.1.00.38  | CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES    | 22,662,901.68        |
| 7.1.99.1.00.39  | GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL       | 1,844,231,281.98     |
| 7.1.99.1.00.40  | GARANTIAS POR PAGAR INTERESES       | 33,729,768.30        |
| 7.1.99.1.00.41  | AVALES EMITIDOS ASOPAUR AGRO        | 6,500,000.00         |
| 7.1.99.1.00.43  | AVALES EMITIDOS CACSC AGRO          | 3,200,000.00         |
| 7.2             | CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS EN FIDE | -6,682,722,868.79    |
| 7.2.01          | RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FI | -167,287,618.74      |
| 7.2.01.1        | RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FI | -167,287,618.74      |
| 7.2.01.1.00     | RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FI | -167,287,618.74      |
| 7.2.01.1.00.01  | GARANTIAS DE CUMPLIMIENTO VIGENTES  | -5,259,147.76        |
| 7.2.01.1.00.02  | GARANTIAS DE PARTICIPACION VIGENTES | -7,508,121.00        |
| 7.2.01.1.00.03  | CUSTORIA DE PAGARES                 | -154,520,349.98      |
| 7.2.02          | RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIG | -122,799,346.27      |
| 7.2.02.1        | RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIG | -122,799,346.27      |
| 7.2.02.1.00     | RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIG | -122,799,346.27      |
| 7.2.02.1.00.01  | ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS  | -122,799,346.27      |
| 7.2.99          | RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS D | -6,392,635,903.78    |
| 7.2.99.1        | RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS D | -6,392,635,903.78    |
| 7.2.99.1.00     | RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS D | -6,392,635,903.78    |
| 7.2.99.1.00.01  | AVALES EMITIDOS ACORDE AGRO         | -1,875,000.00        |
| 7.2.99.1.00.02  | AVALES EMITIDOS ACORDE OTROS        | -28,698,755.00       |
| 7.2.99.1.00.04  | AVALES EMITIDOS ASOPRO OTROS        | -1,500,000.00        |
| 7.2.99.1.00.05  | AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR AGRO  | -122,841,168.73      |
| 7.2.99.1.00.06  | AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS | -370,065,000.00      |
| 7.2.99.1.00.07  | AVALES EMITIDOS CEMPRODECA AGRO     | -8,300,000.00        |
| 7.2.99.1.00.08  | AVALES EMITIDOS CEMPRODECA OTROS    | -7,800,000.00        |
| 7.2.99.1.00.10  | AVALES EMITIDOS FUNDACION MUJER OTR | -15,400,000.00       |
| 7.2.99.1.00.11  | AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AG | -282,004,600.00      |
| 7.2.99.1.00.12  | AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OT | -148,690,000.00      |
| 7.2.99.1.00.13  | AVALES EMITIDOS FUDECOSUR AGRO      | -1,000,000.00        |
| 7.2.99.1.00.14  | AVALES EMITIDOS FUDECOSUR OTROS     | -2,000,000.00        |
| 7.2.99.1.00.15  | AVALES EMITIDOS PRONAMYPE AGRO      | -201,363,500.00      |
| 7.2.99.1.00.16  | AVALES EMITIDOS PRONAMYPE OTROS     | -113,090,500.00      |
| 7.2.99.1.00.17  | AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL AGRO | -568,637,000.00      |
| 7.2.99.1.00.18  | AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTRO | -1,059,745,216.21    |
| 7.2.99.1.00.20  | AVALES EMITIDOS BCR OTROS           | -26,270,000.00       |
| 7.2.99.1.00.21  | AVALES EMITIDOS COOPENAE AGRO       | -4,150,000.00        |
| 7.2.99.1.00.22  | AVALES EMITIDOS COOPENAE OTROS      | -11,000,000.00       |
| 7.2.99.1.00.23  | AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES AGR | -37,161,000.00       |
| 7.2.99.1.00.24  | AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES OTR | -48,493,500.00       |
| 7.2.99.1.00.25  | AVALES EMITIDOS COOCIQUE AGRO       | -5,000,000.00        |
| 7.2.99.1.00.26  | AVALES EMITIDOS COOCIQUE OTROS      | -21,400,000.00       |
| 7.2.99.1.00.27  | AVALES EMITIDOS COOPEPURISCAL AGRO  | -2,500,000.00        |
| 7.2.99.1.00.29  | AVALES EMITIDOS INFOCOOP AGRO       | -26,212,720.39       |
| 7.2.99.1.00.35  | GARANTIAS CONFIRMADAS SIN FORMALIZA | -51,080,000.00       |
| 7.2.99.1.00.36  | GARANTIAS CONFIRMADAS FORMALIZADAS  | -14,500,000.00       |
| 7.2.99.1.00.37  | CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL    | -1,301,533,991.49    |
| 7.2.99.1.00.38  | CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES    | -22,662,901.68       |
| 7.2.99.1.00.39  | GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL       | -1,844,231,281.98    |
| 7.2.99.1.00.40  | GARANTIAS POR PAGAR INTERESES       | -33,729,768.30       |
| 7.2.99.1.00.41  | AVALES EMITIDOS ASOPAUR AGRO        | -6,500,000.00        |
| 7.2.99.1.00.43  | AVALES EMITIDOS CACSC AGRO          | -3,200,000.00        |



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

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

Reporte: BG\_R0031b  
Usuario: 115620398  
Fecha: 04/01/2023  
Página: 4 de 4  
Nivel: 6

TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN

---

**0.00**

**Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS-GARANTIAS**

**BALANCE DE SITUACION COMPARATIVO**

Moneda Producto: COLONES

Moneda Reporte: COLONES

Desde el 30 de Noviembre de 2022 hasta el 31 de Diciembre de 2022

| Código         | Descripción   | Saldo Anterior   | NOV/2022         | DIC/2022         | Variación      |
|----------------|---|------------------|------------------|------------------|----------------|
| 1              | ACTIVOS DEL FIDEICOMISO   | 2,804,668,187.66 | 2,822,685,422.05 | 3,172,968,878.88 | 350,283,456.83 |
| 1.1            | DISPONIBILIDADES  | 19,153,125.65    | 21,276,002.47    | 17,027,250.88    | -4,248,751.59  |
| 1.1.03         | DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS                                | 19,153,125.65    | 21,276,002.47    | 17,027,250.88    | -4,248,751.59  |
| 1.1.03.1       | DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN                             | 19,153,125.65    | 21,276,002.47    | 17,027,250.88    | -4,248,751.59  |
| 1.1.03.1.00    | DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN                             | 19,153,125.65    | 21,276,002.47    | 17,027,250.88    | -4,248,751.59  |
| 1.1.03.1.00.02 | CTA BCR 001-0472475-5   | 11,311,726.32    | 13,287,812.33    | 8,849,782.39     | -4,438,029.94  |
| 1.1.03.1.00.03 | CTA BCR 001-0472469-0   | 7,841,399.33     | 7,988,190.14     | 8,177,468.49     | 189,278.35     |
| 1.2            | INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS   | 2,785,512,843.62 | 2,801,409,419.58 | 3,155,603,458.76 | 354,194,039.18 |
| 1.2.01         | INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS                              | 40,649,680.28    | 37,816,023.40    | 12,875,446.81    | -24,940,576.59 |
| 1.2.01.1       | INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN                           | 40,649,680.28    | 37,816,023.40    | 12,875,446.81    | -24,940,576.59 |
| 1.2.01.1.00    | INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN                           | 40,649,680.28    | 37,816,023.40    | 12,875,446.81    | -24,940,576.59 |
| 1.2.01.1.00.02 | INVERSIONES SAFI INS  | 40,649,680.28    | 37,816,023.40    | 12,875,446.81    | -24,940,576.59 |
| 1.2.03         | INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO   | 2,701,016,757.71 | 2,700,686,768.62 | 3,086,681,823.57 | 385,995,054.95 |
| 1.2.03.1       | INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN  | 2,701,016,757.71 | 2,700,686,768.62 | 3,086,681,823.57 | 385,995,054.95 |
| 1.2.03.1.00    | INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN  | 2,701,016,757.71 | 2,700,686,768.62 | 3,086,681,823.57 | 385,995,054.95 |
| 1.2.03.1.00.01 | INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO  | 2,881,999,106.15 | 2,881,999,106.15 | 2,881,999,106.15 | 0.00           |
| 1.2.03.1.00.02 | INVERSIONES SECTOR PÚBLICO ENTIDADES FINANCIERAS                                      | 0.00             | 0.00             | 400,000,000.00   | 400,000,000.00 |
| 1.2.03.1.00.03 | REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO   | 120,183,410.32   | 120,183,410.32   | 107,311,318.26   | -12,872,092.06 |
| 1.2.03.1.00.10 | AJUSTE POR VALUACION INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO                         | -224,823,919.16  | -218,125,976.50  | -212,203,263.74  | 5,922,712.76   |
| 1.2.03.1.00.20 | (AMORTIZACION PRIMA SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO)                                     | -76,341,839.60   | -83,369,771.35   | -90,425,337.10   | -7,055,565.75  |
| 1.2.08         | CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS    | 48,509,870.79    | 67,168,514.99    | 60,248,768.68    | -6,919,746.31  |
| 1.2.08.1       | CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN | 48,509,870.79    | 67,168,514.99    | 60,248,768.68    | -6,919,746.31  |
| 1.2.08.1.00    | CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN | 48,509,870.79    | 67,168,514.99    | 60,248,768.68    | -6,919,746.31  |
| 1.2.08.1.00.02 | PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO                         | 48,365,821.67    | 67,024,088.33    | 59,907,355.00    | -7,116,733.33  |
| 1.2.08.1.00.03 | PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS                       | 0.00             | 0.00             | 18,443.84        | 18,443.84      |
| 1.2.08.1.00.04 | PRODUCTOS POR COBRAR REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO                            | 81,286.92        | 81,286.92        | 300,631.71       | 219,344.79     |
| 1.2.08.1.00.06 | RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS  | 62,762.20        | 63,139.74        | 22,338.13        | -40,801.61     |
| 1.2.09         | (ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS)                                | -4,663,465.16    | -4,261,887.43    | -4,202,580.30    | 59,307.13      |
| 1.2.09.1       | (ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN                             | -4,663,465.16    | -4,261,887.43    | -4,202,580.30    | 59,307.13      |
| 1.2.09.1.00    | (ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN                             | -4,663,465.16    | -4,261,887.43    | -4,202,580.30    | 59,307.13      |
| 1.2.09.1.00.01 | (ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN                             | -4,663,465.16    | -4,261,887.43    | -4,202,580.30    | 59,307.13      |
| 1.4            | CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR   | 2,218.39         | 0.00             | 338,169.24       | 338,169.24     |
| 1.4.05         | OTRAS CUENTAS POR COBRAR  | 2,218.39         | 0.00             | 338,169.24       | 338,169.24     |
| 1.4.05.1       | OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN   | 2,218.39         | 0.00             | 338,169.24       | 338,169.24     |
| 1.4.05.1.00    | OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN   | 2,218.39         | 0.00             | 338,169.24       | 338,169.24     |
| 1.4.05.1.00.02 | CUENTAS POR COBRAR INS VALORES  | 2,218.39         | 0.00             | 0.00             | 0.00           |

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

Desde el 30 de Noviembre de 2022 hasta el 31 de Diciembre de 2022

| Código         | Descripción  | Saldo Anterior  | NOV/2022         | DIC/2022         | Variación      |
|----------------|--|-----------------|------------------|------------------|----------------|
| 1.4.05.1.00.99 | CUENTAS POR COBRAR ENTRE PROYECTOS                 | 0.00            | 0.00             | 338,169.24       | 338,169.24     |
| 1              | Total del Activo                                   |                 | 2,822,685,422.05 | 3,172,968,878.88 | 350,283,456.83 |
| 5              | Total Cuentas de Resultado Deudoras                |                 | 445,931,334.48   | 516,930,176.76   | 70,998,842.28  |
|                | Total General del Activo y Gastos                  |                 | 3,268,616,756.53 | 3,689,899,055.64 | 421,282,299.11 |
| 2              | PASIVOS DEL FIDEICOMISO                            | 131,940,039.81  | 132,170,171.94   | 129,223,943.88   | -2,946,228.06  |
| 2.4            | CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES                    | 130,779,003.31  | 131,009,135.44   | 128,017,895.82   | -2,991,239.62  |
| 2.4.02         | CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS            | 933,298.98      | 676,837.46       | 676,837.46       | 0.00           |
| 2.4.02.1       | CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS MN         | 933,298.98      | 676,837.46       | 676,837.46       | 0.00           |
| 2.4.02.1.00    | CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS MN         | 933,298.98      | 676,837.46       | 676,837.46       | 0.00           |
| 2.4.02.1.00.01 | GARANTÍAS DE CUMPLIMIENTO RECIBIDAS EN EFECTIVO    | 676,837.46      | 676,837.46       | 676,837.46       | 0.00           |
| 2.4.02.1.00.02 | GARANTIAS DE PARTICIPACION RECIBIDAS EN EFECTIVO   | 256,461.52      | 0.00             | 0.00             | 0.00           |
| 2.4.03         | PROVISIONES  | 129,813,660.54  | 130,300,254.19   | 127,233,228.74   | -3,067,025.45  |
| 2.4.03.1       | PROVISIONES MN                                     | 129,813,660.54  | 130,300,254.19   | 127,233,228.74   | -3,067,025.45  |
| 2.4.03.1.00    | PROVISIONES MN                                     | 129,813,660.54  | 130,300,254.19   | 127,233,228.74   | -3,067,025.45  |
| 2.4.03.1.00.01 | PROVISION AGUINALDO                                | 6,184,448.18    | 6,671,041.83     | 0.00             | -6,671,041.83  |
| 2.4.03.1.00.03 | PROVISION PRINCIPAL GARANTÍAS MAYOR 75 DÍAS        | 121,217,394.75  | 121,217,394.75   | 124,797,138.64   | 3,579,743.89   |
| 2.4.03.1.00.04 | PROVISION INTERESES GARANTIAS MAYOR A 75 DÍAS      | 2,411,817.61    | 2,411,817.61     | 2,436,090.10     | 24,272.49      |
| 2.4.08         | CARGOS POR PAGAR DIVERSOS                          | 32,043.79       | 32,043.79        | 107,829.62       | 75,785.83      |
| 2.4.08.1       | CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN                       | 32,043.79       | 32,043.79        | 107,829.62       | 75,785.83      |
| 2.4.08.1.00    | CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN                       | 32,043.79       | 32,043.79        | 107,829.62       | 75,785.83      |
| 2.4.08.1.00.01 | RETENCIONES 2% PROVEEDORES                         | 32,043.79       | 32,043.79        | 30,987.00        | -1,056.79      |
| 2.4.08.1.00.02 | RETENCIONES RENTA PLANILLA UNIDAD EJECUTORA        | 0.00            | 0.00             | 76,842.62        | 76,842.62      |
| 2.5            | OTROS PASIVOS                                      | 1,161,036.50    | 1,161,036.50     | 1,206,048.06     | 45,011.56      |
| 2.5.03         | OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓN               | 1,161,036.50    | 1,161,036.50     | 1,206,048.06     | 45,011.56      |
| 2.5.03.1       | OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓN MN            | 1,161,036.50    | 1,161,036.50     | 1,206,048.06     | 45,011.56      |
| 2.5.03.1.00    | OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓN MN            | 1,161,036.50    | 1,161,036.50     | 1,206,048.06     | 45,011.56      |
| 2.5.03.1.00.01 | CRÉDITOS POR APLICAR                               | 1,161,036.50    | 1,161,036.50     | 1,206,048.06     | 45,011.56      |
| 2              | Total del Pasivo                                   |                 | 132,170,171.94   | 129,223,943.88   | 2,946,228.06   |
| 3.2            | AJUSTES AL PATRIMONIO                              | -224,823,919.16 | -218,125,976.50  | -212,203,263.74  | 5,922,712.76   |
| 3.2.01         | AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS                    | -224,823,919.16 | -218,125,976.50  | -212,203,263.74  | 5,922,712.76   |
| 3.2.01.1       | AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN                 | -224,823,919.16 | -218,125,976.50  | -212,203,263.74  | 5,922,712.76   |
| 3.2.01.1.00    | AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN                 | -224,823,919.16 | -218,125,976.50  | -212,203,263.74  | 5,922,712.76   |
| 3.2.01.1.00.01 | GANANCIA / PERDIDA NO REALIZADA POR VALUACION INVE | -224,823,919.16 | -218,125,976.50  | -212,203,263.74  | 5,922,712.76   |
| 3.5            | RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES     | -556,322,270.66 | -556,322,270.66  | -556,322,270.66  | 0.00           |
| 3.5.01         | UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES     | 49,441,178.49   | 49,441,178.49    | 49,441,178.49    | 0.00           |
| 3.5.01.1       | UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES MN  | 49,441,178.49   | 49,441,178.49    | 49,441,178.49    | 0.00           |
| 3.5.01.1.00    | UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES MN  | 49,441,178.49   | 49,441,178.49    | 49,441,178.49    | 0.00           |
| 3.5.01.1.00.01 | UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES     | 49,441,178.49   | 49,441,178.49    | 49,441,178.49    | 0.00           |
| 3.5.02         | (PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)     | -605,763,449.15 | -605,763,449.15  | -605,763,449.15  | 0.00           |
| 3.5.02.1       | (PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) MN  | -605,763,449.15 | -605,763,449.15  | -605,763,449.15  | 0.00           |
| 3.5.02.1.00    | (PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) MN  | -605,763,449.15 | -605,763,449.15  | -605,763,449.15  | 0.00           |

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

Desde el 30 de Noviembre de 2022 hasta el 31 de Diciembre de 2022

| Código  | Descripción                                    | Saldo Anterior    | NOV/2022          | DIC/2022          | Variación       |
|---|--|-------------------|-------------------|-------------------|-----------------|
| 3.5.02.1.00.01                                  | (PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) | -605,763,449.15   | -605,763,449.15   | -605,763,449.15   | 0.00            |
| 3   | PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO                     | 2,867,314,448.37  | 2,873,404,687.12  | 3,277,887,929.66  | 404,483,242.54  |
| 3.1   | APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES            | 3,648,460,638.19  | 3,647,852,934.28  | 4,046,413,464.06  | 398,560,529.78  |
| 3.1.01  | APORTACIONES EN EFECTIVO                       | 3,648,460,638.19  | 3,647,852,934.28  | 4,046,413,464.06  | 398,560,529.78  |
| 3.1.01.1  | APORTACIONES EN EFECTIVO MN                    | 3,648,460,638.19  | 3,647,852,934.28  | 4,046,413,464.06  | 398,560,529.78  |
| 3.1.01.1.00                                     | APORTACIONES EN EFECTIVO MN                    | 3,648,460,638.19  | 3,647,852,934.28  | 4,046,413,464.06  | 398,560,529.78  |
| 3.1.01.1.00.01                                  | APORTACIONES EN EFECTIVO MN                    | 5,885,338,422.46  | 5,885,338,422.46  | 6,285,676,591.70  | 400,338,169.24  |
| 3.1.01.1.00.02                                  | APORTES CTA CORRIENTE BCAC                     | -14,816,042.10    | -14,816,042.10    | -14,816,042.10    | 0.00            |
| 3.1.01.1.00.10                                  | TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS                 | -2,222,061,742.17 | -2,222,669,446.08 | -2,224,447,085.54 | -1,777,639.46   |
| 3 Total del Patrimonio                          |  |                   | 2,873,404,687.12  | 3,277,887,929.66  | -404,483,242.54 |
| 4 Total de Cuentas de Resultado Acreedoras      |  |                   | 263,041,897.47    | 282,787,182.10    | -545,829,079.57 |
| Total General del Pasivo, Patrimonio e Ingresos |  |                   | -3,268,616,756.53 | -3,689,899,055.64 | 421,282,299.11  |
| 7.1   | CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS EN FIDEICOMISOS      | 6,549,669,773.63  | 6,590,434,592.14  | 6,682,722,868.79  | 92,288,276.65   |
| 7.1.01  | CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS            | 160,946,066.67    | 163,652,837.24    | 167,287,618.74    | 3,634,781.50    |
| 7.1.01.1  | CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS MN         | 160,946,066.67    | 163,652,837.24    | 167,287,618.74    | 3,634,781.50    |
| 7.1.01.1.00                                     | CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS MN         | 160,946,066.67    | 163,652,837.24    | 167,287,618.74    | 3,634,781.50    |
| 7.1.01.1.00.01                                  | GARANTIAS DE CUMPLIMIENTO VIGENTES             | 5,259,147.76      | 5,259,147.76      | 5,259,147.76      | 0.00            |
| 7.1.01.1.00.02                                  | GARANTIAS DE PARTICIPACION VIGENTES            | 7,764,582.52      | 7,508,121.00      | 7,508,121.00      | 0.00            |
| 7.1.01.1.00.03                                  | CUSTODIA DE PAGARES                            | 147,922,336.39    | 150,885,568.48    | 154,520,349.98    | 3,634,781.50    |
| 7.1.02  | CREDITOS CASTIGADOS                            | 116,074,338.72    | 117,578,347.84    | 122,799,346.27    | 5,220,998.43    |
| 7.1.02.1  | CREDITOS CASTIGADOS MN                         | 116,074,338.72    | 117,578,347.84    | 122,799,346.27    | 5,220,998.43    |
| 7.1.02.1.00                                     | CREDITOS CASTIGADOS MN                         | 116,074,338.72    | 117,578,347.84    | 122,799,346.27    | 5,220,998.43    |
| 7.1.02.1.00.01                                  | ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS             | 116,074,338.72    | 117,578,347.84    | 122,799,346.27    | 5,220,998.43    |
| 7.1.99  | OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS                | 6,272,649,368.24  | 6,309,203,407.06  | 6,392,635,903.78  | 83,432,496.72   |
| 7.1.99.1  | OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN             | 6,272,649,368.24  | 6,309,203,407.06  | 6,392,635,903.78  | 83,432,496.72   |
| 7.1.99.1.00                                     | OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN             | 6,272,649,368.24  | 6,309,203,407.06  | 6,392,635,903.78  | 83,432,496.72   |
| 7.1.99.1.00.01                                  | AVALES EMITIDOS ACORDE AGRO                    | 1,875,000.00      | 1,875,000.00      | 1,875,000.00      | 0.00            |
| 7.1.99.1.00.02                                  | AVALES EMITIDOS ACORDE OTROS                   | 28,698,755.00     | 28,698,755.00     | 28,698,755.00     | 0.00            |
| 7.1.99.1.00.04                                  | AVALES EMITIDOS ASOPRO OTROS                   | 1,500,000.00      | 1,500,000.00      | 1,500,000.00      | 0.00            |
| 7.1.99.1.00.05                                  | AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR AGRO             | 119,841,168.73    | 119,841,168.73    | 122,841,168.73    | 3,000,000.00    |
| 7.1.99.1.00.06                                  | AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS            | 353,965,000.00    | 353,965,000.00    | 370,065,000.00    | 16,100,000.00   |
| 7.1.99.1.00.07                                  | AVALES EMITIDOS CEMPRODECA AGRO                | 8,300,000.00      | 8,300,000.00      | 8,300,000.00      | 0.00            |
| 7.1.99.1.00.08                                  | AVALES EMITIDOS CEMPRODECA OTROS               | 7,800,000.00      | 7,800,000.00      | 7,800,000.00      | 0.00            |
| 7.1.99.1.00.10                                  | AVALES EMITIDOS FUNDACION MUJER OTROS          | 15,400,000.00     | 15,400,000.00     | 15,400,000.00     | 0.00            |
| 7.1.99.1.00.11                                  | AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AGRO          | 267,004,600.00    | 267,004,600.00    | 282,004,600.00    | 15,000,000.00   |
| 7.1.99.1.00.12                                  | AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OTROS         | 138,940,000.00    | 138,940,000.00    | 148,690,000.00    | 9,750,000.00    |
| 7.1.99.1.00.13                                  | AVALES EMITIDOS FUDECOSUR AGRO                 | 1,000,000.00      | 1,000,000.00      | 1,000,000.00      | 0.00            |
| 7.1.99.1.00.14                                  | AVALES EMITIDOS FUDECOSUR OTROS                | 2,000,000.00      | 2,000,000.00      | 2,000,000.00      | 0.00            |
| 7.1.99.1.00.15                                  | AVALES EMITIDOS PRONAMYPE AGRO                 | 172,103,500.00    | 172,103,500.00    | 201,363,500.00    | 29,260,000.00   |
| 7.1.99.1.00.16                                  | AVALES EMITIDOS PRONAMYPE OTROS                | 107,390,500.00    | 107,390,500.00    | 113,090,500.00    | 5,700,000.00    |
| 7.1.99.1.00.17                                  | AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL AGRO            | 552,937,000.00    | 552,937,000.00    | 568,637,000.00    | 15,700,000.00   |
| 7.1.99.1.00.18                                  | AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTROS           | 1,038,045,216.21  | 1,038,045,216.21  | 1,059,745,216.21  | 21,700,000.00   |

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

Desde el 30 de Noviembre de 2022 hasta el 31 de Diciembre de 2022

| Código         | Descripción  | Saldo Anterior    | NOV/2022          | DIC/2022          | Variación      |
|----------------|--|-------------------|-------------------|-------------------|----------------|
| 7.1.99.1.00.20 | AVALES EMITIDOS BCR OTROS                                | 26,270,000.00     | 26,270,000.00     | 26,270,000.00     | 0.00           |
| 7.1.99.1.00.21 | AVALES EMITIDOS COOPENAE AGRO                            | 4,150,000.00      | 4,150,000.00      | 4,150,000.00      | 0.00           |
| 7.1.99.1.00.22 | AVALES EMITIDOS COOPENAE OTROS                           | 11,000,000.00     | 11,000,000.00     | 11,000,000.00     | 0.00           |
| 7.1.99.1.00.23 | AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES AGRO                     | 37,161,000.00     | 37,161,000.00     | 37,161,000.00     | 0.00           |
| 7.1.99.1.00.24 | AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES OTROS                    | 48,493,500.00     | 48,493,500.00     | 48,493,500.00     | 0.00           |
| 7.1.99.1.00.25 | AVALES EMITIDOS COOCIQUE AGRO                            | 5,000,000.00      | 5,000,000.00      | 5,000,000.00      | 0.00           |
| 7.1.99.1.00.26 | AVALES EMITIDOS COOCIQUE OTROS                           | 21,400,000.00     | 21,400,000.00     | 21,400,000.00     | 0.00           |
| 7.1.99.1.00.27 | AVALES EMITIDOS COOPEPURISCAL AGRO                       | 2,500,000.00      | 2,500,000.00      | 2,500,000.00      | 0.00           |
| 7.1.99.1.00.29 | AVALES EMITIDOS INFOCOOP AGRO                            | 26,212,720.39     | 26,212,720.39     | 26,212,720.39     | 0.00           |
| 7.1.99.1.00.35 | GARANTIAS CONFIRMADAS SIN FORMALIZAR                     | 78,110,000.00     | 60,500,000.00     | 51,080,000.00     | -9,420,000.00  |
| 7.1.99.1.00.36 | GARANTIAS CONFIRMADAS FORMALIZADAS                       | 37,550,000.00     | 77,310,000.00     | 14,500,000.00     | -62,810,000.00 |
| 7.1.99.1.00.37 | CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL                         | 1,247,074,931.81  | 1,261,340,873.95  | 1,301,533,991.49  | 40,193,117.54  |
| 7.1.99.1.00.38 | CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES                         | 22,116,006.95     | 22,254,103.63     | 22,662,901.68     | 408,798.05     |
| 7.1.99.1.00.39 | GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL                            | 1,845,985,033.85  | 1,845,985,033.85  | 1,844,231,281.98  | -1,753,751.87  |
| 7.1.99.1.00.40 | GARANTIAS POR PAGAR INTERESES                            | 33,125,435.30     | 33,125,435.30     | 33,729,768.30     | 604,333.00     |
| 7.1.99.1.00.41 | AVALES EMITIDOS ASOPAUR AGRO                             | 6,500,000.00      | 6,500,000.00      | 6,500,000.00      | 0.00           |
| 7.1.99.1.00.43 | AVALES EMITIDOS CACSC AGRO                               | 3,200,000.00      | 3,200,000.00      | 3,200,000.00      | 0.00           |
| 7.2            | CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS EN FIDEICOMISOS              | -6,549,669,773.63 | -6,590,434,592.14 | -6,682,722,868.79 | -92,288,276.65 |
| 7.2.01         | RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS            | -160,946,066.67   | -163,652,837.24   | -167,287,618.74   | -3,634,781.50  |
| 7.2.01.1       | RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS MN         | -160,946,066.67   | -163,652,837.24   | -167,287,618.74   | -3,634,781.50  |
| 7.2.01.1.00    | RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS MN         | -160,946,066.67   | -163,652,837.24   | -167,287,618.74   | -3,634,781.50  |
| 7.2.01.1.00.01 | GARANTIAS DE CUMPLIMIENTO VIGENTES                       | -5,259,147.76     | -5,259,147.76     | -5,259,147.76     | 0.00           |
| 7.2.01.1.00.02 | GARANTIAS DE PARTICIPACION VIGENTES                      | -7,764,582.52     | -7,508,121.00     | -7,508,121.00     | 0.00           |
| 7.2.01.1.00.03 | CUSTORIA DE PAGARES                                      | -147,922,336.39   | -150,885,568.48   | -154,520,349.98   | -3,634,781.50  |
| 7.2.02         | RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIGADOS                  | -116,074,338.72   | -117,578,347.84   | -122,799,346.27   | -5,220,998.43  |
| 7.2.02.1       | RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIGADOS MN               | -116,074,338.72   | -117,578,347.84   | -122,799,346.27   | -5,220,998.43  |
| 7.2.02.1.00    | RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIGADOS MN               | -116,074,338.72   | -117,578,347.84   | -122,799,346.27   | -5,220,998.43  |
| 7.2.02.1.00.01 | ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS                       | -116,074,338.72   | -117,578,347.84   | -122,799,346.27   | -5,220,998.43  |
| 7.2.99         | RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS    | -6,272,649,368.24 | -6,309,203,407.06 | -6,392,635,903.78 | -83,432,496.72 |
| 7.2.99.1       | RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS MN | -6,272,649,368.24 | -6,309,203,407.06 | -6,392,635,903.78 | -83,432,496.72 |
| 7.2.99.1.00    | RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS MN | -6,272,649,368.24 | -6,309,203,407.06 | -6,392,635,903.78 | -83,432,496.72 |
| 7.2.99.1.00.01 | AVALES EMITIDOS ACORDE AGRO                              | -1,875,000.00     | -1,875,000.00     | -1,875,000.00     | 0.00           |
| 7.2.99.1.00.02 | AVALES EMITIDOS ACORDE OTROS                             | -28,698,755.00    | -28,698,755.00    | -28,698,755.00    | 0.00           |
| 7.2.99.1.00.04 | AVALES EMITIDOS ASOPRO OTROS                             | -1,500,000.00     | -1,500,000.00     | -1,500,000.00     | 0.00           |
| 7.2.99.1.00.05 | AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR AGRO                       | -119,841,168.73   | -119,841,168.73   | -122,841,168.73   | -3,000,000.00  |
| 7.2.99.1.00.06 | AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS                      | -353,965,000.00   | -353,965,000.00   | -370,065,000.00   | -16,100,000.00 |
| 7.2.99.1.00.07 | AVALES EMITIDOS CEMPRODECA AGRO                          | -8,300,000.00     | -8,300,000.00     | -8,300,000.00     | 0.00           |
| 7.2.99.1.00.08 | AVALES EMITIDOS CEMPRODECA OTROS                         | -7,800,000.00     | -7,800,000.00     | -7,800,000.00     | 0.00           |
| 7.2.99.1.00.10 | AVALES EMITIDOS FUNDACION MUJER OTROS                    | -15,400,000.00    | -15,400,000.00    | -15,400,000.00    | 0.00           |
| 7.2.99.1.00.11 | AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AGRO                    | -267,004,600.00   | -267,004,600.00   | -282,004,600.00   | -15,000,000.00 |
| 7.2.99.1.00.12 | AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OTROS                   | -138,940,000.00   | -138,940,000.00   | -148,690,000.00   | -9,750,000.00  |
| 7.2.99.1.00.13 | AVALES EMITIDOS FUDECOSUR AGRO                           | -1,000,000.00     | -1,000,000.00     | -1,000,000.00     | 0.00           |
| 7.2.99.1.00.14 | AVALES EMITIDOS FUDECOSUR OTROS                          | -2,000,000.00     | -2,000,000.00     | -2,000,000.00     | 0.00           |
| 7.2.99.1.00.15 | AVALES EMITIDOS PRONAMYPE AGRO                           | -172,103,500.00   | -172,103,500.00   | -201,363,500.00   | -29,260,000.00 |

| Código                   | Descripción                           | Saldo Anterior    | NOV/2022          | DIC/2022          | Variación      |
|--------------------------|---------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------|
| 7.2.99.1.00.16           | AVALES EMITIDOS PRONAMYPE OTROS       | -107,390,500.00   | -107,390,500.00   | -113,090,500.00   | -5,700,000.00  |
| 7.2.99.1.00.17           | AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL AGRO   | -552,937,000.00   | -552,937,000.00   | -568,637,000.00   | -15,700,000.00 |
| 7.2.99.1.00.18           | AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTROS  | -1,038,045,216.21 | -1,038,045,216.21 | -1,059,745,216.21 | -21,700,000.00 |
| 7.2.99.1.00.20           | AVALES EMITIDOS BCR OTROS             | -26,270,000.00    | -26,270,000.00    | -26,270,000.00    | 0.00           |
| 7.2.99.1.00.21           | AVALES EMITIDOS COOPENAE AGRO         | -4,150,000.00     | -4,150,000.00     | -4,150,000.00     | 0.00           |
| 7.2.99.1.00.22           | AVALES EMITIDOS COOPENAE OTROS        | -11,000,000.00    | -11,000,000.00    | -11,000,000.00    | 0.00           |
| 7.2.99.1.00.23           | AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES AGRO  | -37,161,000.00    | -37,161,000.00    | -37,161,000.00    | 0.00           |
| 7.2.99.1.00.24           | AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES OTROS | -48,493,500.00    | -48,493,500.00    | -48,493,500.00    | 0.00           |
| 7.2.99.1.00.25           | AVALES EMITIDOS COOCIQUE AGRO         | -5,000,000.00     | -5,000,000.00     | -5,000,000.00     | 0.00           |
| 7.2.99.1.00.26           | AVALES EMITIDOS COOCIQUE OTROS        | -21,400,000.00    | -21,400,000.00    | -21,400,000.00    | 0.00           |
| 7.2.99.1.00.27           | AVALES EMITIDOS COOPEPURISCAL AGRO    | -2,500,000.00     | -2,500,000.00     | -2,500,000.00     | 0.00           |
| 7.2.99.1.00.29           | AVALES EMITIDOS INFOCOOP AGRO         | -26,212,720.39    | -26,212,720.39    | -26,212,720.39    | 0.00           |
| 7.2.99.1.00.35           | GARANTIAS CONFIRMADAS SIN FORMALIZAR  | -78,110,000.00    | -60,500,000.00    | -51,080,000.00    | 9,420,000.00   |
| 7.2.99.1.00.36           | GARANTIAS CONFIRMADAS FORMALIZADAS    | -37,550,000.00    | -77,310,000.00    | -14,500,000.00    | 62,810,000.00  |
| 7.2.99.1.00.37           | CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL      | -1,247,074,931.81 | -1,261,340,873.95 | -1,301,533,991.49 | -40,193,117.54 |
| 7.2.99.1.00.38           | CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES      | -22,116,006.95    | -22,254,103.63    | -22,662,901.68    | -408,798.05    |
| 7.2.99.1.00.39           | GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL         | -1,845,985,033.85 | -1,845,985,033.85 | -1,844,231,281.98 | 1,753,751.87   |
| 7.2.99.1.00.40           | GARANTIAS POR PAGAR INTERESES         | -33,125,435.30    | -33,125,435.30    | -33,729,768.30    | -604,333.00    |
| 7.2.99.1.00.41           | AVALES EMITIDOS ASOPAUR AGRO          | -6,500,000.00     | -6,500,000.00     | -6,500,000.00     | 0.00           |
| 7.2.99.1.00.43           | AVALES EMITIDOS CACSC AGRO            | -3,200,000.00     | -3,200,000.00     | -3,200,000.00     | 0.00           |
| 7 Total Cuentas de Orden |                                       |                   | 0.00              |                   |                |

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

**INGRESOS**

| <b>Cuenta Contable</b>   | <b>Nombre de Cuenta Contable</b>   | <b>Saldo Moneda Reporte</b> |
|--------------------------|--|-----------------------------|
| 5                        | INGRESOS DEL FIDEICOMISO   | 282,787,182.10              |
| 5.1                      | INGRESOS FINANCIEROS   | 227,422,528.99              |
| 5.1.01                   | INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES                                      | 1,104,868.97                |
| 5.1.01.1                 | INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN                                   | 1,104,868.97                |
| 5.1.01.1.00              | INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN                                   | 1,104,868.97                |
| 5.1.01.1.00.01           | INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI BCR   | 534.76                      |
| 5.1.01.1.00.02           | INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS   | 1,104,334.21                |
| 5.1.02                   | INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS                 | 226,317,633.59              |
| 5.1.02.1                 | INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN              | 226,317,633.59              |
| 5.1.02.1.00              | INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN              | 226,317,633.59              |
| 5.1.02.1.00.01           | INTERESES INVERSIONES SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO                               | 211,110,846.40              |
| 5.1.02.1.00.02           | INTERESES INVERSIONES ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS                             | 1,492,895.25                |
| 5.1.02.1.00.20           | INTERESES REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO                                  | 7,883,998.07                |
| 5.1.02.1.00.21           | INTERESES REPORTOS ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS                                | 170,409.85                  |
| 5.1.02.1.00.30           | GANANCIAS DE CAPITAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS                                    | 5,659,484.02                |
| 5.1.99                   | OTROS INGRESOS FINANCIEROS   | 26.43                       |
| 5.1.99.1                 | OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN  | 26.43                       |
| 5.1.99.1.00              | OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN  | 26.43                       |
| 5.1.99.1.00.01           | INGRESO POR DISPONIBILIDADES CUENTA CORRIENTE                                    | 25.39                       |
| 5.1.99.1.00.02           | INGRESO AJUSTE POR DECIMALES   | 1.04                        |
| 5.2                      | INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES | 55,364,653.11               |
| 5.2.01                   | RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS                                 | 3,096,544.40                |
| 5.2.01.1                 | RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN                              | 3,096,544.40                |
| 5.2.01.1.00              | RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN                              | 3,096,544.40                |
| 5.2.01.1.00.01           | RECUPERACION SOBRE AVALES EJECUTADOS   | 3,096,544.40                |
| 5.2.03                   | DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS             | 2,109,400.22                |
| 5.2.03.1                 | DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN          | 2,109,400.22                |
| 5.2.03.1.00              | DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN          | 2,109,400.22                |
| 5.2.03.1.00.01           | DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS                | 2,109,400.22                |
| 5.2.04                   | DISMINUCIÓN DE PROVISIONES   | 50,158,708.49               |
| 5.2.04.1                 | DISMINUCIÓN DE PROVISIONES MN  | 50,158,708.49               |
| 5.2.04.1.00              | DISMINUCIÓN DE PROVISIONES MN  | 50,158,708.49               |
| 5.2.04.1.00.01           | INGRESO POR AJUSTE REGISTRO GASTO DE PRINCIPAL GARANTIA MAYOR 75 DIAS            | 49,228,547.68               |
| 5.2.04.1.00.02           | INGRESO POR AJUSTE REGISTRO GASTO DE INTERESES GARANTIA MAYOR 75 DIAS            | 930,160.81                  |
| <b>TOTAL DE INGRESOS</b> |  | <b>282,787,182.10</b>       |

**GASTOS**

| <b>Cuenta Contable</b> | <b>Nombre de Cuenta Contable</b>   | <b>Saldo Moneda Reporte</b> |
|------------------------|--|-----------------------------|
| 4                      | GASTOS DEL FIDEICOMISO   | 516,930,176.76              |
| 4.1                    | GASTOS FINANCIEROS   | 286,063,337.53              |
| 4.1.03                 | GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS | 210,398,232.65              |
| 4.1.03.1               | GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES                              | 210,398,232.65              |

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

**GASTOS**

| <b>Cuenta Contable</b> | <b>Nombre de Cuenta Contable</b>   | <b>Saldo Moneda Reporte</b> |
|------------------------|--|-----------------------------|
| 4.1.03.1.00            | FINANCIERAS MN<br>GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES                              | 210,398,232.65              |
| 4.1.03.1.00.01         | FINANCIERAS MN<br>GASTO POR OBLIGACIONES PRINCIPAL EJECUCION DE<br>AVALES SECTOR PUBLICO         | 100,669,118.14              |
| 4.1.03.1.00.02         | GASTO POR OBLIGACIONES INTERESES EJECUCION DE<br>AVALES SECTOR PUBLICO                           | 957,447.81                  |
| 4.1.03.1.00.03         | GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PUBLICO   | 57,019,882.82               |
| 4.1.03.1.00.04         | GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PRIVADO   | 15,375,872.77               |
| 4.1.03.1.00.05         | GASTO POR OBLIGACIONES PRINCIPAL EJECUCION DE<br>AVALES SECTOR PRIVADO                           | 35,982,674.49               |
| 4.1.03.1.00.06         | GASTO POR OBLIGACIONES INTERESES EJECUCION DE<br>AVALES SECTOR PRIVADO                           | 393,236.62                  |
| 4.1.99                 | OTROS GASTOS FINANCIEROS   | 75,665,104.88               |
| 4.1.99.1               | OTROS GASTOS FINANCIEROS MN  | 75,665,104.88               |
| 4.1.99.1.00            | OTROS GASTOS FINANCIEROS MN  | 75,665,104.88               |
| 4.1.99.1.00.01         | GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS<br>FINANCIEROS                                   | 75,656,880.11               |
| 4.1.99.1.00.02         | PERDIDAS POR VALORACION SAFI INS   | 8,223.81                    |
| 4.1.99.1.00.03         | GASTO AJUSTE POR DECIMALES   | 0.96                        |
| 4.2                    | GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS   | 80,120,624.88               |
| 4.2.01                 | GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE<br>CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR    | 78,191,644.41               |
| 4.2.01.1               | GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE<br>CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR MN | 78,191,644.41               |
| 4.2.01.1.00            | GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE<br>CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR MN | 78,191,644.41               |
| 4.2.01.1.00.01         | GASTO FINANCIERO PRINCIPAL CON MORA SUPERIOR A 75<br>DÍAS  | 76,502,115.02               |
| 4.2.01.1.00.02         | GASTO FINANCIERO INTERESES CON MORA SUPERIOR A 75<br>DÍAS  | 1,689,529.39                |
| 4.2.02                 | GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN<br>INSTRUMENTOS FINANCIEROS                  | 1,928,980.47                |
| 4.2.02.1               | GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN<br>INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN               | 1,928,980.47                |
| 4.2.02.1.00            | GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN<br>INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN               | 1,928,980.47                |
| 4.2.02.1.00.01         | GASTO ESTIMACION DETERIORO DE INVERSIONES<br>INSTRUMENTOS FINANCIEROS                            | 1,928,980.47                |
| 4.4                    | GASTOS DE ADMINISTRACION   | 150,746,214.35              |
| 4.4.01                 | GASTOS DE PERSONAL   | 118,994,352.58              |
| 4.4.01.1               | GASTOS DE PERSONAL MN  | 118,994,352.58              |
| 4.4.01.1.00            | GASTOS DE PERSONAL MN  | 118,994,352.58              |
| 4.4.01.1.00.01         | SALARIOS   | 72,014,607.46               |
| 4.4.01.1.00.03         | DECIMO TERCER MES  | 6,882,474.91                |
| 4.4.01.1.00.04         | SUELDOS A BASE COMISION  | 18,211,000.00               |
| 4.4.01.1.00.11         | CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL  | 11,975,506.33               |
| 4.4.01.1.00.13         | FONDO DE ASIGNACIONES FAMILIARES   | 4,129,484.93                |
| 4.4.01.1.00.15         | INSTITUTO NACIONAL DE APRENDIZAJE  | 1,238,845.49                |
| 4.4.01.1.00.16         | INSTITUTO MIXTO DE AYUDA SOCIAL  | 412,948.47                  |
| 4.4.01.1.00.17         | BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL  | 412,948.47                  |
| 4.4.01.1.00.18         | APORTES FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL  | 1,238,845.49                |
| 4.4.01.1.00.19         | APORTE CCSS REGIMEN PENSIONES COMPLEMENTARIAS  | 2,477,691.03                |
| 4.4.02                 | GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS  | 31,751,861.77               |
| 4.4.02.1               | GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN   | 31,751,861.77               |
| 4.4.02.1.00            | GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN   | 31,751,861.77               |
| 4.4.02.1.00.05         | SERVICIOS DE TRANSFERENCIA ELECT DE INFORMACION  | 15,931,953.24               |



**Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS-GARANTIAS**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL DEL PERÍODO**  
**Al 31 de Diciembre de 2022**

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

**GASTOS**

| <b>Cuenta Contable</b>            | <b>Nombre de Cuenta Contable</b>                               | <b>Saldo Moneda Reporte</b> |
|-----------------------------------|--|-----------------------------|
| 4.4.02.1.00.06                    | SERVICIOS JURIDICOS  | 3,510,627.50                |
| 4.4.02.1.00.09                    | COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y<br>COMERCIALES | 6,468,880.55                |
| 4.4.02.1.00.11                    | SERVICIOS EN CIENCIAS ECONOMICAS Y SOCIALES                    | 5,840,400.48                |
| <b>TOTAL DE GASTOS</b>            |  | 516,930,176.76              |
| <b>RESULTADO NETO DEL PERÍODO</b> |  | -234,142,994.66             |

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

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

**1° Fecha:** 30-11-2022      **2° Fecha:** 31-12-2022

Reporte: BG\_R0121

Usuario: 117850837

Fecha: 04-01-2023

Página: 1 de 5

Nivel: 6

| <b>Código</b>   | <b>Descripción</b>   | <b>11/2022</b> | <b>12/2022</b> | <b>Variación</b> |
|-----------------|--|----------------|----------------|------------------|
| <b>Ingresos</b> |  |                |                |                  |
| 5               | INGRESOS DEL FIDEICOMISO   | 263,041,897.47 | 282,787,182.10 | 19,745,284.63    |
| 51              | INGRESOS FINANCIEROS   | 207,880,817.70 | 227,422,528.99 | 19,541,711.29    |
| 5101            | INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES                                      | 998,688.26     | 1,104,868.97   | 106,180.71       |
| 51011           | INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN                                   | 998,688.26     | 1,104,868.97   | 106,180.71       |
| 5101100         | INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN                                   | 998,688.26     | 1,104,868.97   | 106,180.71       |
| 510110001       | INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI BCR   | 534.76         | 534.76         | 0.00             |
| 510110002       | INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS   | 998,153.50     | 1,104,334.21   | 106,180.71       |
| 5102            | INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS                 | 206,882,108.07 | 226,317,633.59 | 19,435,525.52    |
| 51021           | INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN              | 206,882,108.07 | 226,317,633.59 | 19,435,525.52    |
| 5102100         | INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN              | 206,882,108.07 | 226,317,633.59 | 19,435,525.52    |
| 510210001       | INTERESES INVERSIONES SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO                               | 192,452,579.73 | 211,110,846.40 | 18,658,266.67    |
| 510210002       | INTERESES INVERSIONES ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS                             | 1,474,451.41   | 1,492,895.25   | 18,443.84        |
| 510210020       | INTERESES REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO                                  | 7,125,183.06   | 7,883,998.07   | 758,815.01       |
| 510210021       | INTERESES REPORTOS ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS                                | 170,409.85     | 170,409.85     | 0.00             |
| 510210030       | GANANCIAS DE CAPITAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS                                    | 5,659,484.02   | 5,659,484.02   | 0.00             |
| 5199            | OTROS INGRESOS FINANCIEROS   | 21.37          | 26.43          | 5.06             |
| 51991           | OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN  | 21.37          | 26.43          | 5.06             |
| 5199100         | OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN  | 21.37          | 26.43          | 5.06             |
| 519910001       | INGRESO POR DISPONIBILIDADES CUENTA CORRIENTE                                    | 20.33          | 25.39          | 5.06             |
| 519910002       | INGRESO AJUSTE POR DECIMALES   | 1.04           | 1.04           | 0.00             |
| 52              | INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES | 55,161,079.77  | 55,364,653.11  | 203,573.34       |
| 5201            | RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS                                 | 2,952,278.19   | 3,096,544.40   | 144,266.21       |

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

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

**1° Fecha:** 30-11-2022      **2° Fecha:** 31-12-2022

Reporte: BG\_R0121  
 Usuario: 117850837  
 Fecha: 04-01-2023  
 Página: 2 de 5  
 Nivel: 6

| <b>Código</b>   | <b>Descripción</b>   | <b>11/2022</b> | <b>12/2022</b> | <b>Variación</b> |
|-----------------|--|----------------|----------------|------------------|
| <b>Ingresos</b> |  |                |                |                  |
| 52011           | RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN                            | 2,952,278.19   | 3,096,544.40   | 144,266.21       |
| 5201100         | RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN                            | 2,952,278.19   | 3,096,544.40   | 144,266.21       |
| 520110001       | RECUPERACION SOBRE AVALES EJECUTADOS   | 2,952,278.19   | 3,096,544.40   | 144,266.21       |
| 5203            | DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS           | 2,050,093.09   | 2,109,400.22   | 59,307.13        |
| 52031           | DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN        | 2,050,093.09   | 2,109,400.22   | 59,307.13        |
| 5203100         | DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN        | 2,050,093.09   | 2,109,400.22   | 59,307.13        |
| 520310001       | DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS              | 2,050,093.09   | 2,109,400.22   | 59,307.13        |
| 5204            | DISMINUCIÓN DE PROVISIONES   | 50,158,708.49  | 50,158,708.49  | 0.00             |
| 52041           | DISMINUCIÓN DE PROVISIONES MN  | 50,158,708.49  | 50,158,708.49  | 0.00             |
| 5204100         | DISMINUCIÓN DE PROVISIONES MN  | 50,158,708.49  | 50,158,708.49  | 0.00             |
| 520410001       | INGRESO POR AJUSTE REGISTRO GASTO DE PRINCIPAL GARANTIA MAYOR 75 DIAS          | 49,228,547.68  | 49,228,547.68  | 0.00             |
| 520410002       | INGRESO POR AJUSTE REGISTRO GASTO DE INTERESES GARANTIA MAYOR 75 DIAS          | 930,160.81     | 930,160.81     | 0.00             |
| <b>Gastos</b>   |  |                |                |                  |
| 4               | GASTOS DEL FIDEICOMISO   | 445,931,334.48 | 516,930,176.76 | 70,998,842.28    |
| 41              | GASTOS FINANCIEROS   | 232,041,167.43 | 286,063,337.53 | 54,022,170.10    |
| 4103            | GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS | 163,437,706.55 | 210,398,232.65 | 46,960,526.10    |
| 41031           | GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN               | 163,437,706.55 | 210,398,232.65 | 46,960,526.10    |
| 4103100         | GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN               | 163,437,706.55 | 210,398,232.65 | 46,960,526.10    |
| 410310001       | GASTO POR OBLIGACIONES PRINCIPAL EJECUCION DE AVALES SECTOR PUBLICO            | 61,499,905.97  | 100,669,118.14 | 39,169,212.17    |
| 410310002       | GASTO POR OBLIGACIONES INTERESES   |                |                |                  |

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

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

**1° Fecha:** 30-11-2022      **2° Fecha:** 31-12-2022

Reporte: BG\_R0121  
 Usuario: 117850837  
 Fecha: 04-01-2023  
 Página: 3 de 5  
 Nivel: 6

| <b>Código</b> | <b>Descripción</b>  | <b>11/2022</b> | <b>12/2022</b> | <b>Variación</b> |
|---------------|---|----------------|----------------|------------------|
| <b>Gastos</b> |   |                |                |                  |
|               | EJECUCION DE AVALES SECTOR PUBLICO  | 556,855.03     | 957,447.81     | 400,592.78       |
| 410310003     | GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PUBLICO  | 52,024,906.61  | 57,019,882.82  | 4,994,976.21     |
| 410310004     | GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PRIVADO  | 14,012,238.46  | 15,375,872.77  | 1,363,634.31     |
| 410310005     | GASTO POR OBLIGACIONES PRINCIPAL EJECUCION DE AVALES SECTOR PRIVADO                           | 34,958,769.13  | 35,982,674.49  | 1,023,905.36     |
| 410310006     | GASTO POR OBLIGACIONES INTERESES EJECUCION DE AVALES SECTOR PRIVADO                           | 385,031.35     | 393,236.62     | 8,205.27         |
| 4199          | OTROS GASTOS FINANCIEROS  | 68,603,460.88  | 75,665,104.88  | 7,061,644.00     |
| 41991         | OTROS GASTOS FINANCIEROS MN   | 68,603,460.88  | 75,665,104.88  | 7,061,644.00     |
| 4199100       | OTROS GASTOS FINANCIEROS MN   | 68,603,460.88  | 75,665,104.88  | 7,061,644.00     |
| 419910001     | GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS                                   | 68,601,314.36  | 75,656,880.11  | 7,055,565.75     |
| 419910002     | PERDIDAS POR VALORACION SAFI INS  | 2,145.60       | 8,223.81       | 6,078.21         |
| 419910003     | GASTO AJUSTE POR DECIMALES  | 0.92           | 0.96           | 0.04             |
| 42            | GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS  | 76,516,608.50  | 80,120,624.88  | 3,604,016.38     |
| 4201          | GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR    | 74,587,628.03  | 78,191,644.41  | 3,604,016.38     |
| 42011         | GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR MN | 74,587,628.03  | 78,191,644.41  | 3,604,016.38     |
| 4201100       | GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR MN | 74,587,628.03  | 78,191,644.41  | 3,604,016.38     |
| 420110001     | GASTO FINANCIERO PRINCIPAL CON MORA SUPERIOR A 75 DIAS  | 72,922,371.13  | 76,502,115.02  | 3,579,743.89     |
| 420110002     | GASTO FINANCIERO INTERESES CON MORA SUPERIOR A 75 DIAS  | 1,665,256.90   | 1,689,529.39   | 24,272.49        |
| 4202          | GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS                  | 1,928,980.47   | 1,928,980.47   | 0.00             |
| 42021         | GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN               | 1,928,980.47   | 1,928,980.47   | 0.00             |
| 4202100       | GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN               | 1,928,980.47   | 1,928,980.47   | 0.00             |

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

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 30-11-2022      2° Fecha: 31-12-2022

Reporte: BG\_R0121  
 Usuario: 117850837  
 Fecha: 04-01-2023  
 Página: 4 de 5  
 Nivel: 6

| Código          | Descripción  | 11/2022                | 12/2022                | Variación             |
|-----------------|--|------------------------|------------------------|-----------------------|
| <b>Gastos</b>   |  |                        |                        |                       |
| 420210001       | GASTO ESTIMACION DETERIORO DE INVERSIONES INSTRUMENTOS FINANCIEROS | 1,928,980.47           | 1,928,980.47           | 0.00                  |
| 44              | GASTOS DE ADMINISTRACION   | 137,373,558.55         | 150,746,214.35         | 13,372,655.80         |
| 4401            | GASTOS DE PERSONAL   | 107,321,773.06         | 118,994,352.58         | 11,672,579.52         |
| 44011           | GASTOS DE PERSONAL MN  | 107,321,773.06         | 118,994,352.58         | 11,672,579.52         |
| 4401100         | GASTOS DE PERSONAL MN  | 107,321,773.06         | 118,994,352.58         | 11,672,579.52         |
| 440110001       | SALARIOS   | 65,990,224.02          | 72,014,607.46          | 6,024,383.44          |
| 440110003       | DECIMO TERCER MES  | 6,183,384.94           | 6,882,474.91           | 699,089.97            |
| 440110004       | SUELDOS A BASE COMISION  | 15,485,000.00          | 18,211,000.00          | 2,726,000.00          |
| 440110011       | CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL                                | 10,759,089.79          | 11,975,506.33          | 1,216,416.54          |
| 440110013       | FONDO DE ASIGNACIONES FAMILIARES                                   | 3,710,030.95           | 4,129,484.93           | 419,453.98            |
| 440110015       | INSTITUTO NACIONAL DE APRENDIZAJE                                  | 1,113,009.29           | 1,238,845.49           | 125,836.20            |
| 440110016       | INSTITUTO MIXTO DE AYUDA SOCIAL                                    | 371,003.07             | 412,948.47             | 41,945.40             |
| 440110017       | BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL                              | 371,003.07             | 412,948.47             | 41,945.40             |
| 440110018       | APORTES FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL                            | 1,113,009.29           | 1,238,845.49           | 125,836.20            |
| 440110019       | APORTE CCSS REGIMEN PENSIONES COMPLEMENTARIAS                      | 2,226,018.64           | 2,477,691.03           | 251,672.39            |
| 4402            | GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS                                      | 30,051,785.49          | 31,751,861.77          | 1,700,076.28          |
| 44021           | GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN                                   | 30,051,785.49          | 31,751,861.77          | 1,700,076.28          |
| 4402100         | GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN                                   | 30,051,785.49          | 31,751,861.77          | 1,700,076.28          |
| 440210005       | SERVICIOS DE TRANSFERENCIA ELECT DE INFORMACION                    | 14,763,218.67          | 15,931,953.24          | 1,168,734.57          |
| 440210006       | SERVICIOS JURIDICOS  | 3,510,627.50           | 3,510,627.50           | 0.00                  |
| 440210009       | COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES        | 5,937,538.84           | 6,468,880.55           | 531,341.71            |
| 440210011       | SERVICIOS EN CIENCIAS ECONOMICAS Y SOCIALES                        | 5,840,400.48           | 5,840,400.48           | 0.00                  |
| <b>UTILIDAD</b> |  | <b>-182,889,437.01</b> | <b>-234,142,994.66</b> | <b>-51,253,557.65</b> |

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

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 30-11-2022      2° Fecha: 31-12-2022

Reporte: BG\_R0121  
Usuario: 117850837  
Fecha: 04-01-2023  
Página: 5 de 5  
Nivel: 6

| <b>Código</b> | <b>Descripción</b> | <b>11/2022</b> | <b>12/2022</b> | <b>Variación</b> |
|---------------|--------------------|----------------|----------------|------------------|
|---------------|--------------------|----------------|----------------|------------------|

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES



**ACTIVO**

| Cuenta Contable        | Nombre de Cuenta Contable           | Saldo Moneda Reporte    |
|------------------------|-------------------------------------|-------------------------|
| 1                      | ACTIVOS DEL FIDEICOMISO             | 2,538,202,493.53        |
| 1.1                    | DISPONIBILIDADES                    | 31,734,424.62           |
| 1.1.03                 | DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F | 31,734,424.62           |
| 1.1.03.1               | DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F | 31,734,424.62           |
| 1.1.03.1.00            | DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F | 31,734,424.62           |
| 1.1.03.1.00.04         | CTA BCR 001-0472470-4               | 27,158,662.60           |
| 1.1.03.1.00.05         | CTA BCR 001-0472467-4               | 4,575,762.02            |
| 1.2                    | INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCI | 2,506,468,068.91        |
| 1.2.01                 | INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON  | 14,048,999.30           |
| 1.2.01.1               | INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON  | 14,048,999.30           |
| 1.2.01.1.00            | INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON  | 14,048,999.30           |
| 1.2.01.1.00.02         | INVERSIONES SAFI INS                | 14,048,999.30           |
| 1.2.03                 | INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO     | 2,452,714,896.71        |
| 1.2.03.1               | INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN  | 2,452,714,896.71        |
| 1.2.03.1.00            | INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN  | 2,452,714,896.71        |
| 1.2.03.1.00.01         | INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINAN | 2,572,157,188.89        |
| 1.2.03.1.00.02         | INVERSIONES SECTOR PÚBLICO ENTIDADE | 100,133,854.43          |
| 1.2.03.1.00.03         | REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCI  | 39,749,803.90           |
| 1.2.03.1.00.10         | AJUSTE POR VALUACION INVERSIONES SE | -182,776,935.28         |
| 1.2.03.1.00.11         | AJUSTE POR VALUACION INVERSIONES EN | 482,358.82              |
| 1.2.03.1.00.20         | (AMORTIZACION PRIMA SECTOR PÚBLICO  | -76,966,816.80          |
| 1.2.03.1.00.21         | (AMORTIZACION PRIMA ENTIDADES FINAN | -64,557.25              |
| 1.2.08                 | CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC | 44,184,002.66           |
| 1.2.08.1               | CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC | 44,184,002.66           |
| 1.2.08.1.00            | CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC | 44,184,002.66           |
| 1.2.08.1.00.02         | PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES SE | 43,838,713.33           |
| 1.2.08.1.00.03         | PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES EN | 208,250.00              |
| 1.2.08.1.00.04         | PRODUCTOS POR COBRAR REPORTOS SECTO | 98,579.55               |
| 1.2.08.1.00.06         | RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS    | 38,459.78               |
| 1.2.09                 | (ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU | -4,479,829.76           |
| 1.2.09.1               | (ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU | -4,479,829.76           |
| 1.2.09.1.00            | (ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU | -4,479,829.76           |
| 1.2.09.1.00.01         | (ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU | -4,479,829.76           |
| <b>TOTAL DE ACTIVO</b> |                                     | <b>2,538,202,493.53</b> |

**PASIVO Y PATRIMONIO**

**PASIVO**

| Cuenta Contable        | Nombre de Cuenta Contable           | Saldo Moneda Reporte  |
|------------------------|-------------------------------------|-----------------------|
| 2                      | PASIVOS DEL FIDEICOMISO             | 108,924,318.59        |
| 2.4                    | CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES     | 104,774,381.04        |
| 2.4.03                 | PROVISIONES                         | 104,765,077.00        |
| 2.4.03.1               | PROVISIONES MN                      | 104,765,077.00        |
| 2.4.03.1.00            | PROVISIONES MN                      | 104,765,077.00        |
| 2.4.03.1.00.03         | PROVISION PRINCIPAL GARANTÍAS MAYOR | 102,900,354.14        |
| 2.4.03.1.00.04         | PROVISION INTERESES GARANTIAS MAYOR | 1,864,722.86          |
| 2.4.08                 | CARGOS POR PAGAR DIVERSOS           | 9,304.04              |
| 2.4.08.1               | CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN        | 9,304.04              |
| 2.4.08.1.00            | CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN        | 9,304.04              |
| 2.4.08.1.00.01         | RETENCIONES 2% PROVEEDORES          | 9,304.04              |
| 2.5                    | OTROS PASIVOS                       | 4,149,937.55          |
| 2.5.03                 | OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ | 4,149,937.55          |
| 2.5.03.1               | OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ | 4,149,937.55          |
| 2.5.03.1.00            | OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ | 4,149,937.55          |
| 2.5.03.1.00.01         | CRÉDITOS POR APLICAR                | 4,149,937.55          |
| <b>TOTAL DE PASIVO</b> |                                     | <b>108,924,318.59</b> |

**PATRIMONIO**

| Cuenta Contable | Nombre de Cuenta Contable | Saldo Moneda Reporte |
|-----------------|---------------------------|----------------------|
|-----------------|---------------------------|----------------------|

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

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

Reporte: BG\_R0031b  
 Usuario: 115620398  
 Fecha: 04/01/2023  
 Página: 2 de 3  
 Nivel: 6

**PATRIMONIO**

| <b>Cuenta Contable</b>              | <b>Nombre de Cuenta Contable</b>    | <b>Saldo Moneda Reporte</b> |
|-------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|
| 3                                   | PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO          | 2,545,768,665.74            |
| 3.1                                 | APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES | 3,107,441,508.02            |
| 3.1.01                              | APORTACIONES EN EFECTIVO            | 3,107,441,508.02            |
| 3.1.01.1                            | APORTACIONES EN EFECTIVO MN         | 3,107,441,508.02            |
| 3.1.01.1.00                         | APORTACIONES EN EFECTIVO MN         | 3,107,441,508.02            |
| 3.1.01.1.00.01                      | APORTACIONES EN EFECTIVO MN         | 3,185,700,000.00            |
| 3.1.01.1.00.10                      | TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS      | -78,258,491.98              |
| 3.2                                 | AJUSTES AL PATRIMONIO               | -182,294,576.46             |
| 3.2.01                              | AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS     | -182,294,576.46             |
| 3.2.01.1                            | AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN  | -182,294,576.46             |
| 3.2.01.1.00                         | AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN  | -182,294,576.46             |
| 3.2.01.1.00.01                      | GANANCIA / PERDIDA NO REALIZADA POR | -182,294,576.46             |
| 3.5                                 | RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS | -379,378,265.82             |
| 3.5.01                              | UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS | 25,376,387.21               |
| 3.5.01.1                            | UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS | 25,376,387.21               |
| 3.5.01.1.00                         | UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS | 25,376,387.21               |
| 3.5.01.1.00.01                      | UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS | 25,376,387.21               |
| 3.5.02                              | (PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS  | -404,754,653.03             |
| 3.5.02.1                            | (PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS  | -404,754,653.03             |
| 3.5.02.1.00                         | (PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS  | -404,754,653.03             |
| 3.5.02.1.00.01                      | (PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS  | -404,754,653.03             |
| <b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>      |                                     | <b>-116,490,490.80</b>      |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>              |                                     | <b>2,429,278,174.94</b>     |
| <b>TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO</b> |                                     | <b>2,538,202,493.53</b>     |

| <b>Cuenta Contable</b> | <b>Nombre de Cuenta Contable</b>    | <b>Saldo Moneda Reporte</b> |
|------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|
| 7.1                    | CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS EN FIDEIC | 6,217,909,975.91            |
| 7.1.01                 | CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS | 101,903,030.78              |
| 7.1.01.1               | CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS | 101,903,030.78              |
| 7.1.01.1.00            | CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS | 101,903,030.78              |
| 7.1.01.1.00.03         | CUSTODIA DE PAGARES                 | 101,903,030.78              |
| 7.1.02                 | CREDITOS CASTIGADOS                 | 127,131,010.22              |
| 7.1.02.1               | CREDITOS CASTIGADOS MN              | 127,131,010.22              |
| 7.1.02.1.00            | CREDITOS CASTIGADOS MN              | 127,131,010.22              |
| 7.1.02.1.00.01         | ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS  | 127,131,010.22              |
| 7.1.99                 | OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS     | 5,988,875,934.91            |
| 7.1.99.1               | OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN  | 5,988,875,934.91            |
| 7.1.99.1.00            | OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN  | 5,988,875,934.91            |
| 7.1.99.1.00.01         | AVALES EMITIDOS ACORDE AGRO         | 1,875,000.00                |
| 7.1.99.1.00.02         | AVALES EMITIDOS ACORDE OTROS        | 17,080,000.00               |
| 7.1.99.1.00.04         | AVALES EMITIDOS ASOPRO OTROS        | 1,200,000.00                |
| 7.1.99.1.00.05         | AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR AGRO  | 130,100,000.00              |
| 7.1.99.1.00.06         | AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS | 360,208,473.82              |
| 7.1.99.1.00.07         | AVALES EMITIDOS CEMPRODECA AGRO     | 13,750,000.00               |
| 7.1.99.1.00.08         | AVALES EMITIDOS CEMPRODECA OTROS    | 21,450,000.00               |
| 7.1.99.1.00.10         | AVALES EMITIDOS FUNDACION MUJER OTR | 600,000.00                  |
| 7.1.99.1.00.11         | AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AG | 333,472,006.00              |
| 7.1.99.1.00.12         | AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OT | 131,426,500.00              |
| 7.1.99.1.00.13         | AVALES EMITIDOS FUDECOSUR AGRO      | 5,400,000.00                |
| 7.1.99.1.00.14         | AVALES EMITIDOS FUDECOSUR OTROS     | 1,400,000.00                |
| 7.1.99.1.00.15         | AVALES EMITIDOS PRONAMYPE AGRO      | 353,753,500.00              |
| 7.1.99.1.00.16         | AVALES EMITIDOS PRONAMYPE OTROS     | 203,859,500.00              |
| 7.1.99.1.00.17         | AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL AGRO | 645,555,000.00              |
| 7.1.99.1.00.18         | AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTRO | 892,043,550.00              |
| 7.1.99.1.00.22         | AVALES EMITIDOS COOPENAE OTROS      | 3,200,000.00                |
| 7.1.99.1.00.23         | AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES AGR | 17,165,000.00               |
| 7.1.99.1.00.24         | AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES OTR | 38,637,000.00               |
| 7.1.99.1.00.26         | AVALES EMITIDOS COOCIQUE OTROS      | 19,100,000.00               |
| 7.1.99.1.00.32         | AVALES EMITIDOS MUCAP OTROS         | 1,500,000.00                |
| 7.1.99.1.00.35         | GARANTIAS CONFIRMADAS SIN FORMALIZA | 3,030,000.00                |
| 7.1.99.1.00.36         | GARANTIAS CONFIRMADAS FORMALIZADAS  | 4,490,000.00                |



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

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

Reporte: BG\_R0031b  
 Usuario: 115620398  
 Fecha: 04/01/2023  
 Página: 3 de 3  
 Nivel: 6

| <b>Cuenta Contable</b>           | <b>Nombre de Cuenta Contable</b>    | <b>Saldo Moneda Reporte</b> |
|----------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|
| 7.1.99.1.00.37                   | CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL    | 1,033,017,497.52            |
| 7.1.99.1.00.38                   | CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES    | 17,409,484.99               |
| 7.1.99.1.00.39                   | GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL       | 1,707,346,725.69            |
| 7.1.99.1.00.40                   | GARANTIAS POR PAGAR INTERESES       | 30,806,696.89               |
| 7.2                              | CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS EN FIDE | -6,217,909,975.91           |
| 7.2.01                           | RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FI | -101,903,030.78             |
| 7.2.01.1                         | RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FI | -101,903,030.78             |
| 7.2.01.1.00                      | RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FI | -101,903,030.78             |
| 7.2.01.1.00.03                   | CUSTORIA DE PAGARES                 | -101,903,030.78             |
| 7.2.02                           | RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIG | -127,131,010.22             |
| 7.2.02.1                         | RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIG | -127,131,010.22             |
| 7.2.02.1.00                      | RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIG | -127,131,010.22             |
| 7.2.02.1.00.01                   | ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS  | -127,131,010.22             |
| 7.2.99                           | RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS D | -5,988,875,934.91           |
| 7.2.99.1                         | RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS D | -5,988,875,934.91           |
| 7.2.99.1.00                      | RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS D | -5,988,875,934.91           |
| 7.2.99.1.00.01                   | AVALES EMITIDOS ACORDE AGRO         | -1,875,000.00               |
| 7.2.99.1.00.02                   | AVALES EMITIDOS ACORDE OTROS        | -17,080,000.00              |
| 7.2.99.1.00.04                   | AVALES EMITIDOS ASOPRO OTROS        | -1,200,000.00               |
| 7.2.99.1.00.05                   | AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR AGRO  | -130,100,000.00             |
| 7.2.99.1.00.06                   | AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS | -360,208,473.82             |
| 7.2.99.1.00.07                   | AVALES EMITIDOS CEMPRODECA AGRO     | -13,750,000.00              |
| 7.2.99.1.00.08                   | AVALES EMITIDOS CEMPRODECA OTROS    | -21,450,000.00              |
| 7.2.99.1.00.10                   | AVALES EMITIDOS FUNDACION MUJER OTR | -600,000.00                 |
| 7.2.99.1.00.11                   | AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AG | -333,472,006.00             |
| 7.2.99.1.00.12                   | AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OT | -131,426,500.00             |
| 7.2.99.1.00.13                   | AVALES EMITIDOS FUDECOSUR AGRO      | -5,400,000.00               |
| 7.2.99.1.00.14                   | AVALES EMITIDOS FUDECOSUR OTROS     | -1,400,000.00               |
| 7.2.99.1.00.15                   | AVALES EMITIDOS PRONAMYPE AGRO      | -353,753,500.00             |
| 7.2.99.1.00.16                   | AVALES EMITIDOS PRONAMYPE OTROS     | -203,859,500.00             |
| 7.2.99.1.00.17                   | AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL AGRO | -645,555,000.00             |
| 7.2.99.1.00.18                   | AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTRO | -892,043,550.00             |
| 7.2.99.1.00.22                   | AVALES EMITIDOS COOPENAE OTROS      | -3,200,000.00               |
| 7.2.99.1.00.23                   | AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES AGR | -17,165,000.00              |
| 7.2.99.1.00.24                   | AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES OTR | -38,637,000.00              |
| 7.2.99.1.00.26                   | AVALES EMITIDOS COOCIQUE OTROS      | -19,100,000.00              |
| 7.2.99.1.00.32                   | AVALES EMITIDOS MUCAP OTROS         | -1,500,000.00               |
| 7.2.99.1.00.35                   | GARANTIAS CONFIRMADAS SIN FORMALIZA | -3,030,000.00               |
| 7.2.99.1.00.36                   | GARANTIAS CONFIRMADAS FORMALIZADAS  | -4,490,000.00               |
| 7.2.99.1.00.37                   | CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL    | -1,033,017,497.52           |
| 7.2.99.1.00.38                   | CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES    | -17,409,484.99              |
| 7.2.99.1.00.39                   | GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL       | -1,707,346,725.69           |
| 7.2.99.1.00.40                   | GARANTIAS POR PAGAR INTERESES       | -30,806,696.89              |
| <b>TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN</b> |                                     | <b>0.00</b>                 |

Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FODESAF FONDO GARANTIAS

BALANCE DE SITUACION COMPARATIVO

Moneda Producto: COLONES

Moneda Reporte: COLONES

Desde el 30 de Noviembre de 2022 hasta el 31 de Diciembre de 2022

| Código         | Descripción   | Saldo Anterior   | NOV/2022         | DIC/2022         | Variación      |
|----------------|---|------------------|------------------|------------------|----------------|
| 1              | ACTIVOS DEL FIDEICOMISO   | 2,538,408,104.94 | 2,557,785,887.23 | 2,538,202,493.53 | -19,583,393.70 |
| 1.1            | DISPONIBILIDADES  | 6,129,664.03     | 6,308,996.98     | 31,734,424.62    | 25,425,427.64  |
| 1.1.03         | DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS                                | 6,129,664.03     | 6,308,996.98     | 31,734,424.62    | 25,425,427.64  |
| 1.1.03.1       | DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN                             | 6,129,664.03     | 6,308,996.98     | 31,734,424.62    | 25,425,427.64  |
| 1.1.03.1.00    | DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN                             | 6,129,664.03     | 6,308,996.98     | 31,734,424.62    | 25,425,427.64  |
| 1.1.03.1.00.04 | CTA BCR 001-0472470-4   | 1,960,421.66     | 1,961,482.44     | 27,158,662.60    | 25,197,180.16  |
| 1.1.03.1.00.05 | CTA BCR 001-0472467-4   | 4,169,242.37     | 4,347,514.54     | 4,575,762.02     | 228,247.48     |
| 1.2            | INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS   | 2,532,277,380.77 | 2,551,476,890.25 | 2,506,468,068.91 | -45,008,821.34 |
| 1.2.01         | INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS                              | 33,120,198.71    | 33,120,198.71    | 14,048,999.30    | -19,071,199.41 |
| 1.2.01.1       | INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN                           | 33,120,198.71    | 33,120,198.71    | 14,048,999.30    | -19,071,199.41 |
| 1.2.01.1.00    | INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN                           | 33,120,198.71    | 33,120,198.71    | 14,048,999.30    | -19,071,199.41 |
| 1.2.01.1.00.02 | INVERSIONES SAFI INS  | 33,120,198.71    | 33,120,198.71    | 14,048,999.30    | -19,071,199.41 |
| 1.2.03         | INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO   | 2,460,519,846.98 | 2,462,662,232.19 | 2,452,714,896.71 | -9,947,335.48  |
| 1.2.03.1       | INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN  | 2,460,519,846.98 | 2,462,662,232.19 | 2,452,714,896.71 | -9,947,335.48  |
| 1.2.03.1.00    | INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN  | 2,460,519,846.98 | 2,462,662,232.19 | 2,452,714,896.71 | -9,947,335.48  |
| 1.2.03.1.00.01 | INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO  | 2,672,291,043.32 | 2,572,157,188.89 | 2,572,157,188.89 | 0.00           |
| 1.2.03.1.00.02 | INVERSIONES SECTOR PÚBLICO ENTIDADES FINANCIERAS                                      | 0.00             | 100,133,854.43   | 100,133,854.43   | 0.00           |
| 1.2.03.1.00.03 | REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO   | 47,468,085.08    | 47,468,085.08    | 39,749,803.90    | -7,718,281.18  |
| 1.2.03.1.00.10 | AJUSTE POR VALUACION INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO                         | -192,400,628.54  | -185,665,876.68  | -182,776,935.28  | 2,888,941.40   |
| 1.2.03.1.00.11 | AJUSTE POR VALUACION INVERSIONES ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS                       | 0.00             | 493,291.18       | 482,358.82       | -10,932.36     |
| 1.2.03.1.00.20 | (AMORTIZACION PRIMA SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO)                                     | -66,838,652.88   | -71,879,468.10   | -76,966,816.80   | -5,087,348.70  |
| 1.2.03.1.00.21 | (AMORTIZACION PRIMA ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS)                                   | 0.00             | -44,842.61       | -64,557.25       | -19,714.64     |
| 1.2.08         | CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS    | 43,636,586.53    | 60,252,715.66    | 44,184,002.66    | -16,068,713.00 |
| 1.2.08.1       | CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN | 43,636,586.53    | 60,252,715.66    | 44,184,002.66    | -16,068,713.00 |
| 1.2.08.1.00    | CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN | 43,636,586.53    | 60,252,715.66    | 44,184,002.66    | -16,068,713.00 |
| 1.2.08.1.00.02 | PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO                         | 43,520,430.00    | 58,535,813.33    | 43,838,713.33    | -14,697,100.00 |
| 1.2.08.1.00.03 | PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS                       | 0.00             | 1,596,583.33     | 208,250.00       | -1,388,333.33  |
| 1.2.08.1.00.04 | PRODUCTOS POR COBRAR REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO                            | 65,019.69        | 65,019.69        | 98,579.55        | 33,559.86      |
| 1.2.08.1.00.06 | RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS  | 51,136.84        | 55,299.31        | 38,459.78        | -16,839.53     |
| 1.2.09         | (ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS)                                | -4,999,251.45    | -4,558,256.31    | -4,479,829.76    | 78,426.55      |
| 1.2.09.1       | (ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN                             | -4,999,251.45    | -4,558,256.31    | -4,479,829.76    | 78,426.55      |
| 1.2.09.1.00    | (ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN                             | -4,999,251.45    | -4,558,256.31    | -4,479,829.76    | 78,426.55      |
| 1.2.09.1.00.01 | (ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN                             | -4,999,251.45    | -4,558,256.31    | -4,479,829.76    | 78,426.55      |
| 1.4            | CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR   | 1,060.14         | 0.00             | 0.00             | 0.00           |
| 1.4.05         | OTRAS CUENTAS POR COBRAR  | 1,060.14         | 0.00             | 0.00             | 0.00           |
| 1.4.05.1       | OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN   | 1,060.14         | 0.00             | 0.00             | 0.00           |

**Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FODESAF FONDO GARANTIAS**

**BALANCE DE SITUACION COMPARATIVO**

**Moneda Producto: COLONES**

**Moneda Reporte: COLONES**

Desde el 30 de Noviembre de 2022 hasta el 31 de Diciembre de 2022

| Código                                       | Descripción  | Saldo Anterior   | NOV/2022                | DIC/2022                | Variación             |
|--|--|------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|
| 1.4.05.1.00                                  | OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN                        | 1,060.14         | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                  |
| 1.4.05.1.00.02                               | CUENTAS POR COBRAR INS VALORES                     | 1,060.14         | 0.00                    | 0.00                    | 0.00                  |
| <b>1 Total del Activo</b>                    |  |                  | <b>2,557,785,887.23</b> | <b>2,538,202,493.53</b> | <b>-19,583,393.70</b> |
| <b>5 Total Cuentas de Resultado Deudoras</b> |  |                  | <b>329,957,730.34</b>   | <b>369,739,376.07</b>   | <b>39,781,645.73</b>  |
| <b>Total General del Activo y Gastos</b>     |  |                  | <b>2,887,743,617.57</b> | <b>2,907,941,869.60</b> | <b>20,198,252.03</b>  |
| 2  | PASIVOS DEL FIDEICOMISO                            | 109,299,343.16   | 109,195,672.63          | 108,924,318.59          | -271,354.04           |
| 2.4  | CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES                    | 105,105,864.08   | 105,105,864.08          | 104,774,381.04          | -331,483.04           |
| 2.4.03                                       | PROVISIONES  | 105,096,423.75   | 105,096,423.75          | 104,765,077.00          | -331,346.75           |
| 2.4.03.1                                     | PROVISIONES MN                                     | 105,096,423.75   | 105,096,423.75          | 104,765,077.00          | -331,346.75           |
| 2.4.03.1.00                                  | PROVISIONES MN                                     | 105,096,423.75   | 105,096,423.75          | 104,765,077.00          | -331,346.75           |
| 2.4.03.1.00.03                               | PROVISION PRINCIPAL GARANTÍAS MAYOR 75 DÍAS        | 103,282,237.32   | 103,282,237.32          | 102,900,354.14          | -381,883.18           |
| 2.4.03.1.00.04                               | PROVISION INTERESES GARANTIAS MAYOR A 75 DÍAS      | 1,814,186.43     | 1,814,186.43            | 1,864,722.86            | 50,536.43             |
| 2.4.08                                       | CARGOS POR PAGAR DIVERSOS                          | 9,440.33         | 9,440.33                | 9,304.04                | -136.29               |
| 2.4.08.1                                     | CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN                       | 9,440.33         | 9,440.33                | 9,304.04                | -136.29               |
| 2.4.08.1.00                                  | CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN                       | 9,440.33         | 9,440.33                | 9,304.04                | -136.29               |
| 2.4.08.1.00.01                               | RETENCIONES 2% PROVEEDORES                         | 9,440.33         | 9,440.33                | 9,304.04                | -136.29               |
| 2.5  | OTROS PASIVOS                                      | 4,193,479.08     | 4,089,808.55            | 4,149,937.55            | 60,129.00             |
| 2.5.03                                       | OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION               | 4,193,479.08     | 4,089,808.55            | 4,149,937.55            | 60,129.00             |
| 2.5.03.1                                     | OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION MN            | 4,193,479.08     | 4,089,808.55            | 4,149,937.55            | 60,129.00             |
| 2.5.03.1.00                                  | OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION MN            | 4,193,479.08     | 4,089,808.55            | 4,149,937.55            | 60,129.00             |
| 2.5.03.1.00.01                               | CRÉDITOS POR APLICAR                               | 4,193,479.08     | 4,089,808.55            | 4,149,937.55            | 60,129.00             |
| <b>2 Total del Pasivo</b>                    |  |                  | <b>109,195,672.63</b>   | <b>108,924,318.59</b>   | <b>271,354.04</b>     |
| 3.2  | AJUSTES AL PATRIMONIO                              | -192,400,628.54  | -185,172,585.50         | -182,294,576.46         | 2,878,009.04          |
| 3.2.01                                       | AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS                    | -192,400,628.54  | -185,172,585.50         | -182,294,576.46         | 2,878,009.04          |
| 3.2.01.1                                     | AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN                 | -192,400,628.54  | -185,172,585.50         | -182,294,576.46         | 2,878,009.04          |
| 3.2.01.1.00                                  | AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN                 | -192,400,628.54  | -185,172,585.50         | -182,294,576.46         | 2,878,009.04          |
| 3.2.01.1.00.01                               | GANANCIA / PERDIDA NO REALIZADA POR VALUACION INVE | -192,400,628.54  | -185,172,585.50         | -182,294,576.46         | 2,878,009.04          |
| 3.5  | RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES     | -379,378,265.82  | -379,378,265.82         | -379,378,265.82         | 0.00                  |
| 3.5.01                                       | UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES     | 25,376,387.21    | 25,376,387.21           | 25,376,387.21           | 0.00                  |
| 3.5.01.1                                     | UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES MN  | 25,376,387.21    | 25,376,387.21           | 25,376,387.21           | 0.00                  |
| 3.5.01.1.00                                  | UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES MN  | 25,376,387.21    | 25,376,387.21           | 25,376,387.21           | 0.00                  |
| 3.5.01.1.00.01                               | UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES     | 25,376,387.21    | 25,376,387.21           | 25,376,387.21           | 0.00                  |
| 3.5.02                                       | (PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)     | -404,754,653.03  | -404,754,653.03         | -404,754,653.03         | 0.00                  |
| 3.5.02.1                                     | (PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) MN  | -404,754,653.03  | -404,754,653.03         | -404,754,653.03         | 0.00                  |
| 3.5.02.1.00                                  | (PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) MN  | -404,754,653.03  | -404,754,653.03         | -404,754,653.03         | 0.00                  |
| 3.5.02.1.00.01                               | (PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)     | -404,754,653.03  | -404,754,653.03         | -404,754,653.03         | 0.00                  |
| 3  | PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO                         | 2,535,662,613.66 | 2,542,890,656.70        | 2,545,768,665.74        | 2,878,009.04          |
| 3.1  | APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES                | 3,107,441,508.02 | 3,107,441,508.02        | 3,107,441,508.02        | 0.00                  |
| 3.1.01                                       | APORTACIONES EN EFECTIVO                           | 3,107,441,508.02 | 3,107,441,508.02        | 3,107,441,508.02        | 0.00                  |
| 3.1.01.1                                     | APORTACIONES EN EFECTIVO MN                        | 3,107,441,508.02 | 3,107,441,508.02        | 3,107,441,508.02        | 0.00                  |
| 3.1.01.1.00                                  | APORTACIONES EN EFECTIVO MN                        | 3,107,441,508.02 | 3,107,441,508.02        | 3,107,441,508.02        | 0.00                  |

**Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FODESAF FONDO GARANTIAS**

**BALANCE DE SITUACION COMPARATIVO**

**Moneda Producto: COLONES**

**Moneda Reporte: COLONES**

Desde el 30 de Noviembre de 2022 hasta el 31 de Diciembre de 2022

| Código   | Descripción                               | Saldo Anterior   | NOV/2022                 | DIC/2022                 | Variación              |
|--|---|------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------|
| 3.1.01.1.00.01   | APORTACIONES EN EFECTIVO MN               | 3,185,700,000.00 | 3,185,700,000.00         | 3,185,700,000.00         | 0.00                   |
| 3.1.01.1.00.10   | TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS            | -78,258,491.98   | -78,258,491.98           | -78,258,491.98           | 0.00                   |
| <b>3 Total del Patrimonio</b>                          |   |                  | <b>2,542,890,656.70</b>  | <b>2,545,768,665.74</b>  | <b>-2,878,009.04</b>   |
| <b>4 Total de Cuentas de Resultado Acreedoras</b>      |   |                  | <b>235,657,288.24</b>    | <b>253,248,885.27</b>    | <b>-488,906,173.51</b> |
| <b>Total General del Pasivo, Patrimonio e Ingresos</b> |   |                  | <b>-2,887,743,617.57</b> | <b>-2,907,941,869.60</b> | <b>20,198,252.03</b>   |
| 7.1  | CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS EN FIDEICOMISOS | 6,211,192,111.62 | 6,216,570,778.63         | 6,217,909,975.91         | 1,339,197.28           |
| 7.1.01   | CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS       | 99,888,773.63    | 99,888,773.63            | 101,903,030.78           | 2,014,257.15           |
| 7.1.01.1   | CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS MN    | 99,888,773.63    | 99,888,773.63            | 101,903,030.78           | 2,014,257.15           |
| 7.1.01.1.00  | CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS MN    | 99,888,773.63    | 99,888,773.63            | 101,903,030.78           | 2,014,257.15           |
| 7.1.01.1.00.03   | CUSTODIA DE PAGARES                       | 99,888,773.63    | 99,888,773.63            | 101,903,030.78           | 2,014,257.15           |
| 7.1.02   | CREDITOS CASTIGADOS                       | 125,308,419.32   | 125,291,037.33           | 127,131,010.22           | 1,839,972.89           |
| 7.1.02.1   | CREDITOS CASTIGADOS MN                    | 125,308,419.32   | 125,291,037.33           | 127,131,010.22           | 1,839,972.89           |
| 7.1.02.1.00  | CREDITOS CASTIGADOS MN                    | 125,308,419.32   | 125,291,037.33           | 127,131,010.22           | 1,839,972.89           |
| 7.1.02.1.00.01   | ARREGLOS DE PAGO A VALES EJECUTADOS       | 125,308,419.32   | 125,291,037.33           | 127,131,010.22           | 1,839,972.89           |
| 7.1.99   | OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS           | 5,985,994,918.67 | 5,991,390,967.67         | 5,988,875,934.91         | -2,515,032.76          |
| 7.1.99.1   | OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN        | 5,985,994,918.67 | 5,991,390,967.67         | 5,988,875,934.91         | -2,515,032.76          |
| 7.1.99.1.00  | OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN        | 5,985,994,918.67 | 5,991,390,967.67         | 5,988,875,934.91         | -2,515,032.76          |
| 7.1.99.1.00.01   | AVALES EMITIDOS ACORDE AGRO               | 1,875,000.00     | 1,875,000.00             | 1,875,000.00             | 0.00                   |
| 7.1.99.1.00.02   | AVALES EMITIDOS ACORDE OTROS              | 17,080,000.00    | 17,080,000.00            | 17,080,000.00            | 0.00                   |
| 7.1.99.1.00.04   | AVALES EMITIDOS ASOPRO OTROS              | 1,200,000.00     | 1,200,000.00             | 1,200,000.00             | 0.00                   |
| 7.1.99.1.00.05   | AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR AGRO        | 130,100,000.00   | 130,100,000.00           | 130,100,000.00           | 0.00                   |
| 7.1.99.1.00.06   | AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS       | 360,208,473.82   | 360,208,473.82           | 360,208,473.82           | 0.00                   |
| 7.1.99.1.00.07   | AVALES EMITIDOS CEMPRODECA AGRO           | 13,750,000.00    | 13,750,000.00            | 13,750,000.00            | 0.00                   |
| 7.1.99.1.00.08   | AVALES EMITIDOS CEMPRODECA OTROS          | 21,450,000.00    | 21,450,000.00            | 21,450,000.00            | 0.00                   |
| 7.1.99.1.00.10   | AVALES EMITIDOS FUNDACION MUJER OTROS     | 600,000.00       | 600,000.00               | 600,000.00               | 0.00                   |
| 7.1.99.1.00.11   | AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AGRO     | 329,972,006.00   | 329,972,006.00           | 333,472,006.00           | 3,500,000.00           |
| 7.1.99.1.00.12   | AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OTROS    | 131,426,500.00   | 131,426,500.00           | 131,426,500.00           | 0.00                   |
| 7.1.99.1.00.13   | AVALES EMITIDOS FUDECOSUR AGRO            | 5,400,000.00     | 5,400,000.00             | 5,400,000.00             | 0.00                   |
| 7.1.99.1.00.14   | AVALES EMITIDOS FUDECOSUR OTROS           | 1,400,000.00     | 1,400,000.00             | 1,400,000.00             | 0.00                   |
| 7.1.99.1.00.15   | AVALES EMITIDOS PRONAMYPE AGRO            | 353,753,500.00   | 353,753,500.00           | 353,753,500.00           | 0.00                   |
| 7.1.99.1.00.16   | AVALES EMITIDOS PRONAMYPE OTROS           | 203,859,500.00   | 203,859,500.00           | 203,859,500.00           | 0.00                   |
| 7.1.99.1.00.17   | AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL AGRO       | 643,755,000.00   | 643,755,000.00           | 645,555,000.00           | 1,800,000.00           |
| 7.1.99.1.00.18   | AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTROS      | 891,053,550.00   | 891,053,550.00           | 892,043,550.00           | 990,000.00             |
| 7.1.99.1.00.22   | AVALES EMITIDOS COOPENAE OTROS            | 3,200,000.00     | 3,200,000.00             | 3,200,000.00             | 0.00                   |
| 7.1.99.1.00.23   | AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES AGRO      | 17,165,000.00    | 17,165,000.00            | 17,165,000.00            | 0.00                   |
| 7.1.99.1.00.24   | AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES OTROS     | 38,637,000.00    | 38,637,000.00            | 38,637,000.00            | 0.00                   |
| 7.1.99.1.00.26   | AVALES EMITIDOS COOCIQUE OTROS            | 19,100,000.00    | 19,100,000.00            | 19,100,000.00            | 0.00                   |
| 7.1.99.1.00.32   | AVALES EMITIDOS MUCAP OTROS               | 1,500,000.00     | 1,500,000.00             | 1,500,000.00             | 0.00                   |
| 7.1.99.1.00.35   | GARANTIAS CONFIRMADAS SIN FORMALIZAR      | 5,720,000.00     | 3,030,000.00             | 3,030,000.00             | 0.00                   |
| 7.1.99.1.00.36   | GARANTIAS CONFIRMADAS FORMALIZADAS        | 1,017,050.00     | 4,490,000.00             | 4,490,000.00             | 0.00                   |
| 7.1.99.1.00.37   | CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL          | 1,000,476,365.65 | 1,005,047,623.06         | 1,033,017,497.52         | 27,969,874.46          |

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

Desde el 30 de Noviembre de 2022 hasta el 31 de Diciembre de 2022

| Código         | Descripción  | Saldo Anterior    | NOV/2022          | DIC/2022          | Variación      |
|----------------|--|-------------------|-------------------|-------------------|----------------|
| 7.1.99.1.00.38 | CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES                         | 17,060,306.17     | 17,102,147.76     | 17,409,484.99     | 307,337.23     |
| 7.1.99.1.00.39 | GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL                            | 1,744,224,768.64  | 1,744,224,768.64  | 1,707,346,725.69  | -36,878,042.95 |
| 7.1.99.1.00.40 | GARANTIAS POR PAGAR INTERESES                            | 31,010,898.39     | 31,010,898.39     | 30,806,696.89     | -204,201.50    |
| 7.2            | CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS EN FIDEICOMISOS              | -6,211,192,111.62 | -6,216,570,778.63 | -6,217,909,975.91 | -1,339,197.28  |
| 7.2.01         | RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS            | -99,888,773.63    | -99,888,773.63    | -101,903,030.78   | -2,014,257.15  |
| 7.2.01.1       | RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS MN         | -99,888,773.63    | -99,888,773.63    | -101,903,030.78   | -2,014,257.15  |
| 7.2.01.1.00    | RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS MN         | -99,888,773.63    | -99,888,773.63    | -101,903,030.78   | -2,014,257.15  |
| 7.2.01.1.00.03 | CUSTORIA DE PAGARES                                      | -99,888,773.63    | -99,888,773.63    | -101,903,030.78   | -2,014,257.15  |
| 7.2.02         | RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIGADOS                  | -125,308,419.32   | -125,291,037.33   | -127,131,010.22   | -1,839,972.89  |
| 7.2.02.1       | RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIGADOS MN               | -125,308,419.32   | -125,291,037.33   | -127,131,010.22   | -1,839,972.89  |
| 7.2.02.1.00    | RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIGADOS MN               | -125,308,419.32   | -125,291,037.33   | -127,131,010.22   | -1,839,972.89  |
| 7.2.02.1.00.01 | ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS                       | -125,308,419.32   | -125,291,037.33   | -127,131,010.22   | -1,839,972.89  |
| 7.2.99         | RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS    | -5,985,994,918.67 | -5,991,390,967.67 | -5,988,875,934.91 | 2,515,032.76   |
| 7.2.99.1       | RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS MN | -5,985,994,918.67 | -5,991,390,967.67 | -5,988,875,934.91 | 2,515,032.76   |
| 7.2.99.1.00    | RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS MN | -5,985,994,918.67 | -5,991,390,967.67 | -5,988,875,934.91 | 2,515,032.76   |
| 7.2.99.1.00.01 | AVALES EMITIDOS ACORDE AGRO                              | -1,875,000.00     | -1,875,000.00     | -1,875,000.00     | 0.00           |
| 7.2.99.1.00.02 | AVALES EMITIDOS ACORDE OTROS                             | -17,080,000.00    | -17,080,000.00    | -17,080,000.00    | 0.00           |
| 7.2.99.1.00.04 | AVALES EMITIDOS ASOPRO OTROS                             | -1,200,000.00     | -1,200,000.00     | -1,200,000.00     | 0.00           |
| 7.2.99.1.00.05 | AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR AGRO                       | -130,100,000.00   | -130,100,000.00   | -130,100,000.00   | 0.00           |
| 7.2.99.1.00.06 | AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS                      | -360,208,473.82   | -360,208,473.82   | -360,208,473.82   | 0.00           |
| 7.2.99.1.00.07 | AVALES EMITIDOS CEMPRODECA AGRO                          | -13,750,000.00    | -13,750,000.00    | -13,750,000.00    | 0.00           |
| 7.2.99.1.00.08 | AVALES EMITIDOS CEMPRODECA OTROS                         | -21,450,000.00    | -21,450,000.00    | -21,450,000.00    | 0.00           |
| 7.2.99.1.00.10 | AVALES EMITIDOS FUNDACION MUJER OTROS                    | -600,000.00       | -600,000.00       | -600,000.00       | 0.00           |
| 7.2.99.1.00.11 | AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AGRO                    | -329,972,006.00   | -329,972,006.00   | -333,472,006.00   | -3,500,000.00  |
| 7.2.99.1.00.12 | AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OTROS                   | -131,426,500.00   | -131,426,500.00   | -131,426,500.00   | 0.00           |
| 7.2.99.1.00.13 | AVALES EMITIDOS FUDECOSUR AGRO                           | -5,400,000.00     | -5,400,000.00     | -5,400,000.00     | 0.00           |
| 7.2.99.1.00.14 | AVALES EMITIDOS FUDECOSUR OTROS                          | -1,400,000.00     | -1,400,000.00     | -1,400,000.00     | 0.00           |
| 7.2.99.1.00.15 | AVALES EMITIDOS PRONAMYPE AGRO                           | -353,753,500.00   | -353,753,500.00   | -353,753,500.00   | 0.00           |
| 7.2.99.1.00.16 | AVALES EMITIDOS PRONAMYPE OTROS                          | -203,859,500.00   | -203,859,500.00   | -203,859,500.00   | 0.00           |
| 7.2.99.1.00.17 | AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL AGRO                      | -643,755,000.00   | -643,755,000.00   | -645,555,000.00   | -1,800,000.00  |
| 7.2.99.1.00.18 | AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTROS                     | -891,053,550.00   | -891,053,550.00   | -892,043,550.00   | -990,000.00    |
| 7.2.99.1.00.22 | AVALES EMITIDOS COOPENAE OTROS                           | -3,200,000.00     | -3,200,000.00     | -3,200,000.00     | 0.00           |
| 7.2.99.1.00.23 | AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES AGRO                     | -17,165,000.00    | -17,165,000.00    | -17,165,000.00    | 0.00           |
| 7.2.99.1.00.24 | AVALES EMITIDOS COOPESERVIDORES OTROS                    | -38,637,000.00    | -38,637,000.00    | -38,637,000.00    | 0.00           |
| 7.2.99.1.00.26 | AVALES EMITIDOS COOCIQUE OTROS                           | -19,100,000.00    | -19,100,000.00    | -19,100,000.00    | 0.00           |
| 7.2.99.1.00.32 | AVALES EMITIDOS MUCAP OTROS                              | -1,500,000.00     | -1,500,000.00     | -1,500,000.00     | 0.00           |
| 7.2.99.1.00.35 | GARANTIAS CONFIRMADAS SIN FORMALIZAR                     | -5,720,000.00     | -3,030,000.00     | -3,030,000.00     | 0.00           |
| 7.2.99.1.00.36 | GARANTIAS CONFIRMADAS FORMALIZADAS                       | -1,017,050.00     | -4,490,000.00     | -4,490,000.00     | 0.00           |
| 7.2.99.1.00.37 | CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL                         | -1,000,476,365.65 | -1,005,047,623.06 | -1,033,017,497.52 | -27,969,874.46 |
| 7.2.99.1.00.38 | CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES                         | -17,060,306.17    | -17,102,147.76    | -17,409,484.99    | -307,337.23    |
| 7.2.99.1.00.39 | GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL                            | -1,744,224,768.64 | -1,744,224,768.64 | -1,707,346,725.69 | 36,878,042.95  |
| 7.2.99.1.00.40 | GARANTIAS POR PAGAR INTERESES                            | -31,010,898.39    | -31,010,898.39    | -30,806,696.89    | 204,201.50     |

**BALANCE DE SITUACION COMPARATIVO**

**Moneda Producto:** COLONES

**Moneda Reporte:** COLONES

Desde el 30 de Noviembre de 2022 hasta el 31 de Diciembre de 2022

| Código | Descripción            | Saldo Anterior | NOV/2022 | DIC/2022 | Variación |
|--------|------------------------|----------------|----------|----------|-----------|
| 7      | Total Cuentas de Orden |                | 0.00     |          |           |

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

**INGRESOS**

| <b>Cuenta Contable</b>   | <b>Nombre de Cuenta Contable</b>   | <b>Saldo Moneda Reporte</b> |
|--------------------------|--|-----------------------------|
| 5                        | INGRESOS DEL FIDEICOMISO   | 253,248,885.27              |
| 5.1                      | INGRESOS FINANCIEROS   | 187,934,484.06              |
| 5.1.01                   | INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES                                      | 878,929.61                  |
| 5.1.01.1                 | INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN                                   | 878,929.61                  |
| 5.1.01.1.00              | INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN                                   | 878,929.61                  |
| 5.1.01.1.00.01           | INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI BCR   | 690.92                      |
| 5.1.01.1.00.02           | INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS   | 878,238.69                  |
| 5.1.02                   | INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS                 | 187,055,544.30              |
| 5.1.02.1                 | INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN              | 187,055,544.30              |
| 5.1.02.1.00              | INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN              | 187,055,544.30              |
| 5.1.02.1.00.01           | INTERESES INVERSIONES SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO                               | 177,326,232.20              |
| 5.1.02.1.00.02           | INTERESES INVERSIONES ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS                             | 4,872,603.13                |
| 5.1.02.1.00.20           | INTERESES REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO                                  | 4,856,708.97                |
| 5.1.99                   | OTROS INGRESOS FINANCIEROS   | 10.15                       |
| 5.1.99.1                 | OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN  | 10.15                       |
| 5.1.99.1.00              | OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN  | 10.15                       |
| 5.1.99.1.00.01           | INGRESO POR DISPONIBILIDADES CUENTA CORRIENTE                                    | 9.96                        |
| 5.1.99.1.00.02           | INGRESO AJUSTE POR DECIMALES   | 0.19                        |
| 5.2                      | INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES | 65,314,401.21               |
| 5.2.01                   | RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS                                 | 2,583,625.40                |
| 5.2.01.1                 | RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN                              | 2,583,625.40                |
| 5.2.01.1.00              | RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN                              | 2,583,625.40                |
| 5.2.01.1.00.01           | RECUPERACION SOBRE AVALES EJECUTADOS   | 2,583,625.40                |
| 5.2.03                   | DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS             | 1,248,122.28                |
| 5.2.03.1                 | DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN          | 1,248,122.28                |
| 5.2.03.1.00              | DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN          | 1,248,122.28                |
| 5.2.03.1.00.01           | DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS                | 1,248,122.28                |
| 5.2.04                   | DISMINUCIÓN DE PROVISIONES   | 61,482,653.53               |
| 5.2.04.1                 | DISMINUCIÓN DE PROVISIONES MN  | 61,482,653.53               |
| 5.2.04.1.00              | DISMINUCIÓN DE PROVISIONES MN  | 61,482,653.53               |
| 5.2.04.1.00.01           | INGRESO POR AJUSTE REGISTRO GASTO DE PRINCIPAL GARANTIA MAYOR 75 DIAS            | 60,384,406.70               |
| 5.2.04.1.00.02           | INGRESO POR AJUSTE REGISTRO GASTO DE INTERESES GARANTIA MAYOR 75 DIAS            | 1,098,246.83                |
| <b>TOTAL DE INGRESOS</b> |  | <b>253,248,885.27</b>       |

**GASTOS**

| <b>Cuenta Contable</b> | <b>Nombre de Cuenta Contable</b>   | <b>Saldo Moneda Reporte</b> |
|------------------------|--|-----------------------------|
| 4                      | GASTOS DEL FIDEICOMISO   | 369,739,376.07              |
| 4.1                    | GASTOS FINANCIEROS   | 269,332,489.03              |
| 4.1.03                 | GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS | 213,129,837.51              |
| 4.1.03.1               | GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN               | 213,129,837.51              |
| 4.1.03.1.00            | GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN               | 213,129,837.51              |

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

**GASTOS**

| <b>Cuenta Contable</b>            | <b>Nombre de Cuenta Contable</b>  | <b>Saldo Moneda Reporte</b> |
|-----------------------------------|---|-----------------------------|
|                                   | FINANCIERAS MN  |                             |
| 4.1.03.1.00.01                    | GASTO POR OBLIGACIONES PRINCIPAL EJECUCION DE AVALES SECTOR PUBLICO                           | 87,260,712.17               |
| 4.1.03.1.00.02                    | GASTO POR OBLIGACIONES INTERESES EJECUCION DE AVALES SECTOR PUBLICO                           | 884,912.28                  |
| 4.1.03.1.00.03                    | GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PUBLICO  | 71,849,396.34               |
| 4.1.03.1.00.04                    | GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PRIVADO  | 17,437,096.23               |
| 4.1.03.1.00.05                    | GASTO POR OBLIGACIONES PRINCIPAL EJECUCION DE AVALES SECTOR PRIVADO                           | 35,380,861.16               |
| 4.1.03.1.00.06                    | GASTO POR OBLIGACIONES INTERESES EJECUCION DE AVALES SECTOR PRIVADO                           | 316,859.33                  |
| 4.1.99                            | OTROS GASTOS FINANCIEROS  | 56,202,651.52               |
| 4.1.99.1                          | OTROS GASTOS FINANCIEROS MN   | 56,202,651.52               |
| 4.1.99.1.00                       | OTROS GASTOS FINANCIEROS MN   | 56,202,651.52               |
| 4.1.99.1.00.01                    | GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS                                   | 56,197,518.50               |
| 4.1.99.1.00.02                    | PERDIDAS POR VALORACION SAFI INS  | 5,132.35                    |
| 4.1.99.1.00.03                    | GASTO AJUSTE POR DECIMALES  | 0.67                        |
| 4.2                               | GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS  | 90,713,565.33               |
| 4.2.01                            | GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR    | 88,910,729.40               |
| 4.2.01.1                          | GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR MN | 88,910,729.40               |
| 4.2.01.1.00                       | GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR MN | 88,910,729.40               |
| 4.2.01.1.00.01                    | GASTO FINANCIERO PRINCIPAL CON MORA SUPERIOR A 75 DIAS  | 87,376,934.77               |
| 4.2.01.1.00.02                    | GASTO FINANCIERO INTERESES CON MORA SUPERIOR A 75 DIAS  | 1,533,794.63                |
| 4.2.02                            | GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS                  | 1,802,835.93                |
| 4.2.02.1                          | GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN               | 1,802,835.93                |
| 4.2.02.1.00                       | GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN               | 1,802,835.93                |
| 4.2.02.1.00.01                    | GASTO ESTIMACION DETERIORO DE INVERSIONES INSTRUMENTOS FINANCIEROS                            | 1,802,835.93                |
| 4.4                               | GASTOS DE ADMINISTRACION  | 9,693,321.71                |
| 4.4.02                            | GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS   | 9,693,321.71                |
| 4.4.02.1                          | GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN  | 9,693,321.71                |
| 4.4.02.1.00                       | GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN  | 9,693,321.71                |
| 4.4.02.1.00.06                    | SERVICIOS JURIDICOS   | 4,080,562.87                |
| 4.4.02.1.00.09                    | COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES                                   | 5,535,820.44                |
| 4.4.02.1.00.11                    | SERVICIOS EN CIENCIAS ECONOMICAS Y SOCIALES   | 76,938.40                   |
| <b>TOTAL DE GASTOS</b>            |   | <b>369,739,376.07</b>       |
| <b>RESULTADO NETO DEL PERIÓDO</b> |   | <b>-116,490,490.80</b>      |



**Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FODESAF FONDO GARANTIAS**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL DEL PERÍODO**  
**Al 31 de Diciembre de 2022**

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

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

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

**1° Fecha:** 30-11-2022      **2° Fecha:** 31-12-2022

Reporte: BG\_R0121

Usuario: 117850837

Fecha: 04-01-2023

Página: 1 de 4

Nivel: 6

| <b>Código</b>   | <b>Descripción</b>   | <b>11/2022</b> | <b>12/2022</b> | <b>Variación</b> |
|-----------------|--|----------------|----------------|------------------|
| <b>Ingresos</b> |  |                |                |                  |
| 5               | INGRESOS DEL FIDEICOMISO   | 235,657,288.24 | 253,248,885.27 | 17,591,597.03    |
| 51              | INGRESOS FINANCIEROS   | 170,971,314.95 | 187,934,484.06 | 16,963,169.11    |
| 5101            | INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES                                      | 802,789.81     | 878,929.61     | 76,139.80        |
| 51011           | INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN                                   | 802,789.81     | 878,929.61     | 76,139.80        |
| 5101100         | INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN                                   | 802,789.81     | 878,929.61     | 76,139.80        |
| 510110001       | INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI BCR   | 690.92         | 690.92         | 0.00             |
| 510110002       | INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS   | 802,098.89     | 878,238.69     | 76,139.80        |
| 5102            | INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS                 | 170,168,516.26 | 187,055,544.30 | 16,887,028.04    |
| 51021           | INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN              | 170,168,516.26 | 187,055,544.30 | 16,887,028.04    |
| 5102100         | INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN              | 170,168,516.26 | 187,055,544.30 | 16,887,028.04    |
| 510210001       | INTERESES INVERSIONES SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO                               | 161,408,432.20 | 177,326,232.20 | 15,917,800.00    |
| 510210002       | INTERESES INVERSIONES ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS                             | 4,178,436.46   | 4,872,603.13   | 694,166.67       |
| 510210020       | INTERESES REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO                                  | 4,581,647.60   | 4,856,708.97   | 275,061.37       |
| 5199            | OTROS INGRESOS FINANCIEROS   | 8.88           | 10.15          | 1.27             |
| 51991           | OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN  | 8.88           | 10.15          | 1.27             |
| 5199100         | OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN  | 8.88           | 10.15          | 1.27             |
| 519910001       | INGRESO POR DISPONIBILIDADES CUENTA CORRIENTE                                    | 8.69           | 9.96           | 1.27             |
| 519910002       | INGRESO AJUSTE POR DECIMALES   | 0.19           | 0.19           | 0.00             |
| 52              | INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES | 64,685,973.29  | 65,314,401.21  | 628,427.92       |
| 5201            | RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS                                 | 2,415,507.21   | 2,583,625.40   | 168,118.19       |
| 52011           | RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN                              | 2,415,507.21   | 2,583,625.40   | 168,118.19       |
| 5201100         | RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN                              | 2,415,507.21   | 2,583,625.40   | 168,118.19       |

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

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

**1° Fecha:** 30-11-2022      **2° Fecha:** 31-12-2022

Reporte: BG\_R0121  
 Usuario: 117850837  
 Fecha: 04-01-2023  
 Página: 2 de 4  
 Nivel: 6

| <b>Código</b>   | <b>Descripción</b>   | <b>11/2022</b> | <b>12/2022</b> | <b>Variación</b> |
|-----------------|--|----------------|----------------|------------------|
| <b>Ingresos</b> |  |                |                |                  |
| 520110001       | RECUPERACION SOBRE AVALES EJECUTADOS   | 2,415,507.21   | 2,583,625.40   | 168,118.19       |
| 5203            | DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS           | 1,169,695.73   | 1,248,122.28   | 78,426.55        |
| 52031           | DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN        | 1,169,695.73   | 1,248,122.28   | 78,426.55        |
| 5203100         | DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN        | 1,169,695.73   | 1,248,122.28   | 78,426.55        |
| 520310001       | DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS              | 1,169,695.73   | 1,248,122.28   | 78,426.55        |
| 5204            | DISMINUCIÓN DE PROVISIONES   | 61,100,770.35  | 61,482,653.53  | 381,883.18       |
| 52041           | DISMINUCIÓN DE PROVISIONES MN  | 61,100,770.35  | 61,482,653.53  | 381,883.18       |
| 5204100         | DISMINUCIÓN DE PROVISIONES MN  | 61,100,770.35  | 61,482,653.53  | 381,883.18       |
| 520410001       | INGRESO POR AJUSTE REGISTRO GASTO DE PRINCIPAL GARANTIA MAYOR 75 DIAS          | 60,002,523.52  | 60,384,406.70  | 381,883.18       |
| 520410002       | INGRESO POR AJUSTE REGISTRO GASTO DE INTERESES GARANTIA MAYOR 75 DIAS          | 1,098,246.83   | 1,098,246.83   | 0.00             |
| <b>Gastos</b>   |  |                |                |                  |
| 4               | GASTOS DEL FIDEICOMISO   | 329,957,730.34 | 369,739,376.07 | 39,781,645.73    |
| 41              | GASTOS FINANCIEROS   | 230,077,429.79 | 269,332,489.03 | 39,255,059.24    |
| 4103            | GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS | 178,986,071.96 | 213,129,837.51 | 34,143,765.55    |
| 41031           | GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN               | 178,986,071.96 | 213,129,837.51 | 34,143,765.55    |
| 4103100         | GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN               | 178,986,071.96 | 213,129,837.51 | 34,143,765.55    |
| 410310001       | GASTO POR OBLIGACIONES PRINCIPAL EJECUCION DE AVALES SECTOR PUBLICO            | 59,479,009.99  | 87,260,712.17  | 27,781,702.18    |
| 410310002       | GASTO POR OBLIGACIONES INTERESES EJECUCION DE AVALES SECTOR PUBLICO            | 579,677.52     | 884,912.28     | 305,234.76       |
| 410310003       | GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PUBLICO                                   | 67,094,523.58  | 71,849,396.34  | 4,754,872.76     |
| 410310004       | GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO  |                |                |                  |

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

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

**1° Fecha:** 30-11-2022      **2° Fecha:** 31-12-2022

Reporte: BG\_R0121  
 Usuario: 117850837  
 Fecha: 04-01-2023  
 Página: 3 de 4  
 Nivel: 6

| <b>Código</b>  | <b>Descripción</b>  | <b>11/2022</b> | <b>12/2022</b> | <b>Variación</b> |
|----------------|---|----------------|----------------|------------------|
| <b>Gastos</b>  |   |                |                |                  |
| SECTOR PRIVADO |   | 16,325,415.13  | 17,437,096.23  | 1,111,681.10     |
| 410310005      | GASTO POR OBLIGACIONES PRINCIPAL<br>EJECUCION DE AVALES SECTOR PRIVADO                              | 35,192,688.88  | 35,380,861.16  | 188,172.28       |
| 410310006      | GASTO POR OBLIGACIONES INTERESES<br>EJECUCION DE AVALES SECTOR PRIVADO                              | 314,756.86     | 316,859.33     | 2,102.47         |
| 4199           | OTROS GASTOS FINANCIEROS  | 51,091,357.83  | 56,202,651.52  | 5,111,293.69     |
| 41991          | OTROS GASTOS FINANCIEROS MN   | 51,091,357.83  | 56,202,651.52  | 5,111,293.69     |
| 4199100        | OTROS GASTOS FINANCIEROS MN   | 51,091,357.83  | 56,202,651.52  | 5,111,293.69     |
| 419910001      | GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE<br>INSTRUMENTOS FINANCIEROS                                      | 51,090,455.16  | 56,197,518.50  | 5,107,063.34     |
| 419910002      | PERDIDAS POR VALORACION SAFI INS  | 902.06         | 5,132.35       | 4,230.29         |
| 419910003      | GASTO AJUSTE POR DECIMALES  | 0.61           | 0.67           | 0.06             |
| 42             | GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO<br>DE ACTIVOS   | 90,663,028.90  | 90,713,565.33  | 50,536.43        |
| 4201           | GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO<br>DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y<br>COMISIONES POR COBRAR    | 88,860,192.97  | 88,910,729.40  | 50,536.43        |
| 42011          | GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO<br>DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y<br>COMISIONES POR COBRAR MN | 88,860,192.97  | 88,910,729.40  | 50,536.43        |
| 4201100        | GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO<br>DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y<br>COMISIONES POR COBRAR MN | 88,860,192.97  | 88,910,729.40  | 50,536.43        |
| 420110001      | GASTO FINANCIERO PRINCIPAL CON<br>MORA SUPERIOR A 75 DIAS   | 87,376,934.77  | 87,376,934.77  | 0.00             |
| 420110002      | GASTO FINANCIERO INTERESES CON<br>MORA SUPERIOR A 75 DIAS   | 1,483,258.20   | 1,533,794.63   | 50,536.43        |
| 4202           | GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO<br>DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS<br>FINANCIEROS                  | 1,802,835.93   | 1,802,835.93   | 0.00             |
| 42021          | GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO<br>DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS<br>FINANCIEROS MN               | 1,802,835.93   | 1,802,835.93   | 0.00             |
| 4202100        | GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO<br>DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS<br>FINANCIEROS MN               | 1,802,835.93   | 1,802,835.93   | 0.00             |
| 420210001      | GASTO ESTIMACION DETERIORO DE<br>INVERSIONES INSTRUMENTOS<br>FINANCIEROS                            | 1,802,835.93   | 1,802,835.93   | 0.00             |
| 44             | GASTOS DE ADMINISTRACION  | 9,217,271.65   | 9,693,321.71   | 476,050.06       |

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

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

**1° Fecha:** 30-11-2022      **2° Fecha:** 31-12-2022

Reporte: BG\_R0121  
Usuario: 117850837  
Fecha: 04-01-2023  
Página: 4 de 4  
Nivel: 6

| <b>Código</b> | <b>Descripción</b>  | <b>11/2022</b>        | <b>12/2022</b>         | <b>Variación</b>      |
|---------------|---|-----------------------|------------------------|-----------------------|
| <b>Gastos</b> |   |                       |                        |                       |
| 4402          | GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS                               | 9,217,271.65          | 9,693,321.71           | 476,050.06            |
| 44021         | GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN                            | 9,217,271.65          | 9,693,321.71           | 476,050.06            |
| 4402100       | GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN                            | 9,217,271.65          | 9,693,321.71           | 476,050.06            |
| 440210006     | SERVICIOS JURIDICOS   | 4,080,562.87          | 4,080,562.87           | 0.00                  |
| 440210009     | COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES | 5,059,770.38          | 5,535,820.44           | 476,050.06            |
| 440210011     | SERVICIOS EN CIENCIAS ECONOMICAS Y SOCIALES                 | 76,938.40             | 76,938.40              | 0.00                  |
|               | <b>UTILIDAD</b>   | <b>-94,300,442.10</b> | <b>-116,490,490.80</b> | <b>-22,190,048.70</b> |

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES



**ACTIVO**

| Cuenta Contable        | Nombre de Cuenta Contable           | Saldo Moneda Reporte |
|------------------------|-------------------------------------|----------------------|
| 1                      | ACTIVOS DEL FIDEICOMISO             | 47,598,701.38        |
| 1.1                    | DISPONIBILIDADES                    | 5,611,902.91         |
| 1.1.03                 | DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F | 5,611,902.91         |
| 1.1.03.1               | DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F | 5,611,902.91         |
| 1.1.03.1.00            | DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F | 5,611,902.91         |
| 1.1.03.1.00.02         | CTA BCR 001-0472475-5               | 5,611,902.91         |
| 1.2                    | INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCI | 41,986,798.47        |
| 1.2.01                 | INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON  | 3,229,534.24         |
| 1.2.01.1               | INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON  | 3,229,534.24         |
| 1.2.01.1.00            | INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON  | 3,229,534.24         |
| 1.2.01.1.00.02         | INVERSIONES SAFI INS                | 3,229,534.24         |
| 1.2.03                 | INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO     | 37,528,826.23        |
| 1.2.03.1               | INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN  | 37,528,826.23        |
| 1.2.03.1.00            | INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN  | 37,528,826.23        |
| 1.2.03.1.00.01         | INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINAN | 39,289,397.42        |
| 1.2.03.1.00.10         | AJUSTE POR VALUACION INVERSIONES SE | -285,006.73          |
| 1.2.03.1.00.20         | (AMORTIZACION PRIMA SECTOR PÚBLICO  | -1,475,564.46        |
| 1.2.08                 | CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC | 1,229,391.90         |
| 1.2.08.1               | CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC | 1,229,391.90         |
| 1.2.08.1.00            | CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC | 1,229,391.90         |
| 1.2.08.1.00.02         | PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES SE | 1,210,718.75         |
| 1.2.08.1.00.06         | RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS    | 18,673.15            |
| 1.2.09                 | (ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU | -953.90              |
| 1.2.09.1               | (ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU | -953.90              |
| 1.2.09.1.00            | (ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU | -953.90              |
| 1.2.09.1.00.01         | (ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU | -953.90              |
| <b>TOTAL DE ACTIVO</b> |                                     | <b>47,598,701.38</b> |

**PASIVO Y PATRIMONIO**

**PASIVO**

| Cuenta Contable        | Nombre de Cuenta Contable       | Saldo Moneda Reporte |
|------------------------|---------------------------------|----------------------|
| 2                      | PASIVOS DEL FIDEICOMISO         | 64,416.25            |
| 2.4                    | CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES | 64,416.25            |
| 2.4.08                 | CARGOS POR PAGAR DIVERSOS       | 64,416.25            |
| 2.4.08.1               | CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN    | 64,416.25            |
| 2.4.08.1.00            | CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN    | 64,416.25            |
| 2.4.08.1.00.01         | RETENCIONES 2% PROVEEDORES      | 64,416.25            |
| <b>TOTAL DE PASIVO</b> |                                 | <b>64,416.25</b>     |

**PATRIMONIO**

| Cuenta Contable | Nombre de Cuenta Contable           | Saldo Moneda Reporte |
|-----------------|-------------------------------------|----------------------|
| 3               | PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO          | 80,216,783.28        |
| 3.1             | APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES | 1,836,861,734.92     |
| 3.1.01          | APORTACIONES EN EFECTIVO            | 1,836,861,734.92     |
| 3.1.01.1        | APORTACIONES EN EFECTIVO MN         | 1,836,861,734.92     |
| 3.1.01.1.00     | APORTACIONES EN EFECTIVO MN         | 1,836,861,734.92     |
| 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      | 446,382,701.79       |
| 3.2             | AJUSTES AL PATRIMONIO               | -285,006.73          |
| 3.2.01          | AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS     | -285,006.73          |
| 3.2.01.1        | AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN  | -285,006.73          |
| 3.2.01.1.00     | AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN  | -285,006.73          |
| 3.2.01.1.00.01  | GANANCIA / PERDIDA NO REALIZADA POR | -285,006.73          |
| 3.5             | RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS | -1,756,359,944.91    |
| 3.5.01          | UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS | 183,687.20           |
| 3.5.01.1        | UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS | 183,687.20           |
| 3.5.01.1.00     | UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS | 183,687.20           |
| 3.5.01.1.00.01  | UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS | 183,687.20           |

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

Reporte: BG\_R0031b  
Usuario: 115620398  
Fecha: 04/01/2023  
Página: 2 de 2  
Nivel: 6

| <b>PATRIMONIO</b>                   |                                    |                             |
|-------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------|
| <b>Cuenta Contable</b>              | <b>Nombre de Cuenta Contable</b>   | <b>Saldo Moneda Reporte</b> |
| 3.5.02                              | (PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS | -1,756,543,632.11           |
| 3.5.02.1                            | (PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS | -1,756,543,632.11           |
| 3.5.02.1.00                         | (PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS | -1,756,543,632.11           |
| 3.5.02.1.00.01                      | (PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS | -1,756,543,632.11           |
| <b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>      |                                    | <b>-32,682,498.15</b>       |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>              |                                    | <b>47,534,285.13</b>        |
| <b>TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO</b> |                                    | <b>47,598,701.38</b>        |

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

Desde el 30 de Noviembre de 2022 hasta el 31 de Diciembre de 2022

| Código                                | Descripción   | Saldo Anterior | NOV/2022      | DIC/2022      | Variación     |
|---------------------------------------|---|----------------|---------------|---------------|---------------|
| 1                                     | ACTIVOS DEL FIDEICOMISO   | 55,213,260.69  | 55,538,277.85 | 47,598,701.38 | -7,939,576.47 |
| 1.1                                   | DISPONIBILIDADES  | 7,003,053.20   | 7,004,014.60  | 5,611,902.91  | -1,392,111.69 |
| 1.1.03                                | DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS                                | 7,003,053.20   | 7,004,014.60  | 5,611,902.91  | -1,392,111.69 |
| 1.1.03.1                              | DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN                             | 7,003,053.20   | 7,004,014.60  | 5,611,902.91  | -1,392,111.69 |
| 1.1.03.1.00                           | DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN                             | 7,003,053.20   | 7,004,014.60  | 5,611,902.91  | -1,392,111.69 |
| 1.1.03.1.00.02                        | CTA BCR 001-0472475-5   | 7,003,053.20   | 7,004,014.60  | 5,611,902.91  | -1,392,111.69 |
| 1.2                                   | INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS   | 48,209,246.09  | 48,534,263.25 | 41,986,798.47 | -6,547,464.78 |
| 1.2.01                                | INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS                              | 10,141,909.00  | 10,141,909.00 | 3,229,534.24  | -6,912,374.76 |
| 1.2.01.1                              | INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN                           | 10,141,909.00  | 10,141,909.00 | 3,229,534.24  | -6,912,374.76 |
| 1.2.01.1.00                           | INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN                           | 10,141,909.00  | 10,141,909.00 | 3,229,534.24  | -6,912,374.76 |
| 1.2.01.1.00.02                        | INVERSIONES SAFI INS  | 10,141,909.00  | 10,141,909.00 | 3,229,534.24  | -6,912,374.76 |
| 1.2.03                                | INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO   | 37,406,012.86  | 37,445,772.36 | 37,528,826.23 | 83,053.87     |
| 1.2.03.1                              | INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN  | 37,406,012.86  | 37,445,772.36 | 37,528,826.23 | 83,053.87     |
| 1.2.03.1.00                           | INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN  | 37,406,012.86  | 37,445,772.36 | 37,528,826.23 | 83,053.87     |
| 1.2.03.1.00.01                        | INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO  | 39,289,397.42  | 39,289,397.42 | 39,289,397.42 | 0.00          |
| 1.2.03.1.00.10                        | AJUSTE POR VALUACION INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO                         | -765,001.24    | -546,893.21   | -285,006.73   | 261,886.48    |
| 1.2.03.1.00.20                        | (AMORTIZACION PRIMA SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO)                                     | -1,118,383.32  | -1,296,731.85 | -1,475,564.46 | -178,832.61   |
| 1.2.08                                | CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS    | 669,108.19     | 949,442.94    | 1,229,391.90  | 279,948.96    |
| 1.2.08.1                              | CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN | 669,108.19     | 949,442.94    | 1,229,391.90  | 279,948.96    |
| 1.2.08.1.00                           | CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN | 669,108.19     | 949,442.94    | 1,229,391.90  | 279,948.96    |
| 1.2.08.1.00.02                        | PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO                         | 650,096.53     | 929,156.25    | 1,210,718.75  | 281,562.50    |
| 1.2.08.1.00.06                        | RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS  | 19,011.66      | 20,286.69     | 18,673.15     | -1,613.54     |
| 1.2.09                                | (ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS)                                | -7,783.96      | -2,861.05     | -953.90       | 1,907.15      |
| 1.2.09.1                              | (ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN                             | -7,783.96      | -2,861.05     | -953.90       | 1,907.15      |
| 1.2.09.1.00                           | (ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN                             | -7,783.96      | -2,861.05     | -953.90       | 1,907.15      |
| 1.2.09.1.00.01                        | (ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN                             | -7,783.96      | -2,861.05     | -953.90       | 1,907.15      |
| 1.4                                   | CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR   | 961.40         | 0.00          | 0.00          | 0.00          |
| 1.4.05                                | OTRAS CUENTAS POR COBRAR  | 961.40         | 0.00          | 0.00          | 0.00          |
| 1.4.05.1                              | OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN   | 961.40         | 0.00          | 0.00          | 0.00          |
| 1.4.05.1.00                           | OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN   | 961.40         | 0.00          | 0.00          | 0.00          |
| 1.4.05.1.00.02                        | CUENTAS POR COBRAR INS VALORES  | 961.40         | 0.00          | 0.00          | 0.00          |
| 1 Total del Activo                    |   |                | 55,538,277.85 | 47,598,701.38 | -7,939,576.47 |
| 5 Total Cuentas de Resultado Deudoras |   |                | 27,273,131.80 | 35,845,542.54 | 8,572,410.74  |
| Total General del Activo y Gastos     |   |                | 82,811,409.65 | 83,444,243.92 | 632,834.27    |
| 2                                     | PASIVOS DEL FIDEICOMISO   | 1,136.94       | 1,136.94      | 64,416.25     | 63,279.31     |



Fideicomiso BCR IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS SERV APOYO

BALANCE DE SITUACION COMPARATIVO

Moneda Producto: COLONES

Moneda Reporte: COLONES

Desde el 30 de Noviembre de 2022 hasta el 31 de Diciembre de 2022

| Código         | Descripción  | Saldo Anterior    | NOV/2022          | DIC/2022          | Variación     |
|----------------|--|-------------------|-------------------|-------------------|---------------|
| 2.4            | CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES                    | 1,136.94          | 1,136.94          | 64,416.25         | 63,279.31     |
| 2.4.08         | CARGOS POR PAGAR DIVERSOS                          | 1,136.94          | 1,136.94          | 64,416.25         | 63,279.31     |
| 2.4.08.1       | CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN                       | 1,136.94          | 1,136.94          | 64,416.25         | 63,279.31     |
| 2.4.08.1.00    | CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN                       | 1,136.94          | 1,136.94          | 64,416.25         | 63,279.31     |
| 2.4.08.1.00.01 | RETENCIONES 2% PROVEEDORES                         | 1,136.94          | 1,136.94          | 64,416.25         | 63,279.31     |
| 2              | Total del Pasivo                                   |                   | 1,136.94          | 64,416.25         | -63,279.31    |
| 3.2            | AJUSTES AL PATRIMONIO                              | -765,001.24       | -546,893.21       | -285,006.73       | 261,886.48    |
| 3.2.01         | AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS                    | -765,001.24       | -546,893.21       | -285,006.73       | 261,886.48    |
| 3.2.01.1       | AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN                 | -765,001.24       | -546,893.21       | -285,006.73       | 261,886.48    |
| 3.2.01.1.00    | AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN                 | -765,001.24       | -546,893.21       | -285,006.73       | 261,886.48    |
| 3.2.01.1.00.01 | GANANCIA / PERDIDA NO REALIZADA POR VALUACION INVE | -765,001.24       | -546,893.21       | -285,006.73       | 261,886.48    |
| 3.5            | RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES     | -1,756,359,944.91 | -1,756,359,944.91 | -1,756,359,944.91 | 0.00          |
| 3.5.01         | UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES     | 183,687.20        | 183,687.20        | 183,687.20        | 0.00          |
| 3.5.01.1       | UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES MN  | 183,687.20        | 183,687.20        | 183,687.20        | 0.00          |
| 3.5.01.1.00    | UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES MN  | 183,687.20        | 183,687.20        | 183,687.20        | 0.00          |
| 3.5.01.1.00.01 | UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES     | 183,687.20        | 183,687.20        | 183,687.20        | 0.00          |
| 3.5.02         | (PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)     | -1,756,543,632.11 | -1,756,543,632.11 | -1,756,543,632.11 | 0.00          |
| 3.5.02.1       | (PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) MN  | -1,756,543,632.11 | -1,756,543,632.11 | -1,756,543,632.11 | 0.00          |
| 3.5.02.1.00    | (PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) MN  | -1,756,543,632.11 | -1,756,543,632.11 | -1,756,543,632.11 | 0.00          |
| 3.5.02.1.00.01 | (PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)     | -1,756,543,632.11 | -1,756,543,632.11 | -1,756,543,632.11 | 0.00          |
| 3              | PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO                         | 79,736,788.77     | 79,954,896.80     | 80,216,783.28     | 261,886.48    |
| 3.1            | APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES                | 1,836,861,734.92  | 1,836,861,734.92  | 1,836,861,734.92  | 0.00          |
| 3.1.01         | APORTACIONES EN EFECTIVO                           | 1,836,861,734.92  | 1,836,861,734.92  | 1,836,861,734.92  | 0.00          |
| 3.1.01.1       | APORTACIONES EN EFECTIVO MN                        | 1,836,861,734.92  | 1,836,861,734.92  | 1,836,861,734.92  | 0.00          |
| 3.1.01.1.00    | APORTACIONES EN EFECTIVO MN                        | 1,836,861,734.92  | 1,836,861,734.92  | 1,836,861,734.92  | 0.00          |
| 3.1.01.1.00.01 | APORTACIONES EN EFECTIVO MN                        | 1,390,479,033.13  | 1,390,479,033.13  | 1,390,479,033.13  | 0.00          |
| 3.1.01.1.00.10 | TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS                     | 446,382,701.79    | 446,382,701.79    | 446,382,701.79    | 0.00          |
| 3              | Total del Patrimonio                               |                   | 79,954,896.80     | 80,216,783.28     | -261,886.48   |
| 4              | Total de Cuentas de Resultado Acreedoras           |                   | 2,855,375.91      | 3,163,044.39      | -6,018,420.30 |
|                | Total General del Pasivo, Patrimonio e Ingresos    |                   | -82,811,409.65    | -83,444,243.92    | 632,834.27    |

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

**Moneda Producto:** COLONES

**Moneda Reporte:** COLONES

Desde el 30 de Noviembre de 2022 hasta el 31 de Diciembre de 2022

Reporte: BG\_R0120  
Usuario: 117850837  
Fecha: 04-01-2023  
Página: 3 de 3  
Nivel: 6

---

| Código | Descripción | Saldo Anterior | NOV/2022 | DIC/2022 | Variación |
|--------|-------------|----------------|----------|----------|-----------|
|--------|-------------|----------------|----------|----------|-----------|

---

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

**INGRESOS**

| <b>Cuenta Contable</b>   | <b>Nombre de Cuenta Contable</b>   | <b>Saldo Moneda Reporte</b> |
|--------------------------|--|-----------------------------|
| 5                        | INGRESOS DEL FIDEICOMISO   | 3,163,044.39                |
| 5.1                      | INGRESOS FINANCIEROS   | 3,105,727.08                |
| 5.1.01                   | INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES                                      | 210,104.17                  |
| 5.1.01.1                 | INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN                                   | 210,104.17                  |
| 5.1.01.1.00              | INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN                                   | 210,104.17                  |
| 5.1.01.1.00.02           | INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS   | 210,104.17                  |
| 5.1.02                   | INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS                 | 2,895,622.90                |
| 5.1.02.1                 | INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN              | 2,895,622.90                |
| 5.1.02.1.00              | INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN              | 2,895,622.90                |
| 5.1.02.1.00.01           | INTERESES INVERSIONES SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO                               | 2,854,418.06                |
| 5.1.02.1.00.02           | INTERESES INVERSIONES ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS                             | 2,251.35                    |
| 5.1.02.1.00.20           | INTERESES REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO                                  | 38,953.49                   |
| 5.1.99                   | OTROS INGRESOS FINANCIEROS   | 0.01                        |
| 5.1.99.1                 | OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN  | 0.01                        |
| 5.1.99.1.00              | OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN  | 0.01                        |
| 5.1.99.1.00.02           | INGRESO AJUSTE POR DECIMALES   | 0.01                        |
| 5.2                      | INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES | 57,317.31                   |
| 5.2.03                   | DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS             | 57,317.31                   |
| 5.2.03.1                 | DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN          | 57,317.31                   |
| 5.2.03.1.00              | DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN          | 57,317.31                   |
| 5.2.03.1.00.01           | DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS                | 57,317.31                   |
| <b>TOTAL DE INGRESOS</b> |  | <b>3,163,044.39</b>         |

**GASTOS**

| <b>Cuenta Contable</b> | <b>Nombre de Cuenta Contable</b>  | <b>Saldo Moneda Reporte</b> |
|------------------------|---|-----------------------------|
| 4                      | GASTOS DEL FIDEICOMISO  | 35,845,542.54               |
| 4.1                    | GASTOS FINANCIEROS  | 2,018,231.73                |
| 4.1.99                 | OTROS GASTOS FINANCIEROS  | 2,018,231.73                |
| 4.1.99.1               | OTROS GASTOS FINANCIEROS MN   | 2,018,231.73                |
| 4.1.99.1.00            | OTROS GASTOS FINANCIEROS MN   | 2,018,231.73                |
| 4.1.99.1.00.01         | GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS                     | 1,794,393.35                |
| 4.1.99.1.00.02         | PERDIDAS POR VALORACION SAFI INS  | 2,175.81                    |
| 4.1.99.1.00.04         | PERDIDA NEGOCIACION INST FIN MANT P/NEGOC.                                      | 221,662.57                  |
| 4.2                    | GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS                                    | 58,271.21                   |
| 4.2.02                 | GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS    | 58,271.21                   |
| 4.2.02.1               | GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN | 58,271.21                   |
| 4.2.02.1.00            | GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN | 58,271.21                   |
| 4.2.02.1.00.01         | GASTO ESTIMACION DETERIORO DE INVERSIONES INSTRUMENTOS FINANCIEROS              | 58,271.21                   |
| 4.4                    | GASTOS DE ADMINISTRACION  | 33,769,039.60               |
| 4.4.02                 | GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS   | 33,769,039.60               |
| 4.4.02.1               | GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN  | 33,769,039.60               |
| 4.4.02.1.00            | GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN  | 33,769,039.60               |
|                        |   | <b>32,502,716.16</b>        |

Fideicomiso BCR IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS SERV APOYO  
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL DEL PERÍODO  
Al 31 de Diciembre de 2022

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

**GASTOS**

| <b>Cuenta Contable</b>            | <b>Nombre de Cuenta Contable</b>                               | <b>Saldo Moneda Reporte</b> |
|-----------------------------------|--|-----------------------------|
| 4.4.02.1.00.07                    | OTROS SERVICIOS DE GESTION Y APOYO                             |                             |
| 4.4.02.1.00.09                    | COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y<br>COMERCIALES | 146,013.44                  |
| 4.4.02.1.00.13                    | ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS Y SOCIALES                           | 1,120,310.00                |
| <b>TOTAL DE GASTOS</b>            |  | <b>35,845,542.54</b>        |
| <b>RESULTADO NETO DEL PERÍODO</b> |  | <b>-32,682,498.15</b>       |

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

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

**1° Fecha:** 30-11-2022      **2° Fecha:** 31-12-2022

Reporte: BG\_R0121

Usuario: 117850837

Fecha: 04-01-2023

Página: 1 de 3

Nivel: 6

| <b>Código</b>   | <b>Descripción</b>   | <b>11/2022</b> | <b>12/2022</b> | <b>Variación</b> |
|-----------------|--|----------------|----------------|------------------|
| <b>Ingresos</b> |  |                |                |                  |
| 5               | INGRESOS DEL FIDEICOMISO   | 2,855,375.91   | 3,163,044.39   | 307,668.48       |
| 51              | INGRESOS FINANCIEROS   | 2,799,965.75   | 3,105,727.08   | 305,761.33       |
| 5101            | INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES                                      | 185,905.34     | 210,104.17     | 24,198.83        |
| 51011           | INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN                                   | 185,905.34     | 210,104.17     | 24,198.83        |
| 5101100         | INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN                                   | 185,905.34     | 210,104.17     | 24,198.83        |
| 510110002       | INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS   | 185,905.34     | 210,104.17     | 24,198.83        |
| 5102            | INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS                 | 2,614,060.40   | 2,895,622.90   | 281,562.50       |
| 51021           | INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN              | 2,614,060.40   | 2,895,622.90   | 281,562.50       |
| 5102100         | INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN              | 2,614,060.40   | 2,895,622.90   | 281,562.50       |
| 510210001       | INTERESES INVERSIONES SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO                               | 2,572,855.56   | 2,854,418.06   | 281,562.50       |
| 510210002       | INTERESES INVERSIONES ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS                             | 2,251.35       | 2,251.35       | 0.00             |
| 510210020       | INTERESES REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO                                  | 38,953.49      | 38,953.49      | 0.00             |
| 5199            | OTROS INGRESOS FINANCIEROS   | 0.01           | 0.01           | 0.00             |
| 51991           | OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN  | 0.01           | 0.01           | 0.00             |
| 5199100         | OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN  | 0.01           | 0.01           | 0.00             |
| 519910002       | INGRESO AJUSTE POR DECIMALES   | 0.01           | 0.01           | 0.00             |
| 52              | INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES | 55,410.16      | 57,317.31      | 1,907.15         |
| 5203            | DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS             | 55,410.16      | 57,317.31      | 1,907.15         |
| 52031           | DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN          | 55,410.16      | 57,317.31      | 1,907.15         |
| 5203100         | DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN          | 55,410.16      | 57,317.31      | 1,907.15         |

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

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 30-11-2022      2° Fecha: 31-12-2022

Reporte: BG\_R0121  
 Usuario: 117850837  
 Fecha: 04-01-2023  
 Página: 2 de 3  
 Nivel: 6

| Código          | Descripción   | 11/2022       | 12/2022       | Variación    |
|-----------------|---|---------------|---------------|--------------|
| <b>Ingresos</b> |   |               |               |              |
| 520310001       | DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS               | 55,410.16     | 57,317.31     | 1,907.15     |
| <b>Gastos</b>   |   |               |               |              |
| 4               | GASTOS DEL FIDEICOMISO  | 27,273,131.80 | 35,845,542.54 | 8,572,410.74 |
| 41              | GASTOS FINANCIEROS  | 1,837,868.02  | 2,018,231.73  | 180,363.71   |
| 4199            | OTROS GASTOS FINANCIEROS  | 1,837,868.02  | 2,018,231.73  | 180,363.71   |
| 41991           | OTROS GASTOS FINANCIEROS MN   | 1,837,868.02  | 2,018,231.73  | 180,363.71   |
| 4199100         | OTROS GASTOS FINANCIEROS MN   | 1,837,868.02  | 2,018,231.73  | 180,363.71   |
| 419910001       | GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS                     | 1,615,560.74  | 1,794,393.35  | 178,832.61   |
| 419910002       | PERDIDAS POR VALORACION SAFI INS  | 644.71        | 2,175.81      | 1,531.10     |
| 419910004       | PERDIDA NEGOCIACION INST FIN MANT P/NEGOC.                                      | 221,662.57    | 221,662.57    | 0.00         |
| 42              | GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS                                    | 58,271.21     | 58,271.21     | 0.00         |
| 4202            | GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS    | 58,271.21     | 58,271.21     | 0.00         |
| 42021           | GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN | 58,271.21     | 58,271.21     | 0.00         |
| 4202100         | GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN | 58,271.21     | 58,271.21     | 0.00         |
| 420210001       | GASTO ESTIMACION DETERIORO DE INVERSIONES INSTRUMENTOS FINANCIEROS              | 58,271.21     | 58,271.21     | 0.00         |
| 44              | GASTOS DE ADMINISTRACION  | 25,376,992.57 | 33,769,039.60 | 8,392,047.03 |
| 4402            | GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS   | 25,376,992.57 | 33,769,039.60 | 8,392,047.03 |
| 44021           | GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN  | 25,376,992.57 | 33,769,039.60 | 8,392,047.03 |
| 4402100         | GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN  | 25,376,992.57 | 33,769,039.60 | 8,392,047.03 |
| 440210007       | OTROS SERVICIOS DE GESTION Y APOYO  | 25,246,115.84 | 32,502,716.16 | 7,256,600.32 |
| 440210009       | COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES                     | 130,876.73    | 146,013.44    | 15,136.71    |
| 440210013       | ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS Y SOCIALES  | 0.00          | 1,120,310.00  | 1,120,310.00 |

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

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 30-11-2022      2° Fecha: 31-12-2022

Reporte: BG\_R0121  
Usuario: 117850837  
Fecha: 04-01-2023  
Página: 3 de 3  
Nivel: 6

| <u>Código</u> | <u>Descripción</u> | <u>11/2022</u>        | <u>12/2022</u>        | <u>Variación</u>     |
|---------------|--------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|
|               | <b>UTILIDAD</b>    | <b>-24,417,755.89</b> | <b>-32,682,498.15</b> | <b>-8,264,742.26</b> |

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES



**ACTIVO**

| Cuenta Contable        | Nombre de Cuenta Contable           | Saldo Moneda Reporte |
|------------------------|-------------------------------------|----------------------|
| 1                      | ACTIVOS DEL FIDEICOMISO             | 7,365,128.40         |
| 1.1                    | DISPONIBILIDADES                    | 7,199,891.72         |
| 1.1.03                 | DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F | 7,199,891.72         |
| 1.1.03.1               | DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F | 7,199,891.72         |
| 1.1.03.1.00            | DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F | 7,199,891.72         |
| 1.1.03.1.00.04         | CTA BCR 001-0472470-4               | 7,199,891.72         |
| 1.2                    | INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCI | 165,236.68           |
| 1.2.01                 | INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON  | 163,431.64           |
| 1.2.01.1               | INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON  | 163,431.64           |
| 1.2.01.1.00            | INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON  | 163,431.64           |
| 1.2.01.1.00.02         | INVERSIONES SAFI INS                | 163,431.64           |
| 1.2.08                 | CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC | 1,805.04             |
| 1.2.08.1               | CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC | 1,805.04             |
| 1.2.08.1.00            | CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC | 1,805.04             |
| 1.2.08.1.00.06         | RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS    | 1,805.04             |
| <b>TOTAL DE ACTIVO</b> |                                     | <b>7,365,128.40</b>  |

**PASIVO Y PATRIMONIO**

**PASIVO**

| Cuenta Contable        | Nombre de Cuenta Contable       | Saldo Moneda Reporte |
|------------------------|---------------------------------|----------------------|
| 2                      | PASIVOS DEL FIDEICOMISO         | 32,607.77            |
| 2.4                    | CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES | 32,607.77            |
| 2.4.08                 | CARGOS POR PAGAR DIVERSOS       | 32,607.77            |
| 2.4.08.1               | CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN    | 32,607.77            |
| 2.4.08.1.00            | CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN    | 32,607.77            |
| 2.4.08.1.00.01         | RETENCIONES 2% PROVEEDORES      | 32,607.77            |
| <b>TOTAL DE PASIVO</b> |                                 | <b>32,607.77</b>     |

**PATRIMONIO**

| Cuenta Contable                | Nombre de Cuenta Contable           | Saldo Moneda Reporte  |
|--------------------------------|-------------------------------------|-----------------------|
| 3                              | PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO          | 56,667,401.48         |
| 3.1                            | APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES | 1,550,196,281.47      |
| 3.1.01                         | APORTACIONES EN EFECTIVO            | 1,550,196,281.47      |
| 3.1.01.1                       | APORTACIONES EN EFECTIVO MN         | 1,550,196,281.47      |
| 3.1.01.1.00                    | APORTACIONES EN EFECTIVO MN         | 1,550,196,281.47      |
| 3.1.01.1.00.01                 | APORTACIONES EN EFECTIVO MN         | 1,470,300,000.00      |
| 3.1.01.1.00.10                 | TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS      | 79,896,281.47         |
| 3.5                            | RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS | -1,493,528,879.99     |
| 3.5.02                         | (PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS  | -1,493,528,879.99     |
| 3.5.02.1                       | (PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS  | -1,493,528,879.99     |
| 3.5.02.1.00                    | (PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS  | -1,493,528,879.99     |
| 3.5.02.1.00.01                 | (PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS  | -1,493,528,879.99     |
| <b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b> |                                     | <b>-49,334,880.85</b> |

**PATRIMONIO NETO**

**TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO** **7,365,128.40**



FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FODESAF SERVICIOS DE APOYO

BALANCE DE SITUACION COMPARATIVO

Moneda Producto: COLONES

Moneda Reporte: COLONES

Desde el 30 de Noviembre de 2022 hasta el 31 de Diciembre de 2022

| Código                                | Descripción   | Saldo Anterior    | NOV/2022          | DIC/2022          | Variación     |
|---------------------------------------|---|-------------------|-------------------|-------------------|---------------|
| 1                                     | ACTIVOS DEL FIDEICOMISO   | 14,995,970.64     | 14,996,826.28     | 7,365,128.40      | -7,631,697.88 |
| 1.1                                   | DISPONIBILIDADES  | 8,177,213.61      | 8,177,213.61      | 7,199,891.72      | -977,321.89   |
| 1.1.03                                | DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS                                | 8,177,213.61      | 8,177,213.61      | 7,199,891.72      | -977,321.89   |
| 1.1.03.1                              | DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN                             | 8,177,213.61      | 8,177,213.61      | 7,199,891.72      | -977,321.89   |
| 1.1.03.1.00                           | DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN                             | 8,177,213.61      | 8,177,213.61      | 7,199,891.72      | -977,321.89   |
| 1.1.03.1.00.04                        | CTA BCR 001-0472470-4   | 8,177,213.61      | 8,177,213.61      | 7,199,891.72      | -977,321.89   |
| 1.2                                   | INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS   | 6,818,757.03      | 6,819,612.67      | 165,236.68        | -6,654,375.99 |
| 1.2.01                                | INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS                              | 6,770,572.89      | 6,770,572.89      | 163,431.64        | -6,607,141.25 |
| 1.2.01.1                              | INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN                           | 6,770,572.89      | 6,770,572.89      | 163,431.64        | -6,607,141.25 |
| 1.2.01.1.00                           | INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN                           | 6,770,572.89      | 6,770,572.89      | 163,431.64        | -6,607,141.25 |
| 1.2.01.1.00.02                        | INVERSIONES SAFI INS  | 6,770,572.89      | 6,770,572.89      | 163,431.64        | -6,607,141.25 |
| 1.2.08                                | CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS    | 48,184.14         | 49,039.78         | 1,805.04          | -47,234.74    |
| 1.2.08.1                              | CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN | 48,184.14         | 49,039.78         | 1,805.04          | -47,234.74    |
| 1.2.08.1.00                           | CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN | 48,184.14         | 49,039.78         | 1,805.04          | -47,234.74    |
| 1.2.08.1.00.06                        | RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS  | 48,184.14         | 49,039.78         | 1,805.04          | -47,234.74    |
| 1 Total del Activo                    |   |                   | 14,996,826.28     | 7,365,128.40      | -7,631,697.88 |
| 5 Total Cuentas de Resultado Deudoras |   |                   | 42,084,758.36     | 49,763,050.26     | 7,678,291.90  |
| Total General del Activo y Gastos     |   |                   | 57,081,584.64     | 57,128,178.66     | 46,594.02     |
| 2                                     | PASIVOS DEL FIDEICOMISO   | 59.08             | 59.08             | 32,607.77         | 32,548.69     |
| 2.4                                   | CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES   | 59.08             | 59.08             | 32,607.77         | 32,548.69     |
| 2.4.08                                | CARGOS POR PAGAR DIVERSOS   | 59.08             | 59.08             | 32,607.77         | 32,548.69     |
| 2.4.08.1                              | CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN  | 59.08             | 59.08             | 32,607.77         | 32,548.69     |
| 2.4.08.1.00                           | CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN  | 59.08             | 59.08             | 32,607.77         | 32,548.69     |
| 2.4.08.1.00.01                        | RETENCIONES 2% PROVEEDORES  | 59.08             | 59.08             | 32,607.77         | 32,548.69     |
| 2 Total del Pasivo                    |   |                   | 59.08             | 32,607.77         | -32,548.69    |
| 3.5                                   | RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES  | -1,493,528,879.99 | -1,493,528,879.99 | -1,493,528,879.99 | 0.00          |
| 3.5.02                                | (PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)  | -1,493,528,879.99 | -1,493,528,879.99 | -1,493,528,879.99 | 0.00          |
| 3.5.02.1                              | (PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) MN                                     | -1,493,528,879.99 | -1,493,528,879.99 | -1,493,528,879.99 | 0.00          |
| 3.5.02.1.00                           | (PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) MN                                     | -1,493,528,879.99 | -1,493,528,879.99 | -1,493,528,879.99 | 0.00          |
| 3.5.02.1.00.01                        | (PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)  | -1,493,528,879.99 | -1,493,528,879.99 | -1,493,528,879.99 | 0.00          |
| 3                                     | PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO  | 56,667,401.48     | 56,667,401.48     | 56,667,401.48     | 0.00          |
| 3.1                                   | APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES   | 1,550,196,281.47  | 1,550,196,281.47  | 1,550,196,281.47  | 0.00          |
| 3.1.01                                | APORTACIONES EN EFECTIVO  | 1,550,196,281.47  | 1,550,196,281.47  | 1,550,196,281.47  | 0.00          |
| 3.1.01.1                              | APORTACIONES EN EFECTIVO MN   | 1,550,196,281.47  | 1,550,196,281.47  | 1,550,196,281.47  | 0.00          |
| 3.1.01.1.00                           | APORTACIONES EN EFECTIVO MN   | 1,550,196,281.47  | 1,550,196,281.47  | 1,550,196,281.47  | 0.00          |
| 3.1.01.1.00.01                        | APORTACIONES EN EFECTIVO MN   | 1,470,300,000.00  | 1,470,300,000.00  | 1,470,300,000.00  | 0.00          |
| 3.1.01.1.00.10                        | TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS  | 79,896,281.47     | 79,896,281.47     | 79,896,281.47     | 0.00          |

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

**Moneda Producto:** COLONES

**Moneda Reporte:** COLONES

Desde el 30 de Noviembre de 2022 hasta el 31 de Diciembre de 2022

| Código | Descripción                                     | Saldo Anterior | NOV/2022       | DIC/2022       | Variación   |
|--------|---|----------------|----------------|----------------|-------------|
| 3      | Total del Patrimonio                            |                | 56,667,401.48  | 56,667,401.48  | 0.00        |
| 4      | Total de Cuentas de Resultado Acreedoras        |                | 414,124.08     | 428,169.41     | -842,293.49 |
|        | Total General del Pasivo, Patrimonio e Ingresos |                | -57,081,584.64 | -57,128,178.66 | 46,594.02   |

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

**INGRESOS**

| <b>Cuenta Contable</b>   | <b>Nombre de Cuenta Contable</b>   | <b>Saldo Moneda Reporte</b> |
|--------------------------|--|-----------------------------|
| 5                        | INGRESOS DEL FIDEICOMISO   | 428,169.41                  |
| 5.1                      | INGRESOS FINANCIEROS   | 427,205.20                  |
| 5.1.01                   | INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES                                      | 266,531.90                  |
| 5.1.01.1                 | INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN                                   | 266,531.90                  |
| 5.1.01.1.00              | INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN                                   | 266,531.90                  |
| 5.1.01.1.00.02           | INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS   | 266,531.90                  |
| 5.1.02                   | INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS                 | 160,673.30                  |
| 5.1.02.1                 | INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN              | 160,673.30                  |
| 5.1.02.1.00              | INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN              | 160,673.30                  |
| 5.1.02.1.00.20           | INTERESES REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO                                  | 160,673.30                  |
| 5.2                      | INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES | 964.21                      |
| 5.2.03                   | DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS             | 964.21                      |
| 5.2.03.1                 | DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN          | 964.21                      |
| 5.2.03.1.00              | DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN          | 964.21                      |
| 5.2.03.1.00.01           | DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS                | 964.21                      |
| <b>TOTAL DE INGRESOS</b> |  | <b>428,169.41</b>           |

**GASTOS**

| <b>Cuenta Contable</b>            | <b>Nombre de Cuenta Contable</b>  | <b>Saldo Moneda Reporte</b> |
|-----------------------------------|---|-----------------------------|
| 4                                 | GASTOS DEL FIDEICOMISO  | 49,763,050.26               |
| 4.1                               | GASTOS FINANCIEROS  | 2,113.77                    |
| 4.1.99                            | OTROS GASTOS FINANCIEROS  | 2,113.77                    |
| 4.1.99.1                          | OTROS GASTOS FINANCIEROS MN   | 2,113.77                    |
| 4.1.99.1.00                       | OTROS GASTOS FINANCIEROS MN   | 2,113.77                    |
| 4.1.99.1.00.02                    | PERDIDAS POR VALORACION SAFI INS  | 2,113.77                    |
| 4.2                               | GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS                                    | 964.21                      |
| 4.2.02                            | GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS    | 964.21                      |
| 4.2.02.1                          | GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN | 964.21                      |
| 4.2.02.1.00                       | GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN | 964.21                      |
| 4.2.02.1.00.01                    | GASTO ESTIMACION DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS           | 964.21                      |
| 4.4                               | GASTOS DE ADMINISTRACION  | 49,759,972.28               |
| 4.4.02                            | GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS   | 49,759,972.28               |
| 4.4.02.1                          | GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN  | 49,759,972.28               |
| 4.4.02.1.00                       | GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN  | 49,759,972.28               |
| 4.4.02.1.00.07                    | OTROS SERVICIOS DE GESTION Y APOYO  | 49,693,534.31               |
| 4.4.02.1.00.09                    | COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES                     | 66,437.97                   |
| <b>TOTAL DE GASTOS</b>            |   | <b>49,763,050.26</b>        |
| <b>RESULTADO NETO DEL PERÍODO</b> |   | <b>-49,334,880.85</b>       |

**FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FODESAF SERVICIOS DE APOYO**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL DEL PERÍODO**  
**Al 31 de Diciembre de 2022**

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

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

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

**1° Fecha:** 30-11-2022      **2° Fecha:** 31-12-2022

| <b>Código</b>   | <b>Descripción</b>   | <b>11/2022</b> | <b>12/2022</b> | <b>Variación</b> |
|-----------------|--|----------------|----------------|------------------|
| <b>Ingresos</b> |  |                |                |                  |
| 5               | INGRESOS DEL FIDEICOMISO   | 414,124.08     | 428,169.41     | 14,045.33        |
| 51              | INGRESOS FINANCIEROS   | 413,159.87     | 427,205.20     | 14,045.33        |
| 5101            | INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES                                      | 252,486.57     | 266,531.90     | 14,045.33        |
| 51011           | INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN                                   | 252,486.57     | 266,531.90     | 14,045.33        |
| 5101100         | INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN                                   | 252,486.57     | 266,531.90     | 14,045.33        |
| 510110002       | INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS   | 252,486.57     | 266,531.90     | 14,045.33        |
| 5102            | INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS                 | 160,673.30     | 160,673.30     | 0.00             |
| 51021           | INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN              | 160,673.30     | 160,673.30     | 0.00             |
| 5102100         | INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN              | 160,673.30     | 160,673.30     | 0.00             |
| 510210020       | INTERESES REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO                                  | 160,673.30     | 160,673.30     | 0.00             |
| 52              | INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES | 964.21         | 964.21         | 0.00             |
| 5203            | DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS             | 964.21         | 964.21         | 0.00             |
| 52031           | DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN          | 964.21         | 964.21         | 0.00             |
| 5203100         | DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN          | 964.21         | 964.21         | 0.00             |
| 520310001       | DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS                | 964.21         | 964.21         | 0.00             |
| <b>Gastos</b>   |  |                |                |                  |
| 4               | GASTOS DEL FIDEICOMISO   | 42,084,758.36  | 49,763,050.26  | 7,678,291.90     |
| 41              | GASTOS FINANCIEROS   | 990.49         | 2,113.77       | 1,123.28         |
| 4199            | OTROS GASTOS FINANCIEROS   | 990.49         | 2,113.77       | 1,123.28         |

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

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 30-11-2022      2° Fecha: 31-12-2022

Reporte: BG\_R0121  
 Usuario: 117850837  
 Fecha: 04-01-2023  
 Página: 2 de 3  
 Nivel: 6

| Código        | Descripción   | 11/2022               | 12/2022               | Variación            |
|---------------|---|-----------------------|-----------------------|----------------------|
| <b>Gastos</b> |   |                       |                       |                      |
| 41991         | OTROS GASTOS FINANCIEROS MN   | 990.49                | 2,113.77              | 1,123.28             |
| 4199100       | OTROS GASTOS FINANCIEROS MN   | 990.49                | 2,113.77              | 1,123.28             |
| 419910002     | PERDIDAS POR VALORACION SAFI INS  | 990.49                | 2,113.77              | 1,123.28             |
| 42            | GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS                                    | 964.21                | 964.21                | 0.00                 |
| 4202          | GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS    | 964.21                | 964.21                | 0.00                 |
| 42021         | GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN | 964.21                | 964.21                | 0.00                 |
| 4202100       | GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN | 964.21                | 964.21                | 0.00                 |
| 420210001     | GASTO ESTIMACION DETERIORO DE INVERSIONES INSTRUMENTOS FINANCIEROS              | 964.21                | 964.21                | 0.00                 |
| 44            | GASTOS DE ADMINISTRACION  | 42,082,803.66         | 49,759,972.28         | 7,677,168.62         |
| 4402          | GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS   | 42,082,803.66         | 49,759,972.28         | 7,677,168.62         |
| 44021         | GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN  | 42,082,803.66         | 49,759,972.28         | 7,677,168.62         |
| 4402100       | GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN  | 42,082,803.66         | 49,759,972.28         | 7,677,168.62         |
| 440210007     | OTROS SERVICIOS DE GESTION Y APOYO  | 42,018,134.22         | 49,693,534.31         | 7,675,400.09         |
| 440210009     | COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES                     | 64,669.44             | 66,437.97             | 1,768.53             |
|               | <b>UTILIDAD</b>   | <b>-41,670,634.28</b> | <b>-49,334,880.85</b> | <b>-7,664,246.57</b> |

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

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

**1° Fecha:** 30-11-2022      **2° Fecha:** 31-12-2022

Reporte: BG\_R0121  
Usuario: 117850837  
Fecha: 04-01-2023  
Página: 3 de 3  
Nivel: 6

| <b>Código</b> | <b>Descripción</b> | <b>11/2022</b> | <b>12/2022</b> | <b>Variación</b> |
|---------------|--------------------|----------------|----------------|------------------|
|---------------|--------------------|----------------|----------------|------------------|

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

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

**ACTIVO**

| Cuenta Contable | Nombre de Cuenta Contable           | Saldo Moneda Reporte |
|-----------------|-------------------------------------|----------------------|
| 1               | ACTIVOS DEL FIDEICOMISO             | 189,966,933.67       |
| 1.1             | DISPONIBILIDADES                    | 6,153,844.44         |
| 1.1.03          | DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F | 6,153,844.44         |
| 1.1.03.1        | DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F | 6,153,844.44         |
| 1.1.03.1.00     | DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F | 6,153,844.44         |
| 1.1.03.1.00.01  | CTA BCR 001-0472479-8               | 5,653,844.44         |
| 1.1.03.1.00.99  | CAJA CHICA                          | 500,000.00           |
| 1.2             | INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCI | 142,076,827.17       |
| 1.2.01          | INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON  | 19,136,319.98        |
| 1.2.01.1        | INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON  | 19,136,319.98        |
| 1.2.01.1.00     | INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON  | 19,136,319.98        |
| 1.2.01.1.00.02  | INVERSIONES SAFI INS                | 19,136,319.98        |
| 1.2.03          | INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO     | 120,153,394.84       |
| 1.2.03.1        | INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN  | 120,153,394.84       |
| 1.2.03.1.00     | INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN  | 120,153,394.84       |
| 1.2.03.1.00.01  | INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINAN | 132,492,360.00       |
| 1.2.03.1.00.10  | AJUSTE POR VALUACION INVERSIONES SE | -3,901,168.44        |
| 1.2.03.1.00.20  | (AMORTIZACION PRIMA SECTOR PÚBLICO  | -8,437,796.72        |
| 1.2.08          | CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC | 2,924,056.71         |
| 1.2.08.1        | CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC | 2,924,056.71         |
| 1.2.08.1.00     | CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC | 2,924,056.71         |
| 1.2.08.1.00.02  | PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES SE | 2,882,666.67         |
| 1.2.08.1.00.06  | RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS    | 41,390.04            |
| 1.2.09          | (ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU | -136,944.36          |
| 1.2.09.1        | (ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU | -136,944.36          |
| 1.2.09.1.00     | (ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU | -136,944.36          |
| 1.2.09.1.00.01  | (ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU | -136,944.36          |
| 1.7             | PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO    | 36,221,101.10        |
| 1.7.03          | EQUIPOS Y MOBILIARIO                | 23,213,301.05        |
| 1.7.03.1        | EQUIPOS Y MOBILIARIO MN             | 23,213,301.05        |
| 1.7.03.1.00     | EQUIPOS Y MOBILIARIO MN             | 23,213,301.05        |
| 1.7.03.1.00.01  | MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA      | 17,706,639.86        |
| 1.7.03.1.00.02  | EQUIPO DE COMUNICACION              | 4,790,127.65         |
| 1.7.03.1.00.03  | OTRA MAQUINARIA Y EQUIPO DIVERSO    | 716,533.54           |
| 1.7.04          | EQUIPOS DE COMPUTACIÓN              | 25,380,400.13        |
| 1.7.04.1        | EQUIPOS DE COMPUTACIÓN MN           | 25,380,400.13        |
| 1.7.04.1.00     | EQUIPOS DE COMPUTACIÓN MN           | 25,380,400.13        |
| 1.7.04.1.00.01  | EQUIPO DE COMPUTACIÓN               | 25,380,400.13        |
| 1.7.05          | VEHÍCULOS                           | 48,123,498.77        |
| 1.7.05.1        | VEHÍCULOS MN                        | 48,123,498.77        |
| 1.7.05.1.00     | VEHÍCULOS MN                        | 48,123,498.77        |
| 1.7.05.1.00.01  | VEHÍCULOS                           | 48,123,498.77        |
| 1.7.07          | (DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES | -60,496,098.85       |
| 1.7.07.1        | (DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES | -60,496,098.85       |
| 1.7.07.1.00     | (DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES | -60,496,098.85       |
| 1.7.07.1.00.01  | (DEPRECIACION ACUMULADA MOBILIARIO  | -14,819,708.18       |
| 1.7.07.1.00.02  | (DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE C | -3,096,231.47        |
| 1.7.07.1.00.03  | (DEPRECIACION ACUMULADA MAQUINARIA  | -377,980.33          |
| 1.7.07.1.00.20  | (DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE C | -17,087,101.02       |
| 1.7.07.1.00.30  | (DEPRECIACION ACUMULADA VEHÍCULOS)  | -25,115,077.85       |
| 1.8             | OTROS ACTIVOS                       | 5,515,160.96         |
| 1.8.01          | GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO       | 970,791.16           |
| 1.8.01.1        | GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO MN    | 970,791.16           |
| 1.8.01.1.00     | GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO MN    | 970,791.16           |
| 1.8.01.1.00.02  | POLIZA DE SEGURO PAGADAS POR ANTICI | 970,791.16           |
| 1.8.06          | ACTIVOS INTANGIBLES                 | 2,551,434.80         |
| 1.8.06.1        | ACTIVOS INTANGIBLES MN              | 2,551,434.80         |
| 1.8.06.1.00     | ACTIVOS INTANGIBLES MN              | 2,551,434.80         |
| 1.8.06.1.00.01  | LICENCIAS SOFTWARE                  | 2,551,434.80         |
| 1.8.07          | OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS          | 1,992,935.00         |
| 1.8.07.1        | OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS MN       | 1,992,935.00         |



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

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

Reporte: BG\_R0031b  
 Usuario: 115620398  
 Fecha: 04/01/2023  
 Página: 2 de 3  
 Nivel: 6

**ACTIVO**

| Cuenta Contable        | Nombre de Cuenta Contable           | Saldo Moneda Reporte  |
|------------------------|-------------------------------------|-----------------------|
| 1.8.07.1.00            | OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS MN       | 1,992,935.00          |
| 1.8.07.1.00.01         | DEPOSITOS EFECTUADOS EN ENTIDADES P | 1,992,935.00          |
| <b>TOTAL DE ACTIVO</b> |                                     | <b>189,966,933.67</b> |

**PASIVO Y PATRIMONIO**

**PASIVO**

| Cuenta Contable        | Nombre de Cuenta Contable           | Saldo Moneda Reporte |
|------------------------|-------------------------------------|----------------------|
| 2                      | PASIVOS DEL FIDEICOMISO             | 4,203,851.90         |
| 2.4                    | CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES     | 3,953,851.90         |
| 2.4.02                 | CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVE | 22,035.00            |
| 2.4.02.1               | CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVE | 22,035.00            |
| 2.4.02.1.00            | CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVE | 22,035.00            |
| 2.4.02.1.00.01         | GARANTÍAS DE CUMPLIMIENTO RECIBIDAS | 22,035.00            |
| 2.4.03                 | PROVISIONES                         | 3,049,897.85         |
| 2.4.03.1               | PROVISIONES MN                      | 3,049,897.85         |
| 2.4.03.1.00            | PROVISIONES MN                      | 3,049,897.85         |
| 2.4.03.1.00.01         | PROVISION AGUINALDO                 | 629,165.49           |
| 2.4.03.1.00.02         | PROVISION VACACIONES                | 2,420,732.36         |
| 2.4.08                 | CARGOS POR PAGAR DIVERSOS           | 881,919.05           |
| 2.4.08.1               | CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN        | 881,919.05           |
| 2.4.08.1.00            | CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN        | 881,919.05           |
| 2.4.08.1.00.01         | RETENCIONES 2% PROVEEDORES          | 230,377.74           |
| 2.4.08.1.00.02         | RETENCIONES RENTA PLANILLA UNIDAD E | 313,372.07           |
| 2.4.08.1.00.05         | CUENTAS POR PAGAR ENTRE PROYECTOS   | 338,169.24           |
| 2.5                    | OTROS PASIVOS                       | 250,000.00           |
| 2.5.03                 | OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ | 250,000.00           |
| 2.5.03.1               | OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ | 250,000.00           |
| 2.5.03.1.00            | OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ | 250,000.00           |
| 2.5.03.1.00.01         | CRÉDITOS POR APLICAR                | 250,000.00           |
| <b>TOTAL DE PASIVO</b> |                                     | <b>4,203,851.90</b>  |

**PATRIMONIO**

| Cuenta Contable                | Nombre de Cuenta Contable           | Saldo Moneda Reporte   |
|--------------------------------|-------------------------------------|------------------------|
| 3                              | PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO          | 539,691,516.98         |
| 3.1                            | APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES | 2,441,359,980.43       |
| 3.1.01                         | APORTACIONES EN EFECTIVO            | 2,441,359,980.43       |
| 3.1.01.1                       | APORTACIONES EN EFECTIVO MN         | 2,441,359,980.43       |
| 3.1.01.1.00                    | APORTACIONES EN EFECTIVO MN         | 2,441,359,980.43       |
| 3.1.01.1.00.01                 | APORTACIONES EN EFECTIVO MN         | 650,661,830.76         |
| 3.1.01.1.00.02                 | APORTES CTA CORRIENTE BCAC          | 14,816,042.10          |
| 3.1.01.1.00.10                 | TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS      | 1,776,426,594.26       |
| 3.1.01.1.00.99                 | (DONACION DE ACTIVOS)               | -544,486.69            |
| 3.2                            | AJUSTES AL PATRIMONIO               | -3,901,168.44          |
| 3.2.01                         | AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS     | -3,901,168.44          |
| 3.2.01.1                       | AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN  | -3,901,168.44          |
| 3.2.01.1.00                    | AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN  | -3,901,168.44          |
| 3.2.01.1.00.01                 | GANANCIA / PERDIDA NO REALIZADA POR | -3,901,168.44          |
| 3.5                            | RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS | -1,897,767,295.01      |
| 3.5.02                         | (PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS  | -1,897,767,295.01      |
| 3.5.02.1                       | (PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS  | -1,897,767,295.01      |
| 3.5.02.1.00                    | (PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS  | -1,897,767,295.01      |
| 3.5.02.1.00.01                 | (PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS  | -1,897,767,295.01      |
| <b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b> |                                     | <b>-353,928,435.21</b> |

**PATRIMONIO NETO**

**185,763,081.77**

**TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO** **189,966,933.67**

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

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

Reporte: BG\_R0031b  
Usuario: 115620398  
Fecha: 04/01/2023  
Página: 3 de 3  
Nivel: 6

**FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FONDO RENDIMIENTOS**
**BALANCE DE SITUACION COMPARATIVO**
**Moneda Producto: COLONES**
**Moneda Reporte: COLONES**

Desde el 30 de Noviembre de 2022 hasta el 31 de Diciembre de 2022

| Código         | Descripción   | Saldo Anterior | NOV/2022       | DIC/2022       | Variación      |
|----------------|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 1              | ACTIVOS DEL FIDEICOMISO   | 242,900,497.41 | 242,877,578.86 | 189,966,933.67 | -52,910,645.19 |
| 1.1            | DISPONIBILIDADES  | 11,095,704.75  | 13,913,755.22  | 6,153,844.44   | -7,759,910.78  |
| 1.1.03         | DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS                                | 11,095,704.75  | 13,913,755.22  | 6,153,844.44   | -7,759,910.78  |
| 1.1.03.1       | DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN                             | 11,095,704.75  | 13,913,755.22  | 6,153,844.44   | -7,759,910.78  |
| 1.1.03.1.00    | DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN                             | 11,095,704.75  | 13,913,755.22  | 6,153,844.44   | -7,759,910.78  |
| 1.1.03.1.00.01 | CTA BCR 001-0472479-8   | 10,595,704.75  | 13,413,755.22  | 5,653,844.44   | -7,759,910.78  |
| 1.1.03.1.00.99 | CAJA CHICA  | 500,000.00     | 500,000.00     | 500,000.00     | 0.00           |
| 1.2            | INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS   | 186,900,837.18 | 185,355,184.93 | 142,076,827.17 | -43,278,357.76 |
| 1.2.01         | INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS                              | 49,713,808.63  | 47,174,570.97  | 19,136,319.98  | -28,038,250.99 |
| 1.2.01.1       | INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN                           | 49,713,808.63  | 47,174,570.97  | 19,136,319.98  | -28,038,250.99 |
| 1.2.01.1.00    | INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN                           | 49,713,808.63  | 47,174,570.97  | 19,136,319.98  | -28,038,250.99 |
| 1.2.01.1.00.02 | INVERSIONES SAFI INS  | 49,713,808.63  | 47,174,570.97  | 19,136,319.98  | -28,038,250.99 |
| 1.2.03         | INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO   | 136,270,617.69 | 136,294,671.69 | 120,153,394.84 | -16,141,276.85 |
| 1.2.03.1       | INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN  | 136,270,617.69 | 136,294,671.69 | 120,153,394.84 | -16,141,276.85 |
| 1.2.03.1.00    | INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN  | 136,270,617.69 | 136,294,671.69 | 120,153,394.84 | -16,141,276.85 |
| 1.2.03.1.00.01 | INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO  | 132,492,360.00 | 132,492,360.00 | 132,492,360.00 | 0.00           |
| 1.2.03.1.00.03 | REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO   | 16,091,626.85  | 16,091,626.85  | 0.00           | -16,091,626.85 |
| 1.2.03.1.00.10 | AJUSTE POR VALUACION INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO                         | -4,771,450.61  | -4,300,306.61  | -3,901,168.44  | 399,138.17     |
| 1.2.03.1.00.20 | (AMORTIZACION PRIMA SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO)                                     | -7,541,918.55  | -7,989,008.55  | -8,437,796.72  | -448,788.17    |
| 1.2.08         | CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS    | 1,132,151.28   | 2,053,221.16   | 2,924,056.71   | 870,835.55     |
| 1.2.08.1       | CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN | 1,132,151.28   | 2,053,221.16   | 2,924,056.71   | 870,835.55     |
| 1.2.08.1.00    | CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN | 1,132,151.28   | 2,053,221.16   | 2,924,056.71   | 870,835.55     |
| 1.2.08.1.00.02 | PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO                         | 1,042,666.67   | 1,962,666.67   | 2,882,666.67   | 920,000.00     |
| 1.2.08.1.00.04 | PRODUCTOS POR COBRAR REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO                            | 12,727.69      | 12,727.69      | 0.00           | -12,727.69     |
| 1.2.08.1.00.06 | RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS  | 76,756.92      | 77,826.80      | 41,390.04      | -36,436.76     |
| 1.2.09         | (ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS)                                | -215,740.42    | -167,278.89    | -136,944.36    | 30,334.53      |
| 1.2.09.1       | (ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN                             | -215,740.42    | -167,278.89    | -136,944.36    | 30,334.53      |
| 1.2.09.1.00    | (ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN                             | -215,740.42    | -167,278.89    | -136,944.36    | 30,334.53      |
| 1.2.09.1.00.01 | (ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN                             | -215,740.42    | -167,278.89    | -136,944.36    | 30,334.53      |
| 1.4            | CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR   | 125,394.88     | 124,427.07     | 0.00           | -124,427.07    |
| 1.4.05         | OTRAS CUENTAS POR COBRAR  | 125,394.88     | 124,427.07     | 0.00           | -124,427.07    |
| 1.4.05.1       | OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN   | 125,394.88     | 124,427.07     | 0.00           | -124,427.07    |
| 1.4.05.1.00    | OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN   | 125,394.88     | 124,427.07     | 0.00           | -124,427.07    |
| 1.4.05.1.00.01 | CUENTAS POR COBRAR A FUNCIONARIOS UNIDAD EJECUTORA                                    | 124,427.07     | 124,427.07     | 0.00           | -124,427.07    |
| 1.4.05.1.00.02 | CUENTAS POR COBRAR INS VALORES  | 967.81         | 0.00           | 0.00           | 0.00           |
| 1.7            | PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO  | 37,581,322.43  | 36,898,711.55  | 36,221,101.10  | -677,610.45    |

| Código             | Descripción  | Saldo Anterior | NOV/2022       | DIC/2022       | Variación      |
|--------------------|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 1.7.03             | EQUIPOS Y MOBILIARIO   | 23,213,301.05  | 23,213,301.05  | 23,213,301.05  | 0.00           |
| 1.7.03.1           | EQUIPOS Y MOBILIARIO MN                                      | 23,213,301.05  | 23,213,301.05  | 23,213,301.05  | 0.00           |
| 1.7.03.1.00        | EQUIPOS Y MOBILIARIO MN                                      | 23,213,301.05  | 23,213,301.05  | 23,213,301.05  | 0.00           |
| 1.7.03.1.00.01     | MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA                               | 17,706,639.86  | 17,706,639.86  | 17,706,639.86  | 0.00           |
| 1.7.03.1.00.02     | EQUIPO DE COMUNICACION                                       | 4,790,127.65   | 4,790,127.65   | 4,790,127.65   | 0.00           |
| 1.7.03.1.00.03     | OTRA MAQUINARIA Y EQUIPO DIVERSO                             | 716,533.54     | 716,533.54     | 716,533.54     | 0.00           |
| 1.7.04             | EQUIPOS DE COMPUTACIÓN                                       | 25,380,400.13  | 25,380,400.13  | 25,380,400.13  | 0.00           |
| 1.7.04.1           | EQUIPOS DE COMPUTACIÓN MN                                    | 25,380,400.13  | 25,380,400.13  | 25,380,400.13  | 0.00           |
| 1.7.04.1.00        | EQUIPOS DE COMPUTACIÓN MN                                    | 25,380,400.13  | 25,380,400.13  | 25,380,400.13  | 0.00           |
| 1.7.04.1.00.01     | EQUIPO DE COMPUTACIÓN  | 25,380,400.13  | 25,380,400.13  | 25,380,400.13  | 0.00           |
| 1.7.05             | VEHÍCULOS  | 48,123,498.77  | 48,123,498.77  | 48,123,498.77  | 0.00           |
| 1.7.05.1           | VEHÍCULOS MN   | 48,123,498.77  | 48,123,498.77  | 48,123,498.77  | 0.00           |
| 1.7.05.1.00        | VEHÍCULOS MN   | 48,123,498.77  | 48,123,498.77  | 48,123,498.77  | 0.00           |
| 1.7.05.1.00.01     | VEHÍCULOS  | 48,123,498.77  | 48,123,498.77  | 48,123,498.77  | 0.00           |
| 1.7.07             | (DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO)    | -59,135,877.52 | -59,818,488.40 | -60,496,098.85 | -677,610.45    |
| 1.7.07.1           | (DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO) MN | -59,135,877.52 | -59,818,488.40 | -60,496,098.85 | -677,610.45    |
| 1.7.07.1.00        | (DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO) MN | -59,135,877.52 | -59,818,488.40 | -60,496,098.85 | -677,610.45    |
| 1.7.07.1.00.01     | (DEPRECIACION ACUMULADA MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA)      | -14,611,250.10 | -14,715,479.14 | -14,819,708.18 | -104,229.04    |
| 1.7.07.1.00.02     | (DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE COMUNICACIÓN)              | -3,043,291.91  | -3,069,761.69  | -3,096,231.47  | -26,469.78     |
| 1.7.07.1.00.03     | (DEPRECIACION ACUMULADA MAQUINARIA Y EQUIPO DIVERSO)         | -364,532.61    | -371,256.47    | -377,980.33    | -6,723.86      |
| 1.7.07.1.00.20     | (DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE COMPUTO)                   | -16,514,558.39 | -16,803,329.92 | -17,087,101.02 | -283,771.10    |
| 1.7.07.1.00.30     | (DEPRECIACION ACUMULADA VEHÍCULOS)                           | -24,602,244.51 | -24,858,661.18 | -25,115,077.85 | -256,416.67    |
| 1.8                | OTROS ACTIVOS  | 7,197,238.17   | 6,585,500.09   | 5,515,160.96   | -1,070,339.13  |
| 1.8.01             | GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO                                | 1,909,025.56   | 1,673,134.89   | 970,791.16     | -702,343.73    |
| 1.8.01.1           | GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO MN                             | 1,909,025.56   | 1,673,134.89   | 970,791.16     | -702,343.73    |
| 1.8.01.1.00        | GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO MN                             | 1,909,025.56   | 1,673,134.89   | 970,791.16     | -702,343.73    |
| 1.8.01.1.00.01     | VIATICOS PAGADOS POR ANTICIPADO                              | 514,405.56     | 484,985.56     | 0.00           | -484,985.56    |
| 1.8.01.1.00.02     | POLIZA DE SEGURO PAGADAS POR ANTICIPADO                      | 1,394,620.00   | 1,188,149.33   | 970,791.16     | -217,358.17    |
| 1.8.06             | ACTIVOS INTANGIBLES  | 3,295,277.61   | 2,919,430.20   | 2,551,434.80   | -367,995.40    |
| 1.8.06.1           | ACTIVOS INTANGIBLES MN                                       | 3,295,277.61   | 2,919,430.20   | 2,551,434.80   | -367,995.40    |
| 1.8.06.1.00        | ACTIVOS INTANGIBLES MN                                       | 3,295,277.61   | 2,919,430.20   | 2,551,434.80   | -367,995.40    |
| 1.8.06.1.00.01     | LICENCIAS SOFTWARE   | 3,295,277.61   | 2,919,430.20   | 2,551,434.80   | -367,995.40    |
| 1.8.07             | OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS                                   | 1,992,935.00   | 1,992,935.00   | 1,992,935.00   | 0.00           |
| 1.8.07.1           | OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS MN                                | 1,992,935.00   | 1,992,935.00   | 1,992,935.00   | 0.00           |
| 1.8.07.1.00        | OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS MN                                | 1,992,935.00   | 1,992,935.00   | 1,992,935.00   | 0.00           |
| 1.8.07.1.00.01     | DEPOSITOS EFECTUADOS EN ENTIDADES PRIVADAS DEL PAIS          | 1,992,935.00   | 1,992,935.00   | 1,992,935.00   | 0.00           |
| 1 Total del Activo |  |                | 242,877,578.86 | 189,966,933.67 | -52,910,645.19 |

| Código         | Descripción  | Saldo Anterior    | NOV/2022          | DIC/2022          | Variación     |
|----------------|--|-------------------|-------------------|-------------------|---------------|
| 5              | Total Cuentas de Resultado Deudoras                |                   | 320,047,102.78    | 367,501,983.91    | 47,454,881.13 |
|                | Total General del Activo y Gastos                  |                   | 562,924,681.64    | 557,468,917.58    | 5,455,764.06  |
| 2              | PASIVOS DEL FIDEICOMISO                            | 14,809,243.22     | 12,604,158.63     | 4,203,851.90      | -8,400,306.73 |
| 2.4            | CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES                    | 14,809,243.22     | 12,604,158.63     | 3,953,851.90      | -8,650,306.73 |
| 2.4.02         | CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS            | 22,035.00         | 22,035.00         | 22,035.00         | 0.00          |
| 2.4.02.1       | CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS MN         | 22,035.00         | 22,035.00         | 22,035.00         | 0.00          |
| 2.4.02.1.00    | CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS MN         | 22,035.00         | 22,035.00         | 22,035.00         | 0.00          |
| 2.4.02.1.00.01 | GARANTÍAS DE CUMPLIMIENTO RECIBIDAS EN EFECTIVO    | 22,035.00         | 22,035.00         | 22,035.00         | 0.00          |
| 2.4.03         | PROVISIONES  | 14,252,193.83     | 12,047,109.24     | 3,049,897.85      | -8,997,211.39 |
| 2.4.03.1       | PROVISIONES MN                                     | 14,252,193.83     | 12,047,109.24     | 3,049,897.85      | -8,997,211.39 |
| 2.4.03.1.00    | PROVISIONES MN                                     | 14,252,193.83     | 12,047,109.24     | 3,049,897.85      | -8,997,211.39 |
| 2.4.03.1.00.01 | PROVISION AGUINALDO                                | 7,585,868.45      | 8,286,655.14      | 629,165.49        | -7,657,489.65 |
| 2.4.03.1.00.02 | PROVISION VACACIONES                               | 6,666,325.38      | 3,760,454.10      | 2,420,732.36      | -1,339,721.74 |
| 2.4.08         | CARGOS POR PAGAR DIVERSOS                          | 535,014.39        | 535,014.39        | 881,919.05        | 346,904.66    |
| 2.4.08.1       | CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN                       | 535,014.39        | 535,014.39        | 881,919.05        | 346,904.66    |
| 2.4.08.1.00    | CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN                       | 535,014.39        | 535,014.39        | 881,919.05        | 346,904.66    |
| 2.4.08.1.00.01 | RETENCIONES 2% PROVEEDORES                         | 236,436.57        | 236,436.57        | 230,377.74        | -6,058.83     |
| 2.4.08.1.00.02 | RETENCIONES RENTA PLANILLA UNIDAD EJECUTORA        | 298,577.82        | 298,577.82        | 313,372.07        | 14,794.25     |
| 2.4.08.1.00.05 | CUENTAS POR PAGAR ENTRE PROYECTOS                  | 0.00              | 0.00              | 338,169.24        | 338,169.24    |
| 2.5            | OTROS PASIVOS                                      | 0.00              | 0.00              | 250,000.00        | 250,000.00    |
| 2.5.03         | OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION               | 0.00              | 0.00              | 250,000.00        | 250,000.00    |
| 2.5.03.1       | OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION MN            | 0.00              | 0.00              | 250,000.00        | 250,000.00    |
| 2.5.03.1.00    | OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION MN            | 0.00              | 0.00              | 250,000.00        | 250,000.00    |
| 2.5.03.1.00.01 | CRÉDITOS POR APLICAR                               | 0.00              | 0.00              | 250,000.00        | 250,000.00    |
| 2              | Total del Pasivo                                   |                   | 12,604,158.63     | 4,203,851.90      | 8,400,306.73  |
| 3.1.01.1.00.10 | TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS                     | 1,774,041,250.89  | 1,774,648,954.80  | 1,776,426,594.26  | 1,777,639.46  |
| 3.1.01.1.00.99 | (DONACION DE ACTIVOS)                              | -544,486.69       | -544,486.69       | -544,486.69       | 0.00          |
| 3.2            | AJUSTES AL PATRIMONIO                              | -4,771,450.61     | -4,300,306.61     | -3,901,168.44     | 399,138.17    |
| 3.2.01         | AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS                    | -4,771,450.61     | -4,300,306.61     | -3,901,168.44     | 399,138.17    |
| 3.2.01.1       | AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN                 | -4,771,450.61     | -4,300,306.61     | -3,901,168.44     | 399,138.17    |
| 3.2.01.1.00    | AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN                 | -4,771,450.61     | -4,300,306.61     | -3,901,168.44     | 399,138.17    |
| 3.2.01.1.00.01 | GANANCIA / PERDIDA NO REALIZADA POR VALUACION INVE | -4,771,450.61     | -4,300,306.61     | -3,901,168.44     | 399,138.17    |
| 3.5            | RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES     | -1,898,538,135.97 | -1,897,767,295.01 | -1,897,767,295.01 | 0.00          |
| 3.5.02         | (PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)     | -1,898,538,135.97 | -1,897,767,295.01 | -1,897,767,295.01 | 0.00          |
| 3.5.02.1       | (PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) MN  | -1,898,538,135.97 | -1,897,767,295.01 | -1,897,767,295.01 | 0.00          |
| 3.5.02.1.00    | (PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) MN  | -1,898,538,135.97 | -1,897,767,295.01 | -1,897,767,295.01 | 0.00          |
| 3.5.02.1.00.01 | (PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)     | -1,898,538,135.97 | -1,897,767,295.01 | -1,897,767,295.01 | 0.00          |
| 3              | PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO                         | 536,003,219.72    | 537,852,908.59    | 539,691,516.98    | 1,838,608.39  |
| 3.1            | APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES                | 2,439,312,806.30  | 2,439,920,510.21  | 2,441,359,980.43  | 1,439,470.22  |
| 3.1.01         | APORTACIONES EN EFECTIVO                           | 2,439,312,806.30  | 2,439,920,510.21  | 2,441,359,980.43  | 1,439,470.22  |
| 3.1.01.1       | APORTACIONES EN EFECTIVO MN                        | 2,439,312,806.30  | 2,439,920,510.21  | 2,441,359,980.43  | 1,439,470.22  |

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

**Moneda Producto:** COLONES

**Moneda Reporte:** COLONES

Desde el 30 de Noviembre de 2022 hasta el 31 de Diciembre de 2022

| Código         | Descripción                                     | Saldo Anterior   | NOV/2022         | DIC/2022         | Variación      |
|----------------|---|------------------|------------------|------------------|----------------|
| 3.1.01.1.00    | APORTACIONES EN EFECTIVO MN                     | 2,439,312,806.30 | 2,439,920,510.21 | 2,441,359,980.43 | 1,439,470.22   |
| 3.1.01.1.00.01 | APORTACIONES EN EFECTIVO MN                     | 651,000,000.00   | 651,000,000.00   | 650,661,830.76   | -338,169.24    |
| 3.1.01.1.00.02 | APORTES CTA CORRIENTE BCAC                      | 14,816,042.10    | 14,816,042.10    | 14,816,042.10    | 0.00           |
| 3              | Total del Patrimonio                            |                  | 537,852,908.59   | 539,691,516.98   | -1,838,608.39  |
| 4              | Total de Cuentas de Resultado Acreedoras        |                  | 12,467,614.42    | 13,573,548.70    | -26,041,163.12 |
|                | Total General del Pasivo, Patrimonio e Ingresos |                  | -562,924,681.64  | -557,468,917.58  | 5,455,764.06   |

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

**INGRESOS**

| <b>Cuenta Contable</b>   | <b>Nombre de Cuenta Contable</b>   | <b>Saldo Moneda Reporte</b> |
|--------------------------|--|-----------------------------|
| 5                        | INGRESOS DEL FIDEICOMISO   | 13,573,548.70               |
| 5.1                      | INGRESOS FINANCIEROS   | 13,134,659.07               |
| 5.1.01                   | INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES                                      | 718,000.65                  |
| 5.1.01.1                 | INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN                                   | 718,000.65                  |
| 5.1.01.1.00              | INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN                                   | 718,000.65                  |
| 5.1.01.1.00.02           | INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS   | 718,000.65                  |
| 5.1.02                   | INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS                 | 12,416,634.72               |
| 5.1.02.1                 | INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN              | 12,416,634.72               |
| 5.1.02.1.00              | INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN              | 12,416,634.72               |
| 5.1.02.1.00.01           | INTERESES INVERSIONES SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO                               | 11,070,666.67               |
| 5.1.02.1.00.02           | INTERESES INVERSIONES ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS                             | 3,709.74                    |
| 5.1.02.1.00.20           | INTERESES REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO                                  | 1,342,258.31                |
| 5.1.99                   | OTROS INGRESOS FINANCIEROS   | 23.70                       |
| 5.1.99.1                 | OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN  | 23.70                       |
| 5.1.99.1.00              | OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN  | 23.70                       |
| 5.1.99.1.00.01           | INGRESO POR DISPONIBILIDADES CUENTA CORRIENTE                                    | 7.98                        |
| 5.1.99.1.00.02           | INGRESO AJUSTE POR DECIMALES   | 15.72                       |
| 5.2                      | INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES | 163,889.63                  |
| 5.2.03                   | DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS             | 163,889.63                  |
| 5.2.03.1                 | DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN          | 163,889.63                  |
| 5.2.03.1.00              | DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN          | 163,889.63                  |
| 5.2.03.1.00.01           | DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS                | 163,889.63                  |
| 5.3                      | INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS   | 275,000.00                  |
| 5.3.99                   | OTROS INGRESOS OPERATIVOS  | 275,000.00                  |
| 5.3.99.1                 | OTROS INGRESOS OPERATIVOS MN   | 275,000.00                  |
| 5.3.99.1.00              | OTROS INGRESOS OPERATIVOS MN   | 275,000.00                  |
| 5.3.99.1.00.02           | REINTEGRO PREAVISO   | 125,000.00                  |
| 5.3.99.1.00.03           | INGRESOS NO MONETARIOS   | 150,000.00                  |
| <b>TOTAL DE INGRESOS</b> |  | <b>13,573,548.70</b>        |

**GASTOS**

| <b>Cuenta Contable</b> | <b>Nombre de Cuenta Contable</b>  | <b>Saldo Moneda Reporte</b> |
|------------------------|---|-----------------------------|
| 4                      | GASTOS DEL FIDEICOMISO  | 367,501,983.91              |
| 4.1                    | GASTOS FINANCIEROS  | 5,296,167.83                |
| 4.1.99                 | OTROS GASTOS FINANCIEROS  | 5,296,167.83                |
| 4.1.99.1               | OTROS GASTOS FINANCIEROS MN   | 5,296,167.83                |
| 4.1.99.1.00            | OTROS GASTOS FINANCIEROS MN   | 5,296,167.83                |
| 4.1.99.1.00.01         | GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS                     | 5,289,100.65                |
| 4.1.99.1.00.02         | PERDIDAS POR VALORACION SAFI INS  | 7,046.19                    |
| 4.1.99.1.00.03         | GASTO AJUSTE POR DECIMALES  | 20.99                       |
| 4.2                    | GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS                                    | 1,280.67                    |
| 4.2.02                 | GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS    | 1,280.67                    |
| 4.2.02.1               | GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN | 1,280.67                    |
| 4.2.02.1.00            | GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN | 1,280.67                    |

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

**GASTOS**

| <b>Cuenta Contable</b> | <b>Nombre de Cuenta Contable</b>   | <b>Saldo Moneda Reporte</b> |
|------------------------|--|-----------------------------|
| 4.2.02.1.00.01         | INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN<br>GASTO ESTIMACION DETERIORO DE INVERSIONES | 1,280.67                    |
| 4.3                    | INSTRUMENTOS FINANCIEROS<br>GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS                   | 14,385,870.88               |
| 4.3.99                 | OTROS GASTOS OPERATIVOS  | 14,385,870.88               |
| 4.3.99.1               | OTROS GASTOS OPERATIVOS MN   | 14,385,870.88               |
| 4.3.99.1.00            | OTROS GASTOS OPERATIVOS MN   | 14,385,870.88               |
| 4.3.99.1.00.01         | VIATICOS DENTRO DEL PAIS   | 7,696,230.21                |
| 4.3.99.1.00.02         | TRANSPORTE DENTRO DEL PAIS   | 1,207,593.03                |
| 4.3.99.1.00.03         | TRANSPORTE DE BIENES   | 17,628.00                   |
| 4.3.99.1.00.04         | UTILES Y MATERIALES DE OFICINA Y COMPUTO                                 | 30,464.00                   |
| 4.3.99.1.00.05         | TINTAS, PINTURAS Y DILUYENTES  | 377,672.08                  |
| 4.3.99.1.00.06         | COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES   | 3,533,660.55                |
| 4.3.99.1.00.08         | MATERIALES Y PRODUC ELECT, TEL, COMPU                                    | 170,457.30                  |
| 4.3.99.1.00.09         | OTROS MATERIALES Y SUMINISTROS   | 371,200.00                  |
| 4.3.99.1.00.11         | PRODUCTOS DE PAPEL, CARTON E IMPRESOS                                    | 425,297.71                  |
| 4.3.99.1.00.13         | REPUESTOS Y ACCESORIOS   | 439,135.00                  |
| 4.3.99.1.00.16         | UTILES Y MATERIALES DE LIMPIEZA  | 50,400.00                   |
| 4.3.99.1.00.17         | PRODUCTOS FARMACEUTICOS Y MEDICINALES                                    | 35,188.00                   |
| 4.3.99.1.00.18         | OTROS MATERIALES Y PROD USO CONSTRUCCION Y<br>MANTENIMIENTO              | 30,945.00                   |
| 4.4                    | GASTOS DE ADMINISTRACION   | 347,818,664.53              |
| 4.4.01                 | GASTOS DE PERSONAL   | 153,148,713.04              |
| 4.4.01.1               | GASTOS DE PERSONAL MN  | 153,148,713.04              |
| 4.4.01.1.00            | GASTOS DE PERSONAL MN  | 153,148,713.04              |
| 4.4.01.1.00.01         | SALARIOS   | 97,845,221.67               |
| 4.4.01.1.00.02         | SUBSIDIO POR INCAPACIDADES   | 388,345.23                  |
| 4.4.01.1.00.03         | DECIMO TERCER MES  | 8,838,259.60                |
| 4.4.01.1.00.07         | VACACIONES   | 196,268.53                  |
| 4.4.01.1.00.09         | PAGO CESANTIA CON RESPONSABILIDAD PATRONAL                               | 17,196,967.51               |
| 4.4.01.1.00.11         | CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL                                      | 15,378,571.74               |
| 4.4.01.1.00.13         | FONDO DE ASIGNACIONES FAMILIARES   | 5,302,955.74                |
| 4.4.01.1.00.15         | INSTITUTO NACIONAL DE APRENDIZAJE  | 1,590,886.75                |
| 4.4.01.1.00.16         | INSTITUTO MIXTO DE AYUDA SOCIAL  | 530,295.62                  |
| 4.4.01.1.00.17         | BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL                                    | 530,295.62                  |
| 4.4.01.1.00.18         | APORTES FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL                                  | 1,590,886.75                |
| 4.4.01.1.00.19         | APORTE CCSS REGIMEN PENSIONES COMPLEMENTARIAS                            | 3,181,773.49                |
| 4.4.01.1.00.20         | GASTO HORAS EXTRAS   | 577,984.79                  |
| 4.4.02                 | GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS  | 164,989,042.03              |
| 4.4.02.1               | GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN   | 164,989,042.03              |
| 4.4.02.1.00            | GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN   | 164,989,042.03              |
| 4.4.02.1.00.01         | INFORMACION  | 549,971.45                  |
| 4.4.02.1.00.02         | ALQUILER MAQUINARIA EQUIPO Y MOBILIARIO                                  | 392,721.42                  |
| 4.4.02.1.00.03         | MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQ TRANSPORTE                              | 3,927,394.75                |
| 4.4.02.1.00.04         | ALQUILERES (EDIFICIOS, LOCALES, TERRENOS)                                | 27,583,792.95               |
| 4.4.02.1.00.07         | OTROS SERVICIOS DE GESTION Y APOYO                                       | 41,202.63                   |
| 4.4.02.1.00.09         | COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y<br>COMERCIALES           | 124,794,110.72              |
| 4.4.02.1.00.10         | SERVICIOS GENERALES  | 5,022,896.90                |
| 4.4.02.1.00.11         | SERVICIOS EN CIENCIAS ECONOMICAS Y SOCIALES                              | 1,906,875.00                |
| 4.4.02.1.00.12         | PUBLICIDAD Y PROPAGANDA  | 385,644.00                  |
| 4.4.02.1.00.13         | ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS Y SOCIALES                                     | 258,528.00                  |
| 4.4.02.1.00.16         | MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQ MOB OFICINA                             | 53,000.00                   |
| 4.4.02.1.00.17         | MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQ DE COMPUTO Y<br>SISTEMAS DE INF         | 72,904.21                   |
| 4.4.04                 | GASTOS DE INFRAESTRUCTURA  | 14,140,254.96               |
| 4.4.04.1               | GASTOS DE INFRAESTRUCTURA MN   | 14,140,254.96               |



**FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FONDO RENDIMIENTOS**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL DEL PERÍODO**  
**Al 31 de Diciembre de 2022**

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

**GASTOS**

| <b>Cuenta Contable</b>            | <b>Nombre de Cuenta Contable</b>            | <b>Saldo Moneda Reporte</b> |
|-----------------------------------|---|-----------------------------|
| 4.4.04.1.00                       | GASTOS DE INFRAESTRUCTURA MN                | 14,140,254.96               |
| 4.4.04.1.00.01                    | DEPRECIACION EQUIPO DE COMUNICACION         | 317,637.36                  |
| 4.4.04.1.00.02                    | DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTACION          | 3,856,387.62                |
| 4.4.04.1.00.03                    | DEPRECIACION MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA | 1,258,360.94                |
| 4.4.04.1.00.04                    | DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO DIVERSO    | 73,608.13                   |
| 4.4.04.1.00.05                    | DEPRECIACION DE VEHICULOS                   | 4,499,022.95                |
| 4.4.04.1.00.06                    | AMORTIZACION INTANGIBLES                    | 4,135,237.96                |
| 4.4.05                            | GASTOS GENERALES                            | 15,540,654.50               |
| 4.4.05.1                          | GASTOS GENERALES MN                         | 15,540,654.50               |
| 4.4.05.1.00                       | GASTOS GENERALES MN                         | 15,540,654.50               |
| 4.4.05.1.00.04                    | SERVICIOS DE TELECOMUNICACIONES             | 9,802,572.41                |
| 4.4.05.1.00.05                    | ENERGIA ELECTRICA                           | 1,696,870.00                |
| 4.4.05.1.00.06                    | SERVICIO DE CORREO                          | 269,945.70                  |
| 4.4.05.1.00.08                    | GASTOS SOBRE SEGUROS                        | 2,546,019.28                |
| 4.4.05.1.00.09                    | OTROS IMPUESTOS                             | 925,247.11                  |
| 4.4.05.1.00.10                    | SERVICIOS DIVERSOS-DEDUCIBLES               | 300,000.00                  |
| <b>TOTAL DE GASTOS</b>            |   | <b>367,501,983.91</b>       |
| <b>RESULTADO NETO DEL PERÍODO</b> |   | <b>-353,928,435.21</b>      |

**BALANCE DE GANANCIAS Y PERDIDAS**  
**FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FONDO RENDIMIENTOS**

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

**1° Fecha:** 30-11-2022      **2° Fecha:** 31-12-2022

Reporte: BG\_R0121

Usuario: 117850837

Fecha: 04-01-2023

Página: 1 de 5

Nivel: 6

| <b>Código</b>   | <b>Descripción</b>   | <b>11/2022</b> | <b>12/2022</b> | <b>Variación</b> |
|-----------------|--|----------------|----------------|------------------|
| <b>Ingresos</b> |  |                |                |                  |
| 5               | INGRESOS DEL FIDEICOMISO   | 12,467,614.42  | 13,573,548.70  | 1,105,934.28     |
| 51              | INGRESOS FINANCIEROS   | 12,079,059.32  | 13,134,659.07  | 1,055,599.75     |
| 5101            | INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES                                      | 616,953.23     | 718,000.65     | 101,047.42       |
| 51011           | INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN                                   | 616,953.23     | 718,000.65     | 101,047.42       |
| 5101100         | INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN                                   | 616,953.23     | 718,000.65     | 101,047.42       |
| 510110002       | INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS   | 616,953.23     | 718,000.65     | 101,047.42       |
| 5102            | INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS                 | 11,462,088.13  | 12,416,634.72  | 954,546.59       |
| 51021           | INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN              | 11,462,088.13  | 12,416,634.72  | 954,546.59       |
| 5102100         | INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN              | 11,462,088.13  | 12,416,634.72  | 954,546.59       |
| 510210001       | INTERESES INVERSIONES SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO                               | 10,150,666.67  | 11,070,666.67  | 920,000.00       |
| 510210002       | INTERESES INVERSIONES ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS                             | 3,709.74       | 3,709.74       | 0.00             |
| 510210020       | INTERESES REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO                                  | 1,307,711.72   | 1,342,258.31   | 34,546.59        |
| 5199            | OTROS INGRESOS FINANCIEROS   | 17.96          | 23.70          | 5.74             |
| 51991           | OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN  | 17.96          | 23.70          | 5.74             |
| 5199100         | OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN  | 17.96          | 23.70          | 5.74             |
| 519910001       | INGRESO POR DISPONIBILIDADES CUENTA CORRIENTE                                    | 6.87           | 7.98           | 1.11             |
| 519910002       | INGRESO AJUSTE POR DECIMALES   | 11.09          | 15.72          | 4.63             |
| 52              | INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES | 133,555.10     | 163,889.63     | 30,334.53        |
| 5203            | DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS             | 133,555.10     | 163,889.63     | 30,334.53        |
| 52031           | DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN          | 133,555.10     | 163,889.63     | 30,334.53        |
| 5203100         | DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE   |                |                |                  |

**BALANCE DE GANANCIAS Y PERDIDAS**  
**FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FONDO RENDIMIENTOS**

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

**1° Fecha:** 30-11-2022      **2° Fecha:** 31-12-2022

Reporte: BG\_R0121  
 Usuario: 117850837  
 Fecha: 04-01-2023  
 Página: 2 de 5  
 Nivel: 6

| <b>Código</b>   | <b>Descripción</b>  | <b>11/2022</b> | <b>12/2022</b> | <b>Variación</b> |
|-----------------|---|----------------|----------------|------------------|
| <b>Ingresos</b> |   |                |                |                  |
|                 | INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN                                      | 133,555.10     | 163,889.63     | 30,334.53        |
| 520310001       | DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS               | 133,555.10     | 163,889.63     | 30,334.53        |
| 53              | INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS  | 255,000.00     | 275,000.00     | 20,000.00        |
| 5399            | OTROS INGRESOS OPERATIVOS   | 255,000.00     | 275,000.00     | 20,000.00        |
| 53991           | OTROS INGRESOS OPERATIVOS MN  | 255,000.00     | 275,000.00     | 20,000.00        |
| 5399100         | OTROS INGRESOS OPERATIVOS MN  | 255,000.00     | 275,000.00     | 20,000.00        |
| 539910002       | REINTEGRO PREAVISO  | 105,000.00     | 125,000.00     | 20,000.00        |
| 539910003       | INGRESOS NO MONETARIOS  | 150,000.00     | 150,000.00     | 0.00             |
| <b>Gastos</b>   |   |                |                |                  |
| 4               | GASTOS DEL FIDEICOMISO  | 320,047,102.78 | 367,501,983.91 | 47,454,881.13    |
| 41              | GASTOS FINANCIEROS  | 4,840,957.07   | 5,296,167.83   | 455,210.76       |
| 4199            | OTROS GASTOS FINANCIEROS  | 4,840,957.07   | 5,296,167.83   | 455,210.76       |
| 41991           | OTROS GASTOS FINANCIEROS MN   | 4,840,957.07   | 5,296,167.83   | 455,210.76       |
| 4199100         | OTROS GASTOS FINANCIEROS MN   | 4,840,957.07   | 5,296,167.83   | 455,210.76       |
| 419910001       | GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS                     | 4,840,312.48   | 5,289,100.65   | 448,788.17       |
| 419910002       | PERDIDAS POR VALORACION SAFI INS  | 623.60         | 7,046.19       | 6,422.59         |
| 419910003       | GASTO AJUSTE POR DECIMALES  | 20.99          | 20.99          | 0.00             |
| 42              | GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS                                    | 1,280.67       | 1,280.67       | 0.00             |
| 4202            | GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS    | 1,280.67       | 1,280.67       | 0.00             |
| 42021           | GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN | 1,280.67       | 1,280.67       | 0.00             |
| 4202100         | GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN | 1,280.67       | 1,280.67       | 0.00             |
| 420210001       | GASTO ESTIMACION DETERIORO DE INVERSIONES INSTRUMENTOS FINANCIEROS              | 1,280.67       | 1,280.67       | 0.00             |
| 43              | GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS  | 12,530,865.13  | 14,385,870.88  | 1,855,005.75     |
| 4399            | OTROS GASTOS OPERATIVOS   | 12,530,865.13  | 14,385,870.88  | 1,855,005.75     |

**BALANCE DE GANANCIAS Y PERDIDAS**  
**FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FONDO RENDIMIENTOS**

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

**1° Fecha:** 30-11-2022      **2° Fecha:** 31-12-2022

Reporte: BG\_R0121  
 Usuario: 117850837  
 Fecha: 04-01-2023  
 Página: 3 de 5  
 Nivel: 6

| <b>Código</b> | <b>Descripción</b>                                       | <b>11/2022</b> | <b>12/2022</b> | <b>Variación</b> |
|---------------|--|----------------|----------------|------------------|
| <b>Gastos</b> |  |                |                |                  |
| 43991         | OTROS GASTOS OPERATIVOS MN                               | 12,530,865.13  | 14,385,870.88  | 1,855,005.75     |
| 4399100       | OTROS GASTOS OPERATIVOS MN                               | 12,530,865.13  | 14,385,870.88  | 1,855,005.75     |
| 439910001     | VIATICOS DENTRO DEL PAIS                                 | 6,305,830.18   | 7,696,230.21   | 1,390,400.03     |
| 439910002     | TRANSPORTE DENTRO DEL PAIS                               | 1,043,034.56   | 1,207,593.03   | 164,558.47       |
| 439910003     | TRANSPORTE DE BIENES                                     | 17,628.00      | 17,628.00      | 0.00             |
| 439910004     | UTILES Y MATERIALES DE OFICINA Y COMPUTO                 | 29,174.00      | 30,464.00      | 1,290.00         |
| 439910005     | TINTAS, PINTURAS Y DILUYENTES                            | 301,391.61     | 377,672.08     | 76,280.47        |
| 439910006     | COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES                               | 3,344,184.55   | 3,533,660.55   | 189,476.00       |
| 439910008     | MATERIALES Y PRODUC ELECT, TEL, COMPU                    | 137,456.52     | 170,457.30     | 33,000.78        |
| 439910009     | OTROS MATERIALES Y SUMINISTROS                           | 371,200.00     | 371,200.00     | 0.00             |
| 439910011     | PRODUCTOS DE PAPEL, CARTON E IMPRESOS                    | 425,297.71     | 425,297.71     | 0.00             |
| 439910013     | REPUESTOS Y ACCESORIOS                                   | 439,135.00     | 439,135.00     | 0.00             |
| 439910016     | UTILES Y MATERIALES DE LIMPIEZA                          | 50,400.00      | 50,400.00      | 0.00             |
| 439910017     | PRODUCTOS FARMACEUTICOS Y MEDICINALES                    | 35,188.00      | 35,188.00      | 0.00             |
| 439910018     | OTROS MATERIALES Y PROD USO CONSTRUCCION Y MANTENIMIENTO | 30,945.00      | 30,945.00      | 0.00             |
| 44            | GASTOS DE ADMINISTRACION                                 | 302,673,999.91 | 347,818,664.53 | 45,144,664.62    |
| 4401          | GASTOS DE PERSONAL                                       | 124,408,569.90 | 153,148,713.04 | 28,740,143.14    |
| 44011         | GASTOS DE PERSONAL MN                                    | 124,408,569.90 | 153,148,713.04 | 28,740,143.14    |
| 4401100       | GASTOS DE PERSONAL MN                                    | 124,408,569.90 | 153,148,713.04 | 28,740,143.14    |
| 440110001     | SALARIOS   | 90,101,041.13  | 97,845,221.67  | 7,744,180.54     |
| 440110002     | SUBSIDIO POR INCAPACIDADES                               | 388,345.23     | 388,345.23     | 0.00             |
| 440110003     | DECIMO TERCER MES  | 8,114,637.17   | 8,838,259.60   | 723,622.43       |
| 440110007     | VACACIONES   | 0.00           | 196,268.53     | 196,268.53       |
| 440110009     | PAGO CESANTIA CON RESPONSABILIDAD PATRONAL               | 0.00           | 17,196,967.51  | 17,196,967.51    |
| 440110011     | CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL                      | 14,119,468.71  | 15,378,571.74  | 1,259,103.03     |
| 440110013     | FONDO DE ASIGNACIONES FAMILIARES                         | 4,868,782.28   | 5,302,955.74   | 434,173.46       |
| 440110015     | INSTITUTO NACIONAL DE APRENDIZAJE                        | 1,460,634.71   | 1,590,886.75   | 130,252.04       |
| 440110016     | INSTITUTO MIXTO DE AYUDA SOCIAL                          | 486,878.27     | 530,295.62     | 43,417.35        |
| 440110017     | BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO                            |                |                |                  |

**BALANCE DE GANANCIAS Y PERDIDAS**  
**FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FONDO RENDIMIENTOS**

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

**1° Fecha:** 30-11-2022      **2° Fecha:** 31-12-2022

Reporte: BG\_R0121  
 Usuario: 117850837  
 Fecha: 04-01-2023  
 Página: 4 de 5  
 Nivel: 6

| <b>Código</b> | <b>Descripción</b>  | <b>11/2022</b> | <b>12/2022</b> | <b>Variación</b> |
|---------------|---|----------------|----------------|------------------|
| <b>Gastos</b> |   |                |                |                  |
| COMUNAL       |   | 486,878.27     | 530,295.62     | 43,417.35        |
| 440110018     | APORTES FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL                       | 1,460,634.71   | 1,590,886.75   | 130,252.04       |
| 440110019     | APORTE CCSS REGIMEN PENSIONES COMPLEMENTARIAS                 | 2,921,269.42   | 3,181,773.49   | 260,504.07       |
| 440110020     | GASTO HORAS EXTRAS  | 0.00           | 577,984.79     | 577,984.79       |
| 4402          | GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS                                 | 151,529,271.57 | 164,989,042.03 | 13,459,770.46    |
| 44021         | GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN                              | 151,529,271.57 | 164,989,042.03 | 13,459,770.46    |
| 4402100       | GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN                              | 151,529,271.57 | 164,989,042.03 | 13,459,770.46    |
| 440210001     | INFORMACION   | 417,473.30     | 549,971.45     | 132,498.15       |
| 440210002     | ALQUILER MAQUINARIA EQUIPO Y MOBILIARIO                       | 392,721.42     | 392,721.42     | 0.00             |
| 440210003     | MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQ TRANSPORTE                   | 3,912,744.75   | 3,927,394.75   | 14,650.00        |
| 440210004     | ALQUILERES (EDIFICIOS, LOCALES, TERRENOS)                     | 25,380,292.95  | 27,583,792.95  | 2,203,500.00     |
| 440210005     | SERVICIOS DE TRANSFERENCIA ELECT DE INFORMACION               | 132,498.15     | 0.00           | -132,498.15      |
| 440210007     | OTROS SERVICIOS DE GESTION Y APOYO                            | 41,202.63      | 41,202.63      | 0.00             |
| 440210009     | COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES   | 114,403,059.31 | 124,794,110.72 | 10,391,051.41    |
| 440210010     | SERVICIOS GENERALES   | 4,599,146.85   | 5,022,896.90   | 423,750.05       |
| 440210011     | SERVICIOS EN CIENCIAS ECONOMICAS Y SOCIALES                   | 1,906,875.00   | 1,906,875.00   | 0.00             |
| 440210012     | PUBLICIDAD Y PROPAGANDA                                       | 127,439.00     | 385,644.00     | 258,205.00       |
| 440210013     | ACTIVIDADES PROTOCOLARIAS Y SOCIALES                          | 89,914.00      | 258,528.00     | 168,614.00       |
| 440210016     | MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQ MOB OFICINA                  | 53,000.00      | 53,000.00      | 0.00             |
| 440210017     | MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQ DE COMPUTO Y SISTEMAS DE INF | 72,904.21      | 72,904.21      | 0.00             |
| 4404          | GASTOS DE INFRAESTRUCTURA                                     | 12,875,122.31  | 14,140,254.96  | 1,265,132.65     |
| 44041         | GASTOS DE INFRAESTRUCTURA MN                                  | 12,875,122.31  | 14,140,254.96  | 1,265,132.65     |
| 4404100       | GASTOS DE INFRAESTRUCTURA MN                                  | 12,875,122.31  | 14,140,254.96  | 1,265,132.65     |
| 440410001     | DEPRECIACION EQUIPO DE COMUNICACION                           | 291,167.58     | 317,637.36     | 26,469.78        |
| 440410002     | DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTACION                            | 3,572,616.52   | 3,856,387.62   | 283,771.10       |
| 440410003     | DEPRECIACION MOBILIARIO Y EQUIPO DE                           |                |                |                  |

**BALANCE DE GANANCIAS Y PERDIDAS**  
**FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FONDO RENDIMIENTOS**

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

**1° Fecha:** 30-11-2022      **2° Fecha:** 31-12-2022

Reporte: BG\_R0121  
 Usuario: 117850837  
 Fecha: 04-01-2023  
 Página: 5 de 5  
 Nivel: 6

| <b>Código</b> | <b>Descripción</b>                       | <b>11/2022</b>         | <b>12/2022</b>         | <b>Variación</b>      |
|---------------|--|------------------------|------------------------|-----------------------|
| <b>Gastos</b> |  |                        |                        |                       |
|               | OFICINA                                  | 1,154,131.90           | 1,258,360.94           | 104,229.04            |
| 440410004     | DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO DIVERSO | 66,884.27              | 73,608.13              | 6,723.86              |
| 440410005     | DEPRECIACION DE VEHICULOS                | 4,242,606.28           | 4,499,022.95           | 256,416.67            |
| 440410006     | AMORTIZACION INTANGIBLES                 | 3,547,715.76           | 4,135,237.96           | 587,522.20            |
| 4405          | GASTOS GENERALES                         | 13,861,036.13          | 15,540,654.50          | 1,679,618.37          |
| 44051         | GASTOS GENERALES MN                      | 13,861,036.13          | 15,540,654.50          | 1,679,618.37          |
| 4405100       | GASTOS GENERALES MN                      | 13,861,036.13          | 15,540,654.50          | 1,679,618.37          |
| 440510004     | SERVICIOS DE TELECOMUNICACIONES          | 9,364,223.44           | 9,802,572.41           | 438,348.97            |
| 440510005     | ENERGIA ELECTRICA                        | 1,568,185.00           | 1,696,870.00           | 128,685.00            |
| 440510006     | SERVICIO DE CORREO                       | 269,945.70             | 269,945.70             | 0.00                  |
| 440510008     | GASTOS SOBRE SEGUROS                     | 2,328,661.11           | 2,546,019.28           | 217,358.17            |
| 440510009     | OTROS IMPUESTOS                          | 30,020.88              | 925,247.11             | 895,226.23            |
| 440510010     | SERVICIOS DIVERSOS-DEDUCIBLES            | 300,000.00             | 300,000.00             | 0.00                  |
|               | <b>UTILIDAD</b>                          | <b>-307,579,488.36</b> | <b>-353,928,435.21</b> | <b>-46,348,946.85</b> |

## **Fideicomiso BCR-IMAS Banacio**

Notas a los Estados Financieros

Periodo de presentación al 31 de diciembre 2022

(En colones)

### **Nota 1: Antecedentes y constitución del fideicomiso**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Base de preparación de los estados financieros**

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

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

- a) Moneda funcional y moneda de presentación de los estados financieros:** de acuerdo con la normativa vigente (NIC 21) la moneda funcional es la moneda del entorno



económico principal en el que opera la entidad. El entorno económico principal en el que opera normalmente la entidad, es aquel en el que genera y emplea el efectivo.

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

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

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

- I) Que influya fundamentalmente en los precios de venta de los bienes y servicios, con frecuencia será la moneda en la cual se denominen los precios de venta de sus bienes y servicios.
  - II) Del país cuyas fuerzas competitivas y regulaciones determinen fundamentalmente los precios de venta de sus bienes y servicios.
  - III) La moneda que influya fundamentalmente en los costos de la mano de obra, los materiales y de otros costos de producir bienes o suministrar los servicios (con frecuencia será la moneda en la cual se denominen y liquiden tales costos).
- b) Conversión de transacciones y saldos en moneda extranjera:** al cierre de cada ejercicio los activos y los pasivos monetarios en moneda extranjera se actualizan a la tasa de cambio determinada por el Banco de Costa Rica, tomando como referencia la representativa de mercado certificada por el Banco Central de Costa Rica (BCCR) que es la entidad encargada de la administración del Sistema Bancario Nacional y de regular la paridad de la moneda de curso legal con el valor de otras monedas. Al 31 de diciembre de 2022 el tipo de cambio del BCCR es de ₡601,99.
- 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 resultado integral:** son aquellas inversiones en los valores cotizados en una bolsa de valores, y que son mantenidos intencionalmente por la entidad financiera para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez, y que no se mantenga para la negociación o se vayan a conservar hasta el vencimiento. Se registran al costo de la negociación, y se valúan al valor de la realización. El ajuste entre el valor razonable y el valor de la realización se carga o acredita contra una cuenta patrimonial, salvo los fondos de inversión denominados como abiertos, pues el producto de su valoración deberá registrarse en cambios en el resultado.

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

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

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

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

**Nota 3: Efectivo y equivalentes de efectivo**

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

| <b>Depósitos a la vista entidades financieras del país</b> | <b>Saldo \$</b> | <b>Saldo ¢</b>         |
|--|-----------------|------------------------|
| Cuentas corrientes Banco de Costa Rica colones             | \$0.00          | ¢ 67,727,314.57        |
| Cuentas corrientes Banco de Costa Rica dólares             | \$0.00          | ¢ 0.00                 |
| <b>Total, de disponibilidades</b>                          | <b>\$0.00</b>   | <b>¢ 67,727,314.57</b> |

**Nota 4: Inversiones en instrumentos financieros**

Al 31 de diciembre de 2022, 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:

| <b>Fondos de inversión BCR corto plazo colones</b> | <b>Saldo</b>           |
|--|------------------------|
| Principal SAFI                                     | ¢ 49,453,731.97        |
| Rendimientos SAFI                                  | ¢ 122,666.14           |
| <b>Total, principal e intereses INS SAFI</b>       | <b>¢ 49,576,398.11</b> |

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

| Instrumentos financieros                                       |                           |
|--|---------------------------|
| Inversiones sector público no financiero                       | ¢ 5,625,938,052.46        |
| Entidades financieras del país                                 | ¢ 500,133,854.43          |
| Reportos sector público no financiero                          | ¢ 147,061,122.16          |
| Reportos entidades financieras del país                        | ¢ 0,00                    |
| <b>Total, principales instrumentos financieros</b>             | <b>¢ 6,273,133,029.05</b> |
| Amortizaciones y ajustes                                       |                           |
| (-) Amortización prima sector público no financiero            | ¢ 177,305,515.08          |
| (-) Amortización prima inversiones entidades financieras       | ¢ 64,557.25               |
| (-) Ajustes valuación sector público no financiero             | ¢ 399,166,374.19          |
| (+) Ajuste inversiones entidades financieras                   | ¢ 482,358.82              |
| <b>Total, amortizaciones y ajustes</b>                         | <b>¢ 576,054,087.70</b>   |
| Productos por cobrar instrumentos financieros                  |                           |
| Productos por cobrar sector público no financiero              | ¢ 107,839,453.75          |
| Productos por cobrar entidades financieras                     | ¢ 226,693.84              |
| Productos por cobrar reportos sector público no financiero     | ¢ 399,211.26              |
| Productos por cobrar reportos entidades financieras            | ¢ 0,00                    |
| <b>Total, de productos por cobrar instrumentos financieros</b> | <b>¢ 108,465,358.85</b>   |
| <b>Instrumentos financieros netos</b>                          | <b>¢ 5,805,544,300.20</b> |

### Nota 5: Activos contingentes

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

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

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

| Rubro                          | Saldo principal         | Saldo interés corriente | Saldo interés moratorio |
|--------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| FODESAF                        | ¢ 127,131,010.22        | ¢ 3,499,453.24          | ¢ 608,419.61            |
| PROPIOS                        | ¢ 122,799,346.27        | ¢ 8,749,936.13          | ¢ 4,541,900.92          |
| <b>Total, arreglos de pago</b> | <b>¢ 249,930,356.49</b> | <b>¢ 12,249,389.38</b>  | <b>¢ 5,150,320.53</b>   |

**Nota 6: Gastos pagados por anticipado.**

Corresponde a las pólizas de riesgo del trabajo, pólizas vehículos, pólizas de incendio, pólizas de equipo electrónico y pólizas de robo, así como viáticos pagados por anticipado a funcionarios de la Unidad Ejecutora de Fideimas. Al 31 de diciembre de 2022 los gastos pagados por anticipado suman la totalidad de ¢970,791.16.

**Nota 7: Activos intangibles**

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

| Rubro                            | Monto                 |
|----------------------------------|-----------------------|
| Licencias Software               | ¢ 4,813,317.84        |
| Amortización acumulada           | ¢ (2,261,883.04)      |
| <b>Total Licencia Office 365</b> | <b>¢ 2,551,434.80</b> |

**Nota 8: Cuentas por cobrar entre proyectos.**

Esta cuenta corresponde al traslado de recursos realizado en el pago de 11 quincena de la planilla de diciembre 2022 del fondo 1-1 al 3-1, por el monto de ¢338,169.24 correspondientes al pago de horas extras de los colaboradores del fondo 1-1. Presupuestariamente el fondo 3-1 es el encargado del pago de todas las horas extras

independientemente de a que subproyecto pertenezca el salario del colaborador. Este saldo se liquidará en enero 2023.

**Nota 9: Propiedad, Planta y Equipo.**

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

| Rubro                          | Costo                  |
|--------------------------------|------------------------|
| Mobiliario y equipo de oficina | ¢ 17,706,639.86        |
| Equipo de computo              | ¢ 25,380,400.13        |
| Vehículos                      | ¢ 48,123,498.77        |
| Equipo diverso                 | ¢ 716,533.54           |
| Equipo de comunicación         | ¢ 4,790,127.65         |
| <b>Costo total de PPE</b>      | <b>¢ 96,717,199.95</b> |
| (-) Depreciación acumulada     | ¢ (60,496,098.85)      |
| <b>Total, PPE Neto</b>         | <b>¢ 36,221,101.10</b> |

**Nota 10: Garantías de crédito por pagar e intereses**

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

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

| Rubro                                 | Monto                   |
|---------------------------------------|-------------------------|
| Principal por pagar-garantías en mora | ¢ 227,697,492.78        |
| Intereses por pagar (1)               | ¢ 4,300,812.96          |
| <b>Total</b>                          | <b>¢ 231,998,305.74</b> |

(1) Esta partida registra la obligación colateral por concepto de los intereses corrientes y moratorios que pueda generar el porcentaje de principal garantizado en un máximo de 75 días de mora, tal como lo establece el contrato de fideicomiso. Cabe mencionar

que corresponde a los saldos al cierre del mes anterior, puesto que el fideicomiso mantiene un mes atrasado de acuerdo con su operativa y de los operadores financieros.

**Nota 11: Cuentas por pagar diversas y comisiones**

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

| <b>Rubro</b>                             | <b>Monto</b>          |
|--|-----------------------|
| Créditos por aplicar                     | ¢ 5,605,985.61        |
| Depósitos previos recibidos por garantía | ¢ 698,872.46          |
| <b>Total</b>                             | <b>¢ 6,304,858.07</b> |

**Nota 12: Cuentas por pagar entre proyectos.**

Esta cuenta corresponde al traslado de recursos realizado en el pago de la quincena de la planilla de diciembre 2022 del fondo 1-1 al 3-1, por el monto de ¢338,169.24 correspondientes al pago de horas extras de los colaboradores del fondo 1-1. Presupuestariamente el fondo 3-1 es el encargado del pago de todas las horas extras independientemente de a que subproyecto pertenezca el salario del colaborador. Este saldo se liquidará en enero 2023.

**Nota 13: Retenciones y gastos acumulados por pagar**

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

| <b>Rubro</b>                                  | <b>Monto</b>          |
|---|-----------------------|
| Aguinaldo                                     | ¢ 629,165.49          |
| Vacaciones                                    | ¢ 2,420,732.36        |
| Retención renta planilla                      | ¢ 390,214.69          |
| Retención 2% proveedores                      | ¢ 367,692.80          |
| Aportaciones laborales y patronales por pagar | ¢ 0                   |
| <b>Total</b>                                  | <b>¢ 3,807,805.34</b> |



**Nota 14: Ingresos del fideicomiso**

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

| <b>Rubro</b>                           | <b>Monto</b>            |
|--|-------------------------|
| Intereses cuenta corriente             | ¢ 43.33                 |
| Recuperación avales honrados           | ¢ 5,680,169.80          |
| Rendimientos SAFI                      | ¢ 3,178,435.30          |
| Interés inversiones títulos valores    | ¢ 428,846,108.81        |
| Ingresos varios                        | ¢ 125,000.00            |
| Ingresos no monetarios                 | ¢ 115,371,072.63        |
| <b>Total, ingresos del fideicomiso</b> | <b>¢ 553,200,829.87</b> |

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

| <b>Ingresos Inversiones en Instrumentos Financieros</b> |                         |
|---|-------------------------|
| Inversiones Sector Público No Financiero                | ¢ 402,362,163.33        |
| Inversiones en Entidades Financieras del País           | ¢ 6,371,459.47          |
| Productos por Reportos Sector Público No Financiero     | ¢ 14,282,592.14         |
| Productos por Reportos Entidades Financieras del País   | ¢ 170,409.85            |
| Ganancias de Capital Instrumentos Financieros           | ¢ 5,659,484.02          |
| <b>Total Ingreso Inversiones Títulos</b>                | <b>¢ 428,846,108.81</b> |
| Ingresos Fondos de Inversión                            | ¢ 3,178,435.30          |
| <b>Ingreso Bruto Inversiones</b>                        | <b>¢ 432,024,544.11</b> |
| (-) Pérdida por Valoración SAFI INS                     | ¢ (24,691.93)           |
| (-) Primas Instrumentos Financieros                     | ¢ (138,937,892.61)      |

|   |                         |
|---|-------------------------|
| (-) Pérdida negociación de instrumentos financieros | ¢ (221,662.57)          |
| <b>Ingreso Neto</b>                                 | <b>¢ 292,840,297.00</b> |

**Nota 15: Gastos del fideicomiso**

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

| <b>Rubro</b>                        | <b>Monto</b>              |
|-------------------------------------|---------------------------|
| Gastos no monetarios                | ¢ 170,894,728.92          |
| Ejecuciones y subsidios             | ¢ 423,528,070.16          |
| Otros gastos financieros            | ¢ 139,184,247.11          |
| Otros gastos operativos             | ¢ 14,385,870.88           |
| Gastos de personal                  | ¢ 272,143,065.62          |
| Gastos por servicios externos       | ¢ 289,963,237.39          |
| Depreciaciones                      | ¢ 14,140,254.96           |
| Gastos generales                    | ¢ 15,540,654.50           |
| <b>Total gastos del fideicomiso</b> | <b>¢ 1,339,780,129.54</b> |

**Nota 16: Riesgos en instrumentos financieros**

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

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

- Riesgo de crédito
- Riesgo de liquidez

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

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

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

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

### **Riesgo de crédito**

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

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

El fideicomiso limita su exposición al riesgo de crédito invirtiendo solamente en participaciones en fondos de inversión, las cuales están representadas por instrumentos de alta liquidez y cuyos emisores tengan una alta calificación de crédito. Estos instrumentos se

mantienen en títulos emitidos por entidades del sector público, tales como el Gobierno de Costa Rica, el Banco Central de Costa Rica y el Ministerio de Hacienda.

### **Riesgo de liquidez**

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

### **Riesgo de mercado**

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

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

### **Nota 17: Hechos relevantes y subsecuentes**

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

### **Nota 18: Autorización para la emisión de los estados financieros**

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

**“Fin de las notas a los estados financieros”**