

# Fideicomiso BCR-IMAS Banacio

## Estados Financieros Consolidados

Al 28 de febrero del 2023

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

**Yeniffer Abarca Araya**

**Contador (a) CPI N°37323**

Banco de Costa Rica

**Especialista de Fideicomisos**

**Ejecutivo (a)**

Banco de Costa Rica

**Supervisor de Fideicomisos**

Banco de Costa Rica

**Representante Legal Fideicomiso**

Banco de Costa Rica

**BCR**  
Banco de Costa Rica

## TIMBRES 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

2023-03-02 12:40:02 -0600



Último libro guardado: Ahora mismo

VERIFICACIÓN: lhgHG5ei  
<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

2023-03-02 12:40:06 -0600



Último libro guardado: Ahora mismo

VERIFICACIÓN: lhgHG5ei  
<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

2023-03-02 12:40:12 -0600



VERIFICACIÓN: lhgHG5ei  
<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

2023-03-02 12:40:25 -0600



VERIFICACIÓN: lhgHG5ei  
<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 28 DE FEBRERO DE 2023  
EN COLONES COSTARRICENSES

**ACTIVO**

**Activos corrientes**

Efectivo	45 323 942.39
Inversiones en SAFI e instrumentos financieros	5 878 499 241.06
Estimación por deterioro instrumentos financieros	- 9 007 087.28
Otras cuentas por cobrar	-
Gastos pagados por anticipado	1 905 977.88
<b>Total de Activos corrientes</b>	<b>5 916 722 074.05</b>

**Activos no corrientes**

Propiedad, planta y equipo	35 128 743.23
Otros activos	3 846 223.42
<b>Total de Activos no corrientes</b>	<b>38 974 966.65</b>
<b>Total de Activos</b>	<b>5 955 697 040.70</b>

**PASIVO**

**Pasivos corrientes**

Garantías de Credito por Pagar e intereses	200 791 577.70
Cuentas por pagar diversas y comisiones	6 676 188.41
Retenciones y gastos acumulados por pagar	5 469 460.36
<b>Total Pasivos corrientes</b>	<b>212 937 226.47</b>
<b>Total de pasivos</b>	<b>212 937 226.47</b>

**PATRIMONIO**

Aportes en efectivo	12 982 820 854.29
(Donación de activos)	- 544 486.69
Valuacion de inversiones	- 362 650 953.64
Excedentes (perdidas) del periodo	- 6 929 643.67
Excedentes (perdidas) acumuladas	- 6 869 935 956.06
<b>Total Patrimonio</b>	<b>5 742 759 814.23</b>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b>5 955 697 040.70</b>

**CUENTAS DE ORDEN**

Cuentas de orden	12 939 560 603.72
<b>Total cuentas de orden</b>	<b>12 939 560 603.72</b>



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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL DEL PERÍODO

AL 28 DE FEBRERO DE 2023

EN COLONES COSTARRICENSES

**INGRESOS**

Ingresos por Inversiones en Instrumentos Financieros	76 562 369.16
Ingresos por Fondos de Inversión	2 958 785.95
Otros ingresos por cuentas por cobrar	40 000.00
Otros ingresos	3 173 318.35
<b>Total ingresos</b>	<b>82 734 473.46</b>

**GASTOS**

Remuneraciones	29 733 011.31
Gastos generales	3 105 883.18
Gastos por servicios externos	26 007 858.12
Gasto por depreciación	2 088 306.52
Otros gastos financieros	25 333 593.32
Otros gastos operativos	1 089 601.00
Pago ejecuciones de avales	17 779 785.26
Gasto por diferencial de tasa-subsidios	15 546 030.41
<b>Total gastos de operación</b>	<b>120 684 069.12</b>

**Excedente (déficit) de operación**

**- 37 949 595.66**

Ingresos por recuperación del gasto por pago de garantías	51 555 191.16
Otros ingresos no monetarios	173 256.61
Gasto por provisión de pago de garantías emitidas	20 348 464.42
Otros gastos no monetarios	360 031.36
<b>Efecto neto de la provisión pago de garantías e ingresos no monetarios</b>	<b>31 019 951.99</b>

**Aumento (Disminución) del patrimonio fideicometido**

**- 6 929 643.67**



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

ESTADO DE VARIACIONES EN EL PATRIMONIO

AL 28 DE FEBRERO DE 2023

EN COLONES COSTARRICENSES

PATRIMONIO	Aporte de Recursos	Ajustes al Patrimonio	Excedentes (Pérdidas) del periodo	Total
<b>Saldo al 31 de Enero de 2023</b>	<b>12 982 820 854.29</b>	<b>- 378 373 406.80</b>	<b>- 6 851 184 561.90</b>	<b>5 753 262 885.59</b>
Aportes en efectivo acumulados	12 982 820 854.29	-	-	12 982 820 854.29
Resultado del periodo a Febrero de 2023	-	-	6 929 643.67	6 929 643.67
Aplicación de excedentes acumulados	-	-	6 869 935 956.06	6 869 935 956.06
Donación de activos	-	544 486.69	-	544 486.69
Variación en el valor razonable de las inversiones	-	- 362 650 953.64	-	- 362 650 953.64
<b>Saldo al 28 de Febrero de 2023</b>	<b>12 982 820 854.29</b>	<b>- 363 195 440.33</b>	<b>- 6 876 865 599.73</b>	<b>5 742 759 814.23</b>

**Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS-GARANTIAS**  
**BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO**  
**Al 28 de Febrero de 2023**

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES



**ACTIVO**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	2,932,973,692.01
1.1	DISPONIBILIDADES	26,003,349.56
1.1.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	26,003,349.56
1.1.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	26,003,349.56
1.1.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	26,003,349.56
1.1.03.1.00.02	CTA BCR 001-0472475-5	16,817,901.05
1.1.03.1.00.03	CTA BCR 001-0472469-0	9,185,448.51
1.2	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCI	2,906,970,342.45
1.2.01	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	233,862,663.90
1.2.01.1	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	233,862,663.90
1.2.01.1.00	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	233,862,663.90
1.2.01.1.00.02	INVERSIONES SAFI INS	233,862,663.90
1.2.03	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	2,632,846,784.18
1.2.03.1	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	2,632,846,784.18
1.2.03.1.00	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	2,632,846,784.18
1.2.03.1.00.01	INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINAN	2,713,965,444.56
1.2.03.1.00.03	REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCI	198,709,571.84
1.2.03.1.00.10	AJUSTE POR VALUACION INVERSIONES SE	-196,195,745.99
1.2.03.1.00.20	(AMORTIZACION PRIMA SECTOR PÚBLICO	-83,632,486.23
1.2.08	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	44,792,915.15
1.2.08.1	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	44,792,915.15
1.2.08.1.00	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	44,792,915.15
1.2.08.1.00.02	PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES SE	44,348,177.50
1.2.08.1.00.04	PRODUCTOS POR COBRAR REPORTOS SECTO	186,362.27
1.2.08.1.00.06	RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS	258,375.38
1.2.09	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-4,532,020.78
1.2.09.1	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-4,532,020.78
1.2.09.1.00	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-4,532,020.78
1.2.09.1.00.01	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-4,532,020.78
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>		<b>2,932,973,692.01</b>

**PASIVO Y PATRIMONIO**

**PASIVO**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	103,445,781.76
2.4	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	101,638,674.36
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	100,929,164.68
2.4.03.1	PROVISIONES MN	100,929,164.68
2.4.03.1.00	PROVISIONES MN	100,929,164.68
2.4.03.1.00.03	PROVISION PRINCIPAL GARANTÍAS MAYOR	98,864,639.35
2.4.03.1.00.04	PROVISION INTERESES GARANTIAS MAYOR	2,064,525.33
2.4.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	32,672.22
2.4.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	32,672.22
2.4.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	32,672.22
2.4.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	32,672.22
2.5	OTROS PASIVOS	1,807,107.40
2.5.03	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ	1,807,107.40
2.5.03.1	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ	1,807,107.40
2.5.03.1.00	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ	1,807,107.40
2.5.03.1.00.01	CRÉDITOS POR APLICAR	1,807,107.40
<b>TOTAL DE PASIVO</b>		<b>103,445,781.76</b>

**PATRIMONIO**

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



**Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS-GARANTIAS**  
**BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO**  
**Al 28 de Febrero de 2023**

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

Reporte: BG\_R0031b  
 Usuario: 117850837  
 Fecha: 06/03/2023  
 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	2,789,976,901.88
3.1	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	3,776,637,913.19
3.1.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	3,776,637,913.19
3.1.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,776,637,913.19
3.1.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,776,637,913.19
3.1.01.1.00.01	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	6,080,676,591.70
3.1.01.1.00.02	APORTES CTA CORRIENTE BCAC	-14,816,042.10
3.1.01.1.00.10	TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS	-2,289,222,636.41
3.2	AJUSTES AL PATRIMONIO	-196,195,745.99
3.2.01	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	-196,195,745.99
3.2.01.1	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-196,195,745.99
3.2.01.1.00	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-196,195,745.99
3.2.01.1.00.01	GANANCIA / PERDIDA NO REALIZADA POR	-196,195,745.99
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS	-790,465,265.32
3.5.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	49,441,178.49
3.5.01.1	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	49,441,178.49
3.5.01.1.00	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	49,441,178.49
3.5.01.1.00.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	49,441,178.49
3.5.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-839,906,443.81
3.5.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-839,906,443.81
3.5.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-839,906,443.81
3.5.02.1.00.01	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-839,906,443.81
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>39,551,008.37</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>		<b>2,829,527,910.25</b>
<b>TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>2,932,973,692.01</b>

<b>Cuenta Contable</b>	<b>Nombre de Cuenta Contable</b>	<b>Saldo Moneda Reporte</b>
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS EN FIDEIC	6,855,599,270.59
7.1.01	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	169,608,603.02
7.1.01.1	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	169,608,603.02
7.1.01.1.00	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	169,608,603.02
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	156,841,334.26
7.1.02	CREDITOS CASTIGADOS	124,727,362.94
7.1.02.1	CREDITOS CASTIGADOS MN	124,727,362.94
7.1.02.1.00	CREDITOS CASTIGADOS MN	124,727,362.94
7.1.02.1.00.01	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	124,727,362.94
7.1.99	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	6,561,263,304.63
7.1.99.1	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	6,561,263,304.63
7.1.99.1.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	6,561,263,304.63
7.1.99.1.00.05	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR AGRO	141,041,168.73
7.1.99.1.00.06	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS	381,165,000.00
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
7.1.99.1.00.11	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AG	328,804,600.00
7.1.99.1.00.12	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OT	173,190,000.00
7.1.99.1.00.15	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE AGRO	232,743,500.00
7.1.99.1.00.16	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE OTROS	148,479,388.80
7.1.99.1.00.17	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL AGRO	615,987,000.00
7.1.99.1.00.18	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTRO	1,090,895,216.21
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	9,000,000.00
7.1.99.1.00.26	AVALES EMITIDOS COOCIQUE OTROS	22,400,000.00
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	60,850,000.00
7.1.99.1.00.36	GARANTIAS CONFIRMADAS FORMALIZADAS	5,000,000.00

**Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS-GARANTIAS**  
**BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO**  
**Al 28 de Febrero de 2023**

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

Reporte: BG\_R0031b  
 Usuario: 117850837  
 Fecha: 06/03/2023  
 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	1,304,059,942.90
7.1.99.1.00.38	CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES	22,697,504.63
7.1.99.1.00.39	GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL	1,831,125,663.19
7.1.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	34,507,099.78
7.1.99.1.00.41	AVALES EMITIDOS ASOPAUR AGRO	10,500,000.00
7.1.99.1.00.43	AVALES EMITIDOS CACSC AGRO	3,200,000.00
7.2	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS EN FIDE	-6,855,599,270.59
7.2.01	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FI	-169,608,603.02
7.2.01.1	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FI	-169,608,603.02
7.2.01.1.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FI	-169,608,603.02
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	-156,841,334.26
7.2.02	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIG	-124,727,362.94
7.2.02.1	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIG	-124,727,362.94
7.2.02.1.00	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIG	-124,727,362.94
7.2.02.1.00.01	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	-124,727,362.94
7.2.99	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS D	-6,561,263,304.63
7.2.99.1	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS D	-6,561,263,304.63
7.2.99.1.00	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS D	-6,561,263,304.63
7.2.99.1.00.05	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR AGRO	-141,041,168.73
7.2.99.1.00.06	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS	-381,165,000.00
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
7.2.99.1.00.11	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AG	-328,804,600.00
7.2.99.1.00.12	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OT	-173,190,000.00
7.2.99.1.00.15	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE AGRO	-232,743,500.00
7.2.99.1.00.16	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE OTROS	-148,479,388.80
7.2.99.1.00.17	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL AGRO	-615,987,000.00
7.2.99.1.00.18	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTRO	-1,090,895,216.21
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	-9,000,000.00
7.2.99.1.00.26	AVALES EMITIDOS COOCIQUE OTROS	-22,400,000.00
7.2.99.1.00.27	AVALES EMITIDOS COOPEPURISCAL AGRO	-2,500,000.00
7.2.99.1.00.29	AVALES EMITIDOS INFOCOOP AGRO	-26,212,720.39
7.2.99.1.00.35	GARANTIAS CONFIRMADAS SIN FORMALIZA	-60,850,000.00
7.2.99.1.00.36	GARANTIAS CONFIRMADAS FORMALIZADAS	-5,000,000.00
7.2.99.1.00.37	CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL	-1,304,059,942.90
7.2.99.1.00.38	CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES	-22,697,504.63
7.2.99.1.00.39	GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL	-1,831,125,663.19
7.2.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	-34,507,099.78
7.2.99.1.00.41	AVALES EMITIDOS ASOPAUR AGRO	-10,500,000.00
7.2.99.1.00.43	AVALES EMITIDOS CACSC AGRO	-3,200,000.00
<b>TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN</b>		<b>0.00</b>



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

Desde el 31 de Enero de 2023 hasta el 28 de Febrero de 2023

Código	Descripción	Saldo Anterior	ENE/2023	FEB/2023	Variación
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	2,944,327,575.70	2,964,540,973.62	2,932,973,692.01	-31,567,281.61
1.1	DISPONIBILIDADES	17,384,398.03	17,942,575.37	26,003,349.56	8,060,774.19
1.1.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	17,384,398.03	17,942,575.37	26,003,349.56	8,060,774.19
1.1.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	17,384,398.03	17,942,575.37	26,003,349.56	8,060,774.19
1.1.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	17,384,398.03	17,942,575.37	26,003,349.56	8,060,774.19
1.1.03.1.00.02	CTA BCR 001-0472475-5	9,206,929.54	9,208,854.42	16,817,901.05	7,609,046.63
1.1.03.1.00.03	CTA BCR 001-0472469-0	8,177,468.49	8,733,720.95	9,185,448.51	451,727.56
1.2	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	2,926,941,253.58	2,946,598,398.25	2,906,970,342.45	-39,628,055.80
1.2.01	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	199,732,071.89	199,732,071.89	233,862,663.90	34,130,592.01
1.2.01.1	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN	199,732,071.89	199,732,071.89	233,862,663.90	34,130,592.01
1.2.01.1.00	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN	199,732,071.89	199,732,071.89	233,862,663.90	34,130,592.01
1.2.01.1.00.02	INVERSIONES SAFI INS	199,732,071.89	199,732,071.89	233,862,663.90	34,130,592.01
1.2.03	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	2,683,593,616.35	2,687,098,524.50	2,632,846,784.18	-54,251,740.32
1.2.03.1	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	2,683,593,616.35	2,687,098,524.50	2,632,846,784.18	-54,251,740.32
1.2.03.1.00	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	2,683,593,616.35	2,687,098,524.50	2,632,846,784.18	-54,251,740.32
1.2.03.1.00.01	INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	2,986,222,217.19	2,986,222,217.19	2,713,965,444.56	-272,256,772.63
1.2.03.1.00.03	REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	0.00	0.00	198,709,571.84	198,709,571.84
1.2.03.1.00.10	AJUSTE POR VALUACION INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	-212,203,263.74	-201,605,147.52	-196,195,745.99	5,409,401.53
1.2.03.1.00.20	(AMORTIZACION PRIMA SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO)	-90,425,337.10	-97,518,545.17	-83,632,486.23	13,886,058.94
1.2.08	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	47,818,145.64	63,969,000.37	44,792,915.15	-19,176,085.22
1.2.08.1	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	47,818,145.64	63,969,000.37	44,792,915.15	-19,176,085.22
1.2.08.1.00	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	47,818,145.64	63,969,000.37	44,792,915.15	-19,176,085.22
1.2.08.1.00.02	PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	47,299,675.00	63,406,066.11	44,348,177.50	-19,057,888.61
1.2.08.1.00.04	PRODUCTOS POR COBRAR REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	-0.02	0.00	186,362.27	186,362.27
1.2.08.1.00.06	RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS	518,470.66	562,934.26	258,375.38	-304,558.88
1.2.09	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS)	-4,202,580.30	-4,201,198.51	-4,532,020.78	-330,822.27
1.2.09.1	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-4,202,580.30	-4,201,198.51	-4,532,020.78	-330,822.27
1.2.09.1.00	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-4,202,580.30	-4,201,198.51	-4,532,020.78	-330,822.27
1.2.09.1.00.01	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-4,202,580.30	-4,201,198.51	-4,532,020.78	-330,822.27
1.4	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	1,924.09	0.00	0.00	0.00
1.4.05	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,924.09	0.00	0.00	0.00
1.4.05.1	OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN	1,924.09	0.00	0.00	0.00
1.4.05.1.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN	1,924.09	0.00	0.00	0.00
1.4.05.1.00.02	CUENTAS POR COBRAR INS VALORES	1,924.09	0.00	0.00	0.00
1 Total del Activo			2,964,540,973.62	2,932,973,692.01	-31,567,281.61
5 Total Cuentas de Resultado Deudoras			15,217,763.14	43,237,518.70	28,019,755.56

Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS-GARANTIAS

BALANCE DE SITUACION COMPARATIVO

Moneda Producto: COLONES

Moneda Reporte: COLONES

Desde el 31 de Enero de 2023 hasta el 28 de Febrero de 2023

Código	Descripción	Saldo Anterior	ENE/2023	FEB/2023	Variación
Total General del Activo y Gastos			2,979,758,736.76	2,976,211,210.71	3,547,526.05
2	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	87,574,788.07	87,907,788.07	103,445,781.76	15,537,993.69
2.4	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	86,368,740.01	86,368,740.01	101,638,674.36	15,269,934.35
2.4.02	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS	676,837.46	676,837.46	676,837.46	0.00
2.4.02.1	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS MN	676,837.46	676,837.46	676,837.46	0.00
2.4.02.1.00	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS MN	676,837.46	676,837.46	676,837.46	0.00
2.4.02.1.00.01	GARANTÍAS DE CUMPLIMIENTO RECIBIDAS EN EFECTIVO	676,837.46	676,837.46	676,837.46	0.00
2.4.03	PROVISIONES	85,664,766.69	85,664,766.69	100,929,164.68	15,264,397.99
2.4.03.1	PROVISIONES MN	85,664,766.69	85,664,766.69	100,929,164.68	15,264,397.99
2.4.03.1.00	PROVISIONES MN	85,664,766.69	85,664,766.69	100,929,164.68	15,264,397.99
2.4.03.1.00.03	PROVISION PRINCIPAL GARANTÍAS MAYOR 75 DÍAS	84,051,789.61	84,051,789.61	98,864,639.35	14,812,849.74
2.4.03.1.00.04	PROVISION INTERESES GARANTIAS MAYOR A 75 DÍAS	1,612,977.08	1,612,977.08	2,064,525.33	451,548.25
2.4.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	27,135.86	27,135.86	32,672.22	5,536.36
2.4.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	27,135.86	27,135.86	32,672.22	5,536.36
2.4.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	27,135.86	27,135.86	32,672.22	5,536.36
2.4.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	27,135.86	27,135.86	32,672.22	5,536.36
2.5	OTROS PASIVOS	1,206,048.06	1,539,048.06	1,807,107.40	268,059.34
2.5.03	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓN	1,206,048.06	1,539,048.06	1,807,107.40	268,059.34
2.5.03.1	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓN MN	1,206,048.06	1,539,048.06	1,807,107.40	268,059.34
2.5.03.1.00	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓN MN	1,206,048.06	1,539,048.06	1,807,107.40	268,059.34
2.5.03.1.00.01	CRÉDITOS POR APLICAR	1,206,048.06	1,539,048.06	1,807,107.40	268,059.34
2 Total del Pasivo			87,907,788.07	103,445,781.76	-15,537,993.69
3	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	2,819,115,434.15	2,829,713,550.37	2,789,976,901.88	-39,736,648.49
3.1	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	3,821,783,963.21	3,821,783,963.21	3,776,637,913.19	-45,146,050.02
3.1.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	3,821,783,963.21	3,821,783,963.21	3,776,637,913.19	-45,146,050.02
3.1.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,821,783,963.21	3,821,783,963.21	3,776,637,913.19	-45,146,050.02
3.1.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,821,783,963.21	3,821,783,963.21	3,776,637,913.19	-45,146,050.02
3.1.01.1.00.01	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	6,080,676,591.70	6,080,676,591.70	6,080,676,591.70	0.00
3.1.01.1.00.02	APORTES CTA CORRIENTE BCAC	-14,816,042.10	-14,816,042.10	-14,816,042.10	0.00
3.1.01.1.00.10	TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS	-2,244,076,586.39	-2,244,076,586.39	-2,289,222,636.41	-45,146,050.02
3.2	AJUSTES AL PATRIMONIO	-212,203,263.74	-201,605,147.52	-196,195,745.99	5,409,401.53
3.2.01	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	-212,203,263.74	-201,605,147.52	-196,195,745.99	5,409,401.53
3.2.01.1	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-212,203,263.74	-201,605,147.52	-196,195,745.99	5,409,401.53
3.2.01.1.00	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-212,203,263.74	-201,605,147.52	-196,195,745.99	5,409,401.53
3.2.01.1.00.01	GANANCIA / PERDIDA NO REALIZADA POR VALUACION INVE	-212,203,263.74	-201,605,147.52	-196,195,745.99	5,409,401.53
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-790,465,265.32	-790,465,265.32	-790,465,265.32	0.00
3.5.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	49,441,178.49	49,441,178.49	49,441,178.49	0.00
3.5.01.1	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES MN	49,441,178.49	49,441,178.49	49,441,178.49	0.00
3.5.01.1.00	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES MN	49,441,178.49	49,441,178.49	49,441,178.49	0.00
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

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

Desde el 31 de Enero de 2023 hasta el 28 de Febrero de 2023

Código	Descripción	Saldo Anterior	ENE/2023	FEB/2023	Variación
3.5.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-839,906,443.81	-839,906,443.81	-839,906,443.81	0.00
3.5.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) MN	-839,906,443.81	-839,906,443.81	-839,906,443.81	0.00
3.5.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) MN	-839,906,443.81	-839,906,443.81	-839,906,443.81	0.00
3.5.02.1.00.01	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-839,906,443.81	-839,906,443.81	-839,906,443.81	0.00
3 Total del Patrimonio			2,829,713,550.37	2,789,976,901.88	39,736,648.49
4 Total de Cuentas de Resultado Acreedoras			62,137,398.32	82,788,527.07	-144,925,925.39
Total General del Pasivo, Patrimonio e Ingresos			-2,979,758,736.76	-2,976,211,210.71	3,547,526.05
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS EN FIDEICOMISOS	6,767,888,077.55	6,845,835,790.87	6,855,599,270.59	9,763,479.72
7.1.01	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	167,287,618.74	169,608,603.02	169,608,603.02	0.00
7.1.01.1	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS MN	167,287,618.74	169,608,603.02	169,608,603.02	0.00
7.1.01.1.00	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS MN	167,287,618.74	169,608,603.02	169,608,603.02	0.00
7.1.01.1.00.01	GARANTIAS DE CUMPLIMIENTO VIGENTES	5,259,147.76	5,259,147.76	5,259,147.76	0.00
7.1.01.1.00.02	GARANTIAS DE PARTICIPACION VIGENTES	7,508,121.00	7,508,121.00	7,508,121.00	0.00
7.1.01.1.00.03	CUSTODIA DE PAGARES	154,520,349.98	156,841,334.26	156,841,334.26	0.00
7.1.02	CREDITOS CASTIGADOS	122,799,346.27	124,876,075.31	124,727,362.94	-148,712.37
7.1.02.1	CREDITOS CASTIGADOS MN	122,799,346.27	124,876,075.31	124,727,362.94	-148,712.37
7.1.02.1.00	CREDITOS CASTIGADOS MN	122,799,346.27	124,876,075.31	124,727,362.94	-148,712.37
7.1.02.1.00.01	ARRGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	122,799,346.27	124,876,075.31	124,727,362.94	-148,712.37
7.1.99	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	6,477,801,112.54	6,551,351,112.54	6,561,263,304.63	9,912,192.09
7.1.99.1	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	6,477,801,112.54	6,551,351,112.54	6,561,263,304.63	9,912,192.09
7.1.99.1.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	6,477,801,112.54	6,551,351,112.54	6,561,263,304.63	9,912,192.09
7.1.99.1.00.05	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR AGRO	122,841,168.73	135,841,168.73	141,041,168.73	5,200,000.00
7.1.99.1.00.06	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS	376,365,000.00	378,165,000.00	381,165,000.00	3,000,000.00
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
7.1.99.1.00.11	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AGRO	318,004,600.00	320,004,600.00	328,804,600.00	8,800,000.00
7.1.99.1.00.12	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OTROS	163,990,000.00	163,990,000.00	173,190,000.00	9,200,000.00
7.1.99.1.00.15	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE AGRO	218,963,500.00	231,643,500.00	232,743,500.00	1,100,000.00
7.1.99.1.00.16	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE OTROS	130,940,500.00	141,540,500.00	148,479,388.80	6,938,888.80
7.1.99.1.00.17	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL AGRO	601,487,000.00	601,487,000.00	615,987,000.00	14,500,000.00
7.1.99.1.00.18	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTROS	1,076,795,216.21	1,082,295,216.21	1,090,895,216.21	8,600,000.00
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	9,000,000.00	4,000,000.00
7.1.99.1.00.26	AVALES EMITIDOS COOCIQUE OTROS	21,400,000.00	22,400,000.00	22,400,000.00	0.00
7.1.99.1.00.27	AVALES EMITIDOS COOPEPURISCAL AGRO	2,500,000.00	2,500,000.00	2,500,000.00	0.00
7.1.99.1.00.29	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	51,080,000.00	78,050,000.00	60,850,000.00	-17,200,000.00
7.1.99.1.00.36	GARANTIAS CONFIRMADAS FORMALIZADAS	14,500,000.00	14,500,000.00	5,000,000.00	-9,500,000.00

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

Desde el 31 de Enero de 2023 hasta el 28 de Febrero de 2023

Código	Descripción	Saldo Anterior	ENE/2023	FEB/2023	Variación
7.1.99.1.00.37	CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL	1,301,533,991.49	1,301,533,991.49	1,304,059,942.90	2,525,951.41
7.1.99.1.00.38	CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES	22,662,901.68	22,662,901.68	22,697,504.63	34,602.95
7.1.99.1.00.39	GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL	1,863,911,323.02	1,863,911,323.02	1,831,125,663.19	-32,785,659.83
7.1.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	29,008,691.02	29,008,691.02	34,507,099.78	5,498,408.76
7.1.99.1.00.41	AVALES EMITIDOS ASOPAUR AGRO	10,500,000.00	10,500,000.00	10,500,000.00	0.00
7.1.99.1.00.43	AVALES EMITIDOS CASC AGRO	3,200,000.00	3,200,000.00	3,200,000.00	0.00
7.2	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS EN FIDEICOMISOS	-6,767,888,077.55	-6,845,835,790.87	-6,855,599,270.59	-9,763,479.72
7.2.01	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS	-167,287,618.74	-169,608,603.02	-169,608,603.02	0.00
7.2.01.1	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS MN	-167,287,618.74	-169,608,603.02	-169,608,603.02	0.00
7.2.01.1.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS MN	-167,287,618.74	-169,608,603.02	-169,608,603.02	0.00
7.2.01.1.00.01	GARANTIAS DE CUMPLIMIENTO VIGENTES	-5,259,147.76	-5,259,147.76	-5,259,147.76	0.00
7.2.01.1.00.02	GARANTIAS DE PARTICIPACION VIGENTES	-7,508,121.00	-7,508,121.00	-7,508,121.00	0.00
7.2.01.1.00.03	CUSTORIA DE PAGARES	-154,520,349.98	-156,841,334.26	-156,841,334.26	0.00
7.2.02	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIGADOS	-122,799,346.27	-124,876,075.31	-124,727,362.94	148,712.37
7.2.02.1	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIGADOS MN	-122,799,346.27	-124,876,075.31	-124,727,362.94	148,712.37
7.2.02.1.00	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIGADOS MN	-122,799,346.27	-124,876,075.31	-124,727,362.94	148,712.37
7.2.02.1.00.01	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	-122,799,346.27	-124,876,075.31	-124,727,362.94	148,712.37
7.2.99	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-6,477,801,112.54	-6,551,351,112.54	-6,561,263,304.63	-9,912,192.09
7.2.99.1	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS MN	-6,477,801,112.54	-6,551,351,112.54	-6,561,263,304.63	-9,912,192.09
7.2.99.1.00	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS MN	-6,477,801,112.54	-6,551,351,112.54	-6,561,263,304.63	-9,912,192.09
7.2.99.1.00.05	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR AGRO	-122,841,168.73	-135,841,168.73	-141,041,168.73	-5,200,000.00
7.2.99.1.00.06	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS	-376,365,000.00	-378,165,000.00	-381,165,000.00	-3,000,000.00
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
7.2.99.1.00.11	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AGRO	-318,004,600.00	-320,004,600.00	-328,804,600.00	-8,800,000.00
7.2.99.1.00.12	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OTROS	-163,990,000.00	-163,990,000.00	-173,190,000.00	-9,200,000.00
7.2.99.1.00.15	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE AGRO	-218,963,500.00	-231,643,500.00	-232,743,500.00	-1,100,000.00
7.2.99.1.00.16	AVALES EMITIDOS PRONAMYPE OTROS	-130,940,500.00	-141,540,500.00	-148,479,388.80	-6,938,888.80
7.2.99.1.00.17	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL AGRO	-601,487,000.00	-601,487,000.00	-615,987,000.00	-14,500,000.00
7.2.99.1.00.18	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTROS	-1,076,795,216.21	-1,082,295,216.21	-1,090,895,216.21	-8,600,000.00
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	-9,000,000.00	-4,000,000.00
7.2.99.1.00.26	AVALES EMITIDOS COOCIQUE OTROS	-21,400,000.00	-22,400,000.00	-22,400,000.00	0.00
7.2.99.1.00.27	AVALES EMITIDOS COOPEPURISCAL AGRO	-2,500,000.00	-2,500,000.00	-2,500,000.00	0.00
7.2.99.1.00.29	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	-51,080,000.00	-78,050,000.00	-60,850,000.00	17,200,000.00
7.2.99.1.00.36	GARANTIAS CONFIRMADAS FORMALIZADAS	-14,500,000.00	-14,500,000.00	-5,000,000.00	9,500,000.00
7.2.99.1.00.37	CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL	-1,301,533,991.49	-1,301,533,991.49	-1,304,059,942.90	-2,525,951.41
7.2.99.1.00.38	CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES	-22,662,901.68	-22,662,901.68	-22,697,504.63	-34,602.95
7.2.99.1.00.39	GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL	-1,863,911,323.02	-1,863,911,323.02	-1,831,125,663.19	32,785,659.83
7.2.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	-29,008,691.02	-29,008,691.02	-34,507,099.78	-5,498,408.76

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

**Moneda Producto:** COLONES

**Moneda Reporte:** COLONES

Desde el 31 de Enero de 2023 hasta el 28 de Febrero de 2023

Código	Descripción	Saldo Anterior	ENE/2023	FEB/2023	Variación
7.2.99.1.00.41	AVALES EMITIDOS ASOPAUR AGRO	-10,500,000.00	-10,500,000.00	-10,500,000.00	0.00
7.2.99.1.00.43	AVALES EMITIDOS CACSC AGRO	-3,200,000.00	-3,200,000.00	-3,200,000.00	0.00
7	Total Cuentas de Orden		0.00	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	82,788,527.07
5.1	INGRESOS FINANCIEROS	40,808,316.87
5.1.01	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	1,365,021.66
5.1.01.1	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	1,365,021.66
5.1.01.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	1,365,021.66
5.1.01.1.00.02	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	1,365,021.66
5.1.02	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	39,443,292.45
5.1.02.1	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	39,443,292.45
5.1.02.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	39,443,292.45
5.1.02.1.00.01	INTERESES INVERSIONES SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO	38,802,908.61
5.1.02.1.00.02	INTERESES INVERSIONES ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS	3,073.97
5.1.02.1.00.20	INTERESES REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	637,309.87
5.1.99	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	2.76
5.1.99.1	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	2.76
5.1.99.1.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	2.76
5.1.99.1.00.01	INGRESO POR DISPONIBILIDADES CUENTA CORRIENTE	2.73
5.1.99.1.00.02	INGRESO AJUSTE POR DECIMALES	0.03
5.2	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	41,980,210.20
5.2.01	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	410,366.36
5.2.01.1	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN	410,366.36
5.2.01.1.00	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN	410,366.36
5.2.01.1.00.01	RECUPERACION SOBRE AVALES EJECUTADOS	410,366.36
5.2.03	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,381.79
5.2.03.1	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,381.79
5.2.03.1.00	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,381.79
5.2.03.1.00.01	DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,381.79
5.2.04	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES	41,568,462.05
5.2.04.1	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES MN	41,568,462.05
5.2.04.1.00	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES MN	41,568,462.05
5.2.04.1.00.01	INGRESO POR AJUSTE REGISTRO PROVISION GASTO DE PRINCIPAL GARANTIA MAYOR 75 DIAS	40,745,349.03
5.2.04.1.00.02	INGRESO POR AJUSTE REGISTRO PROVISION GASTO DE INTERESES GARANTIA MAYOR 75 DIAS	823,113.02
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>		<b>82,788,527.07</b>

**GASTOS**

<b>Cuenta Contable</b>	<b>Nombre de Cuenta Contable</b>	<b>Saldo Moneda Reporte</b>
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	43,237,518.70
4.1	GASTOS FINANCIEROS	24,626,557.50
4.1.03	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS	10,802,272.51
4.1.03.1	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN	10,802,272.51
4.1.03.1.00	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN	10,802,272.51
		2,525,951.41

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

**GASTOS**

<b>Cuenta Contable</b>	<b>Nombre de Cuenta Contable</b>	<b>Saldo Moneda Reporte</b>
4.1.03.1.00.01	GASTO POR OBLIGACIONES PRINCIPAL EJECUCION DE AVALES SECTOR PUBLICO	
4.1.03.1.00.02	GASTO POR OBLIGACIONES INTERESES EJECUCION DE AVALES SECTOR PUBLICO	34,602.95
4.1.03.1.00.03	GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PUBLICO	5,862,122.64
4.1.03.1.00.04	GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PRIVADO	2,379,595.51
4.1.99	OTROS GASTOS FINANCIEROS	13,824,284.99
4.1.99.1	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	13,824,284.99
4.1.99.1.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	13,824,284.99
4.1.99.1.00.01	GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	13,824,284.95
4.1.99.1.00.03	GASTO AJUSTE POR DECIMALES	0.04
4.2	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	15,595,220.26
4.2.01	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	15,264,397.99
4.2.01.1	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR MN	15,264,397.99
4.2.01.1.00	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR MN	15,264,397.99
4.2.01.1.00.01	GASTO FINANCIERO PROVISION PRINCIPAL CON MORA SUPERIOR A 75 DIAS	14,812,849.74
4.2.01.1.00.02	GASTO FINANCIERO PROVISION INTERESES CON MORA SUPERIOR A 75 DIAS	451,548.25
4.2.02	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	330,822.27
4.2.02.1	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	330,822.27
4.2.02.1.00	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	330,822.27
4.2.02.1.00.01	GASTO ESTIMACION DETERIORO DE INVERSIONES INSTRUMENTOS FINANCIEROS	330,822.27
4.4	GASTOS DE ADMINISTRACION	3,015,740.94
4.4.02	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	3,015,740.94
4.4.02.1	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	3,015,740.94
4.4.02.1.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	3,015,740.94
4.4.02.1.00.05	SERVICIOS DE TRANSFERENCIA ELECT DE INFORMACION	1,947,312.92
4.4.02.1.00.09	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	1,068,428.02
<b>TOTAL DE GASTOS</b>		<b>43,237,518.70</b>
<b>RESULTADO NETO DEL PERIÓDO</b>		<b>39,551,008.37</b>



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

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

**1° Fecha:** 31-01-2023      **2° Fecha:** 28-02-2023

Reporte: BG\_R0121

Usuario: 117850837

Fecha: 06-03-2023

Página: 1 de 4

Nivel: 6

<b>Código</b>	<b>Descripción</b>	<b>01/2023</b>	<b>02/2023</b>	<b>Variación</b>
<b>Ingresos</b>				
5	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	62,137,398.32	82,788,527.07	20,651,128.75
51	INGRESOS FINANCIEROS	20,344,302.68	40,808,316.87	20,464,014.19
5101	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	913,079.61	1,365,021.66	451,942.05
51011	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	913,079.61	1,365,021.66	451,942.05
5101100	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	913,079.61	1,365,021.66	451,942.05
510110002	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	913,079.61	1,365,021.66	451,942.05
5102	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	19,431,221.57	39,443,292.45	20,012,070.88
51021	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	19,431,221.57	39,443,292.45	20,012,070.88
5102100	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	19,431,221.57	39,443,292.45	20,012,070.88
510210001	INTERESES INVERSIONES SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO	18,977,200.00	38,802,908.61	19,825,708.61
510210002	INTERESES INVERSIONES ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS	3,073.97	3,073.97	0.00
510210020	INTERESES REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	450,947.60	637,309.87	186,362.27
5199	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	1.50	2.76	1.26
51991	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	1.50	2.76	1.26
5199100	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	1.50	2.76	1.26
519910001	INGRESO POR DISPONIBILIDADES CUENTA CORRIENTE	1.48	2.73	1.25
519910002	INGRESO AJUSTE POR DECIMALES	0.02	0.03	0.01
52	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	41,793,095.64	41,980,210.20	187,114.56
5201	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	223,251.80	410,366.36	187,114.56
52011	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN	223,251.80	410,366.36	187,114.56
5201100	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN	223,251.80	410,366.36	187,114.56
520110001	RECUPERACION SOBRE AVALES			

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

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

**1° Fecha:** 31-01-2023      **2° Fecha:** 28-02-2023

Reporte: BG\_R0121  
 Usuario: 117850837  
 Fecha: 06-03-2023  
 Página: 2 de 4  
 Nivel: 6

<b>Código</b>	<b>Descripción</b>	<b>01/2023</b>	<b>02/2023</b>	<b>Variación</b>
<b>Ingresos</b>				
EJECUTADOS		223,251.80	410,366.36	187,114.56
5203	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,381.79	1,381.79	0.00
52031	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,381.79	1,381.79	0.00
5203100	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,381.79	1,381.79	0.00
520310001	DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,381.79	1,381.79	0.00
5204	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES	41,568,462.05	41,568,462.05	0.00
52041	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES MN	41,568,462.05	41,568,462.05	0.00
5204100	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES MN	41,568,462.05	41,568,462.05	0.00
520410001	INGRESO POR AJUSTE REGISTRO PROVISION GASTO DE PRINCIPAL GARANTIA MAYOR 75 DIAS	40,745,349.03	40,745,349.03	0.00
520410002	INGRESO POR AJUSTE REGISTRO PROVISION GASTO DE INTERESES GARANTIA MAYOR 75 DIAS	823,113.02	823,113.02	0.00
<b>Gastos</b>				
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	15,217,763.14	43,237,518.70	28,019,755.56
41	GASTOS FINANCIEROS	13,787,582.02	24,626,557.50	10,838,975.48
4103	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS	6,694,373.92	10,802,272.51	4,107,898.59
41031	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN	6,694,373.92	10,802,272.51	4,107,898.59
4103100	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN	6,694,373.92	10,802,272.51	4,107,898.59
410310001	GASTO POR OBLIGACIONES PRINCIPAL EJECUCION DE AVALES SECTOR PUBLICO	0.00	2,525,951.41	2,525,951.41
410310002	GASTO POR OBLIGACIONES INTERESES EJECUCION DE AVALES SECTOR PUBLICO	0.00	34,602.95	34,602.95
410310003	GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PUBLICO	5,135,821.92	5,862,122.64	726,300.72

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

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

**1° Fecha:** 31-01-2023      **2° Fecha:** 28-02-2023

Reporte: BG\_R0121  
 Usuario: 117850837  
 Fecha: 06-03-2023  
 Página: 3 de 4  
 Nivel: 6

<b>Código</b>	<b>Descripción</b>	<b>01/2023</b>	<b>02/2023</b>	<b>Variación</b>
<b>Gastos</b>				
410310004	GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PRIVADO	1,558,552.00	2,379,595.51	821,043.51
4199	OTROS GASTOS FINANCIEROS	7,093,208.10	13,824,284.99	6,731,076.89
41991	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	7,093,208.10	13,824,284.99	6,731,076.89
4199100	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	7,093,208.10	13,824,284.99	6,731,076.89
419910001	GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	7,093,208.07	13,824,284.95	6,731,076.88
419910003	GASTO AJUSTE POR DECIMALES	0.03	0.04	0.01
42	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	0.00	15,595,220.26	15,595,220.26
4201	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	0.00	15,264,397.99	15,264,397.99
42011	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR MN	0.00	15,264,397.99	15,264,397.99
4201100	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR MN	0.00	15,264,397.99	15,264,397.99
420110001	GASTO FINANCIERO PROVISION PRINCIPAL CON MORA SUPERIOR A 75 DIAS	0.00	14,812,849.74	14,812,849.74
420110002	GASTO FINANCIERO PROVISION INTERESES CON MORA SUPERIOR A 75 DIAS	0.00	451,548.25	451,548.25
4202	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	0.00	330,822.27	330,822.27
42021	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	0.00	330,822.27	330,822.27
4202100	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	0.00	330,822.27	330,822.27
420210001	GASTO ESTIMACION DETERIORO DE INVERSIONES INSTRUMENTOS FINANCIEROS	0.00	330,822.27	330,822.27
44	GASTOS DE ADMINISTRACION	1,430,181.12	3,015,740.94	1,585,559.82
4402	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	1,430,181.12	3,015,740.94	1,585,559.82
44021	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	1,430,181.12	3,015,740.94	1,585,559.82

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

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

**1° Fecha:** 31-01-2023      **2° Fecha:** 28-02-2023

Reporte: BG\_R0121  
Usuario: 117850837  
Fecha: 06-03-2023  
Página: 4 de 4  
Nivel: 6

<b>Código</b>	<b>Descripción</b>	<b>01/2023</b>	<b>02/2023</b>	<b>Variación</b>
<b>Gastos</b>				
4402100	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	1,430,181.12	3,015,740.94	1,585,559.82
440210005	SERVICIOS DE TRANSFERENCIA ELECT DE INFORMACION	911,669.29	1,947,312.92	1,035,643.63
440210009	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	518,511.83	1,068,428.02	549,916.19
	<b>UTILIDAD</b>	<b>46,919,635.18</b>	<b>39,551,008.37</b>	<b>-7,368,626.81</b>



**Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FODESAF FONDO GARANTIAS**  
**BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO**  
**Al 28 de Febrero de 2023**

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

**ACTIVO**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	2,560,071,604.18
1.1	DISPONIBILIDADES	16,368,863.31
1.1.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	16,368,863.31
1.1.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	16,368,863.31
1.1.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	16,368,863.31
1.1.03.1.00.04	CTA BCR 001-0472470-4	11,395,122.36
1.1.03.1.00.05	CTA BCR 001-0472467-4	4,973,740.95
1.2	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCI	2,543,702,740.87
1.2.01	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	30,598,488.52
1.2.01.1	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	30,598,488.52
1.2.01.1.00	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	30,598,488.52
1.2.01.1.00.02	INVERSIONES SAFI INS	30,598,488.52
1.2.03	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	2,471,398,437.30
1.2.03.1	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	2,471,398,437.30
1.2.03.1.00	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	2,471,398,437.30
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	49,948,307.72
1.2.03.1.00.10	AJUSTE POR VALUACION INVERSIONES SE	-163,677,936.62
1.2.03.1.00.11	AJUSTE POR VALUACION INVERSIONES EN	147,108.95
1.2.03.1.00.20	(AMORTIZACION PRIMA SECTOR PÚBLICO	-87,205,698.69
1.2.03.1.00.21	(AMORTIZACION PRIMA ENTIDADES FINAN	-104,387.38
1.2.08	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	46,063,739.58
1.2.08.1	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	46,063,739.58
1.2.08.1.00	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	46,063,739.58
1.2.08.1.00.02	PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES SE	44,334,813.33
1.2.08.1.00.03	PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES EN	1,596,583.33
1.2.08.1.00.04	PRODUCTOS POR COBRAR REPORTOS SECTO	42,170.25
1.2.08.1.00.06	RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS	90,172.67
1.2.09	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-4,357,924.53
1.2.09.1	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-4,357,924.53
1.2.09.1.00	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-4,357,924.53
1.2.09.1.00.01	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-4,357,924.53
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>		<b>2,560,071,604.18</b>

**PASIVO Y PATRIMONIO**

**PASIVO**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	104,041,898.29
2.4	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	99,871,689.74
2.4.03	PROVISIONES	99,862,413.02
2.4.03.1	PROVISIONES MN	99,862,413.02
2.4.03.1.00	PROVISIONES MN	99,862,413.02
2.4.03.1.00.03	PROVISION PRINCIPAL GARANTÍAS MAYOR	98,051,308.28
2.4.03.1.00.04	PROVISION INTERESES GARANTIAS MAYOR	1,811,104.74
2.4.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	9,276.72
2.4.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	9,276.72
2.4.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	9,276.72
2.4.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	9,276.72
2.5	OTROS PASIVOS	4,170,208.55
2.5.03	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ	4,170,208.55
2.5.03.1	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ	4,170,208.55
2.5.03.1.00	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓ	4,170,208.55
2.5.03.1.00.01	CRÉDITOS POR APLICAR	4,170,208.55
<b>TOTAL DE PASIVO</b>		<b>104,041,898.29</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 28 de Febrero de 2023**

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

Reporte: BG\_R0031b  
 Usuario: 117850837  
 Fecha: 06/03/2023  
 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	2,448,041,923.73
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	-163,530,827.67
3.2.01	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	-163,530,827.67
3.2.01.1	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-163,530,827.67
3.2.01.1.00	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-163,530,827.67
3.2.01.1.00.01	GANANCIA / PERDIDA NO REALIZADA POR	-163,530,827.67
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS	-495,868,756.62
3.5.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	25,376,387.21
3.5.01.1	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	25,376,387.21
3.5.01.1.00	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	25,376,387.21
3.5.01.1.00.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	25,376,387.21
3.5.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-521,245,143.83
3.5.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-521,245,143.83
3.5.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-521,245,143.83
3.5.02.1.00.01	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-521,245,143.83
		<b>7,987,782.16</b>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>7,987,782.16</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>		<b>2,456,029,705.89</b>
<b>TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>2,560,071,604.18</b>

<b>Cuenta Contable</b>	<b>Nombre de Cuenta Contable</b>	<b>Saldo Moneda Reporte</b>
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS EN FIDEIC	6,083,689,298.13
7.1.01	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	101,416,392.85
7.1.01.1	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	101,416,392.85
7.1.01.1.00	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	101,416,392.85
7.1.01.1.00.03	CUSTODIA DE PAGARES	101,416,392.85
7.1.02	CREDITOS CASTIGADOS	126,851,966.50
7.1.02.1	CREDITOS CASTIGADOS MN	126,851,966.50
7.1.02.1.00	CREDITOS CASTIGADOS MN	126,851,966.50
7.1.02.1.00.01	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	126,851,966.50
7.1.99	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5,855,420,938.78
7.1.99.1	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	5,855,420,938.78
7.1.99.1.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	5,855,420,938.78
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	132,600,000.00
7.1.99.1.00.06	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS	362,608,473.82
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
7.1.99.1.00.11	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AG	334,489,056.00
7.1.99.1.00.12	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OT	131,426,500.00
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	646,731,340.00
7.1.99.1.00.18	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTRO	888,677,600.67
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	2,000,000.00
7.1.99.1.00.37	CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL	1,048,021,563.23
7.1.99.1.00.38	CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES	17,624,650.18
7.1.99.1.00.39	GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL	1,588,506,407.41
7.1.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	29,120,347.47
7.2	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS EN FIDE	-6,083,689,298.13
7.2.01	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FI	-101,416,392.85

**Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FODESAF FONDO GARANTIAS**  
**BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO**  
**Al 28 de Febrero de 2023**

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

Reporte: BG\_R0031b  
 Usuario: 117850837  
 Fecha: 06/03/2023  
 Página: 3 de 3  
 Nivel: 6

<b>Cuenta Contable</b>	<b>Nombre de Cuenta Contable</b>	<b>Saldo Moneda Reporte</b>
7.2.01.1	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FI	-101,416,392.85
7.2.01.1.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FI	-101,416,392.85
7.2.01.1.00.03	CUSTORIA DE PAGARES	-101,416,392.85
7.2.02	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIG	-126,851,966.50
7.2.02.1	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIG	-126,851,966.50
7.2.02.1.00	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIG	-126,851,966.50
7.2.02.1.00.01	ARREGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	-126,851,966.50
7.2.99	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS D	-5,855,420,938.78
7.2.99.1	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS D	-5,855,420,938.78
7.2.99.1.00	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS D	-5,855,420,938.78
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	-132,600,000.00
7.2.99.1.00.06	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS	-362,608,473.82
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
7.2.99.1.00.11	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AG	-334,489,056.00
7.2.99.1.00.12	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OT	-131,426,500.00
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	-646,731,340.00
7.2.99.1.00.18	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTRO	-888,677,600.67
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	-2,000,000.00
7.2.99.1.00.37	CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL	-1,048,021,563.23
7.2.99.1.00.38	CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES	-17,624,650.18
7.2.99.1.00.39	GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL	-1,588,506,407.41
7.2.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	-29,120,347.47
<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 31 de Enero de 2023 hasta el 28 de Febrero de 2023

Código	Descripción	Saldo Anterior	ENE/2023	FEB/2023	Variación
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	2,533,322,334.58	2,551,919,786.60	2,560,071,604.18	8,151,817.58
1.1	DISPONIBILIDADES	11,742,115.05	15,811,266.10	16,368,863.31	557,597.21
1.1.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	11,742,115.05	15,811,266.10	16,368,863.31	557,597.21
1.1.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	11,742,115.05	15,811,266.10	16,368,863.31	557,597.21
1.1.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	11,742,115.05	15,811,266.10	16,368,863.31	557,597.21
1.1.03.1.00.04	CTA BCR 001-0472470-4	7,166,353.03	10,970,309.69	11,395,122.36	424,812.67
1.1.03.1.00.05	CTA BCR 001-0472467-4	4,575,762.02	4,840,956.41	4,973,740.95	132,784.54
1.2	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	2,521,580,219.53	2,536,108,520.50	2,543,702,740.87	7,594,220.37
1.2.01	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	84,880,720.06	81,099,495.92	30,598,488.52	-50,501,007.40
1.2.01.1	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN	84,880,720.06	81,099,495.92	30,598,488.52	-50,501,007.40
1.2.01.1.00	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN	84,880,720.06	81,099,495.92	30,598,488.52	-50,501,007.40
1.2.01.1.00.02	INVERSIONES SAFI INS	84,880,720.06	81,099,495.92	30,598,488.52	-50,501,007.40
1.2.03	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	2,412,965,092.81	2,417,500,692.49	2,471,398,437.30	53,897,744.81
1.2.03.1	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	2,412,965,092.81	2,417,500,692.49	2,471,398,437.30	53,897,744.81
1.2.03.1.00	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	2,412,965,092.81	2,417,500,692.49	2,471,398,437.30	53,897,744.81
1.2.03.1.00.01	INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	2,572,157,188.89	2,572,157,188.89	2,572,157,188.89	0.00
1.2.03.1.00.02	INVERSIONES SECTOR PÚBLICO ENTIDADES FINANCIERAS	100,133,854.43	100,133,854.43	100,133,854.43	0.00
1.2.03.1.00.03	REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	0.00	0.00	49,948,307.72	49,948,307.72
1.2.03.1.00.10	AJUSTE POR VALUACION INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	-182,776,935.28	-172,999,845.62	-163,677,936.62	9,321,909.00
1.2.03.1.00.11	AJUSTE POR VALUACION INVERSIONES ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	482,358.82	369,429.78	147,108.95	-222,320.83
1.2.03.1.00.20	(AMORTIZACION PRIMA SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO)	-76,966,816.80	-82,075,529.78	-87,205,698.69	-5,130,168.91
1.2.03.1.00.21	(AMORTIZACION PRIMA ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS)	-64,557.25	-84,405.21	-104,387.38	-19,982.17
1.2.08	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	28,214,236.42	41,871,636.50	46,063,739.58	4,192,103.08
1.2.08.1	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	28,214,236.42	41,871,636.50	46,063,739.58	4,192,103.08
1.2.08.1.00	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	28,214,236.42	41,871,636.50	46,063,739.58	4,192,103.08
1.2.08.1.00.02	PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	27,825,091.11	40,793,013.33	44,334,813.33	3,541,800.00
1.2.08.1.00.03	PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	208,250.00	902,416.67	1,596,583.33	694,166.66
1.2.08.1.00.04	PRODUCTOS POR COBRAR REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	0.05	0.00	42,170.25	42,170.25
1.2.08.1.00.06	RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS	180,895.26	176,206.50	90,172.67	-86,033.83
1.2.09	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS)	-4,479,829.76	-4,363,304.41	-4,357,924.53	5,379.88
1.2.09.1	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-4,479,829.76	-4,363,304.41	-4,357,924.53	5,379.88
1.2.09.1.00	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-4,479,829.76	-4,363,304.41	-4,357,924.53	5,379.88
1.2.09.1.00.01	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-4,479,829.76	-4,363,304.41	-4,357,924.53	5,379.88
1 Total del Activo			2,551,919,786.60	2,560,071,604.18	8,151,817.58
5 Total Cuentas de Resultado Deudoras			18,385,786.01	38,824,517.34	20,438,731.33

Fideicomiso BCR-IMAS-BANACIO FODESAF FONDO GARANTIAS

BALANCE DE SITUACION COMPARATIVO

Moneda Producto: COLONES

Moneda Reporte: COLONES

Desde el 31 de Enero de 2023 hasta el 28 de Febrero de 2023

Código	Descripción	Saldo Anterior	ENE/2023	FEB/2023	Variación
Total General del Activo y Gastos			2,570,305,572.61	2,598,896,121.52	28,590,548.91
2	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	114,007,340.14	114,007,340.14	104,041,898.29	-9,965,441.85
2.4	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	109,857,402.59	109,857,402.59	99,871,689.74	-9,985,712.85
2.4.03	PROVISIONES	109,849,142.13	109,849,142.13	99,862,413.02	-9,986,729.11
2.4.03.1	PROVISIONES MN	109,849,142.13	109,849,142.13	99,862,413.02	-9,986,729.11
2.4.03.1.00	PROVISIONES MN	109,849,142.13	109,849,142.13	99,862,413.02	-9,986,729.11
2.4.03.1.00.03	PROVISION PRINCIPAL GARANTÍAS MAYOR 75 DÍAS	107,915,611.47	107,915,611.47	98,051,308.28	-9,864,303.19
2.4.03.1.00.04	PROVISION INTERESES GARANTIAS MAYOR A 75 DÍAS	1,933,530.66	1,933,530.66	1,811,104.74	-122,425.92
2.4.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	8,260.46	8,260.46	9,276.72	1,016.26
2.4.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	8,260.46	8,260.46	9,276.72	1,016.26
2.4.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	8,260.46	8,260.46	9,276.72	1,016.26
2.4.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	8,260.46	8,260.46	9,276.72	1,016.26
2.5	OTROS PASIVOS	4,149,937.55	4,149,937.55	4,170,208.55	20,271.00
2.5.03	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓN	4,149,937.55	4,149,937.55	4,170,208.55	20,271.00
2.5.03.1	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACIÓN MN	4,149,937.55	4,149,937.55	4,170,208.55	20,271.00
2.5.03.1.00	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION MN	4,149,937.55	4,149,937.55	4,170,208.55	20,271.00
2.5.03.1.00.01	CRÉDITOS POR APLICAR	4,149,937.55	4,149,937.55	4,170,208.55	20,271.00
2 Total del Pasivo			114,007,340.14	104,041,898.29	9,965,441.85
3	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	2,429,278,174.94	2,438,942,335.56	2,448,041,923.73	9,099,588.17
3.1	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	3,107,441,508.02	3,107,441,508.02	3,107,441,508.02	0.00
3.1.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	3,107,441,508.02	3,107,441,508.02	3,107,441,508.02	0.00
3.1.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,107,441,508.02	3,107,441,508.02	3,107,441,508.02	0.00
3.1.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,107,441,508.02	3,107,441,508.02	3,107,441,508.02	0.00
3.1.01.1.00.01	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	3,185,700,000.00	3,185,700,000.00	3,185,700,000.00	0.00
3.1.01.1.00.10	TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS	-78,258,491.98	-78,258,491.98	-78,258,491.98	0.00
3.2	AJUSTES AL PATRIMONIO	-182,294,576.46	-172,630,415.84	-163,530,827.67	9,099,588.17
3.2.01	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	-182,294,576.46	-172,630,415.84	-163,530,827.67	9,099,588.17
3.2.01.1	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-182,294,576.46	-172,630,415.84	-163,530,827.67	9,099,588.17
3.2.01.1.00	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-182,294,576.46	-172,630,415.84	-163,530,827.67	9,099,588.17
3.2.01.1.00.01	GANANCIA / PERDIDA NO REALIZADA POR VALUACION INVE	-182,294,576.46	-172,630,415.84	-163,530,827.67	9,099,588.17
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-495,868,756.62	-495,868,756.62	-495,868,756.62	0.00
3.5.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	25,376,387.21	25,376,387.21	25,376,387.21	0.00
3.5.01.1	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES MN	25,376,387.21	25,376,387.21	25,376,387.21	0.00
3.5.01.1.00	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES MN	25,376,387.21	25,376,387.21	25,376,387.21	0.00
3.5.01.1.00.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	25,376,387.21	25,376,387.21	25,376,387.21	0.00
3.5.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-521,245,143.83	-521,245,143.83	-521,245,143.83	0.00
3.5.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) MN	-521,245,143.83	-521,245,143.83	-521,245,143.83	0.00
3.5.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) MN	-521,245,143.83	-521,245,143.83	-521,245,143.83	0.00
3.5.02.1.00.01	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-521,245,143.83	-521,245,143.83	-521,245,143.83	0.00

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

**BALANCE DE SITUACION COMPARATIVO**

Moneda Producto: COLONES

Moneda Reporte: COLONES

Desde el 31 de Enero de 2023 hasta el 28 de Febrero de 2023

Código	Descripción	Saldo Anterior	ENE/2023	FEB/2023	Variación
3	Total del Patrimonio		2,438,942,335.56	2,448,041,923.73	-9,099,588.17
4	Total de Cuentas de Resultado Acreedoras		17,355,896.91	46,812,299.50	-64,168,196.41
	Total General del Pasivo, Patrimonio e Ingresos		-2,570,305,572.61	-2,598,896,121.52	28,590,548.91
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS EN FIDEICOMISOS	6,105,081,679.42	6,106,340,478.03	6,083,689,298.13	-22,651,179.90
7.1.01	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	101,903,030.78	101,416,392.85	101,416,392.85	0.00
7.1.01.1	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS MN	101,903,030.78	101,416,392.85	101,416,392.85	0.00
7.1.01.1.00	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS MN	101,903,030.78	101,416,392.85	101,416,392.85	0.00
7.1.01.1.00.03	CUSTODIA DE PAGARES	101,903,030.78	101,416,392.85	101,416,392.85	0.00
7.1.02	CREDITOS CASTIGADOS	127,131,010.22	126,956,741.56	126,851,966.50	-104,775.06
7.1.02.1	CREDITOS CASTIGADOS MN	127,131,010.22	126,956,741.56	126,851,966.50	-104,775.06
7.1.02.1.00	CREDITOS CASTIGADOS MN	127,131,010.22	126,956,741.56	126,851,966.50	-104,775.06
7.1.02.1.00.01	ARRGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	127,131,010.22	126,956,741.56	126,851,966.50	-104,775.06
7.1.99	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5,876,047,638.42	5,877,967,343.62	5,855,420,938.78	-22,546,404.84
7.1.99.1	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	5,876,047,638.42	5,877,967,343.62	5,855,420,938.78	-22,546,404.84
7.1.99.1.00	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS MN	5,876,047,638.42	5,877,967,343.62	5,855,420,938.78	-22,546,404.84
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	132,600,000.00	132,600,000.00	132,600,000.00	0.00
7.1.99.1.00.06	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS	362,608,473.82	362,608,473.82	362,608,473.82	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
7.1.99.1.00.11	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AGRO	334,489,056.00	334,489,056.00	334,489,056.00	0.00
7.1.99.1.00.12	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OTROS	131,426,500.00	131,426,500.00	131,426,500.00	0.00
7.1.99.1.00.15	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	645,555,000.00	645,555,000.00	646,731,340.00	1,176,340.00
7.1.99.1.00.18	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTROS	892,043,550.00	892,043,550.00	888,677,600.67	-3,365,949.33
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	3,030,000.00	3,030,000.00	2,000,000.00	-1,030,000.00
7.1.99.1.00.36	GARANTIAS CONFIRMADAS FORMALIZADAS	4,490,000.00	4,490,000.00	0.00	-4,490,000.00
7.1.99.1.00.37	CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL	1,033,017,497.52	1,034,907,281.14	1,048,021,563.23	13,114,282.09
7.1.99.1.00.38	CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES	17,409,484.99	17,439,406.57	17,624,650.18	185,243.61
7.1.99.1.00.39	GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL	1,620,554,053.27	1,620,554,053.27	1,588,506,407.41	-32,047,645.86
7.1.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	25,209,022.82	25,209,022.82	29,120,347.47	3,911,324.65
7.2	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS EN FIDEICOMISOS	-6,105,081,679.42	-6,106,340,478.03	-6,083,689,298.13	22,651,179.90
7.2.01	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS	-101,903,030.78	-101,416,392.85	-101,416,392.85	0.00
7.2.01.1	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS MN	-101,903,030.78	-101,416,392.85	-101,416,392.85	0.00
7.2.01.1.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS MN	-101,903,030.78	-101,416,392.85	-101,416,392.85	0.00
7.2.01.1.00.03	CUSTORIA DE PAGARES	-101,903,030.78	-101,416,392.85	-101,416,392.85	0.00

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

**BALANCE DE SITUACION COMPARATIVO**

**Moneda Producto: COLONES**

**Moneda Reporte: COLONES**

Desde el 31 de Enero de 2023 hasta el 28 de Febrero de 2023

Código	Descripción	Saldo Anterior	ENE/2023	FEB/2023	Variación
7.2.02	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIGADOS	-127,131,010.22	-126,956,741.56	-126,851,966.50	104,775.06
7.2.02.1	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIGADOS MN	-127,131,010.22	-126,956,741.56	-126,851,966.50	104,775.06
7.2.02.1.00	RESPONSABILIDAD POR CREDITOS CASTIGADOS MN	-127,131,010.22	-126,956,741.56	-126,851,966.50	104,775.06
7.2.02.1.00.01	ARRGLOS DE PAGO AVALES EJECUTADOS	-127,131,010.22	-126,956,741.56	-126,851,966.50	104,775.06
7.2.99	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-5,876,047,638.42	-5,877,967,343.62	-5,855,420,938.78	22,546,404.84
7.2.99.1	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS MN	-5,876,047,638.42	-5,877,967,343.62	-5,855,420,938.78	22,546,404.84
7.2.99.1.00	RESPONSABILIDAD POR OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS MN	-5,876,047,638.42	-5,877,967,343.62	-5,855,420,938.78	22,546,404.84
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	-132,600,000.00	-132,600,000.00	-132,600,000.00	0.00
7.2.99.1.00.06	AVALES EMITIDOS BANCO POPULAR OTROS	-362,608,473.82	-362,608,473.82	-362,608,473.82	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
7.2.99.1.00.11	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION AGRO	-334,489,056.00	-334,489,056.00	-334,489,056.00	0.00
7.2.99.1.00.12	AVALES EMITIDOS FUNDECOOPERACION OTROS	-131,426,500.00	-131,426,500.00	-131,426,500.00	0.00
7.2.99.1.00.15	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	-645,555,000.00	-645,555,000.00	-646,731,340.00	-1,176,340.00
7.2.99.1.00.18	AVALES EMITIDOS BANCO NACIONAL OTROS	-892,043,550.00	-892,043,550.00	-888,677,600.67	3,365,949.33
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	-3,030,000.00	-3,030,000.00	-2,000,000.00	1,030,000.00
7.2.99.1.00.36	GARANTIAS CONFIRMADAS FORMALIZADAS	-4,490,000.00	-4,490,000.00	0.00	4,490,000.00
7.2.99.1.00.37	CONTROL AVALES PAGADOS PRINCIPAL	-1,033,017,497.52	-1,034,907,281.14	-1,048,021,563.23	-13,114,282.09
7.2.99.1.00.38	CONTROL AVALES PAGADOS INTERESES	-17,409,484.99	-17,439,406.57	-17,624,650.18	-185,243.61
7.2.99.1.00.39	GARANTIAS POR PAGAR PRINCIPAL	-1,620,554,053.27	-1,620,554,053.27	-1,588,506,407.41	32,047,645.86
7.2.99.1.00.40	GARANTIAS POR PAGAR INTERESES	-25,209,022.82	-25,209,022.82	-29,120,347.47	-3,911,324.65
7 Total Cuentas de Orden			0.00	0.00	

**BALANCE DE SITUACION COMPARATIVO**

**Moneda Producto:** COLONES

**Moneda Reporte:** COLONES

Desde el 31 de Enero de 2023 hasta el 28 de Febrero de 2023

---

Código	Descripción	Saldo Anterior	ENE/2023	FEB/2023	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	46,812,299.50
5.1	INGRESOS FINANCIEROS	33,940,718.56
5.1.01	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	526,743.45
5.1.01.1	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	526,743.45
5.1.01.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	526,743.45
5.1.01.1.00.02	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	526,743.45
5.1.02	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	33,413,972.82
5.1.02.1	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	33,413,972.82
5.1.02.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	33,413,972.82
5.1.02.1.00.01	INTERESES INVERSIONES SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO	31,835,600.00
5.1.02.1.00.02	INTERESES INVERSIONES ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS	1,388,333.33
5.1.02.1.00.20	INTERESES REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	190,039.49
5.1.99	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	2.29
5.1.99.1	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	2.29
5.1.99.1.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	2.29
5.1.99.1.00.01	INGRESO POR DISPONIBILIDADES CUENTA CORRIENTE	2.22
5.1.99.1.00.02	INGRESO AJUSTE POR DECIMALES	0.07
5.2	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	12,871,580.94
5.2.01	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	2,762,946.60
5.2.01.1	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN	2,762,946.60
5.2.01.1.00	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN	2,762,946.60
5.2.01.1.00.01	RECUPERACION SOBRE AVALES EJECUTADOS	2,762,946.60
5.2.03	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	121,905.23
5.2.03.1	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	121,905.23
5.2.03.1.00	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	121,905.23
5.2.03.1.00.01	DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	121,905.23
5.2.04	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES	9,986,729.11
5.2.04.1	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES MN	9,986,729.11
5.2.04.1.00	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES MN	9,986,729.11
5.2.04.1.00.01	INGRESO POR AJUSTE REGISTRO PROVISION GASTO DE PRINCIPAL GARANTIA MAYOR 75 DIAS	9,864,303.19
5.2.04.1.00.02	INGRESO POR AJUSTE REGISTRO PROVISION GASTO DE INTERESES GARANTIA MAYOR 75 DIAS	122,425.92
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>		<b>46,812,299.50</b>

**GASTOS**

<b>Cuenta Contable</b>	<b>Nombre de Cuenta Contable</b>	<b>Saldo Moneda Reporte</b>
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	38,824,517.34
4.1	GASTOS FINANCIEROS	32,802,255.25
4.1.03	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS	22,523,543.16
4.1.03.1	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN	22,523,543.16
4.1.03.1.00	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN	22,523,543.16
		12,321,695.58

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

**GASTOS**

<b>Cuenta Contable</b>	<b>Nombre de Cuenta Contable</b>	<b>Saldo Moneda Reporte</b>
4.1.03.1.00.01	GASTO POR OBLIGACIONES PRINCIPAL EJECUCION DE AVALES SECTOR PUBLICO	
4.1.03.1.00.02	GASTO POR OBLIGACIONES INTERESES EJECUCION DE AVALES SECTOR PUBLICO	185,126.32
4.1.03.1.00.03	GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PUBLICO	5,495,109.28
4.1.03.1.00.04	GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PRIVADO	1,809,202.98
4.1.03.1.00.05	GASTO POR OBLIGACIONES PRINCIPAL EJECUCION DE AVALES SECTOR PRIVADO	2,682,370.13
4.1.03.1.00.06	GASTO POR OBLIGACIONES INTERESES EJECUCION DE AVALES SECTOR PRIVADO	30,038.87
4.1.99	OTROS GASTOS FINANCIEROS	10,278,712.09
4.1.99.1	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	10,278,712.09
4.1.99.1.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	10,278,712.09
4.1.99.1.00.01	GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	10,278,712.02
4.1.99.1.00.03	GASTO AJUSTE POR DECIMALES	0.07
4.2	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	5,084,065.13
4.2.01	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	5,084,065.13
4.2.01.1	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR MN	5,084,065.13
4.2.01.1.00	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR MN	5,084,065.13
4.2.01.1.00.01	GASTO FINANCIERO PROVISION PRINCIPAL CON MORA SUPERIOR A 75 DIAS	5,015,257.33
4.2.01.1.00.02	GASTO FINANCIERO PROVISION INTERESES CON MORA SUPERIOR A 75 DIAS	68,807.80
4.4	GASTOS DE ADMINISTRACION	938,196.96
4.4.02	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	938,196.96
4.4.02.1	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	938,196.96
4.4.02.1.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	938,196.96
4.4.02.1.00.09	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	938,196.96
<b>TOTAL DE GASTOS</b>		<b>38,824,517.34</b>
<b>RESULTADO NETO DEL PERÍODO</b>		<b>7,987,782.16</b>



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

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

**1° Fecha:** 31-01-2023      **2° Fecha:** 28-02-2023

Reporte: BG\_R0121

Usuario: 117850837

Fecha: 06-03-2023

Página: 1 de 4

Nivel: 6

<b>Código</b>	<b>Descripción</b>	<b>01/2023</b>	<b>02/2023</b>	<b>Variación</b>
<b>Ingresos</b>				
5	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	17,355,896.91	46,812,299.50	29,456,402.59
51	INGRESOS FINANCIEROS	16,974,177.50	33,940,718.56	16,966,541.06
5101	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	214,339.94	526,743.45	312,403.51
51011	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	214,339.94	526,743.45	312,403.51
5101100	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	214,339.94	526,743.45	312,403.51
510110002	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	214,339.94	526,743.45	312,403.51
5102	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	16,759,835.91	33,413,972.82	16,654,136.91
51021	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	16,759,835.91	33,413,972.82	16,654,136.91
5102100	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	16,759,835.91	33,413,972.82	16,654,136.91
510210001	INTERESES INVERSIONES SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO	15,917,800.00	31,835,600.00	15,917,800.00
510210002	INTERESES INVERSIONES ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS	694,166.67	1,388,333.33	694,166.66
510210020	INTERESES REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	147,869.24	190,039.49	42,170.25
5199	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	1.65	2.29	0.64
51991	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	1.65	2.29	0.64
5199100	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	1.65	2.29	0.64
519910001	INGRESO POR DISPONIBILIDADES CUENTA CORRIENTE	1.58	2.22	0.64
519910002	INGRESO AJUSTE POR DECIMALES	0.07	0.07	0.00
52	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	381,719.41	12,871,580.94	12,489,861.53
5201	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	265,194.06	2,762,946.60	2,497,752.54
52011	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN	265,194.06	2,762,946.60	2,497,752.54
5201100	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS MN	265,194.06	2,762,946.60	2,497,752.54
520110001	RECUPERACION SOBRE AVALES			

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

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

**1° Fecha:** 31-01-2023      **2° Fecha:** 28-02-2023

Reporte: BG\_R0121  
 Usuario: 117850837  
 Fecha: 06-03-2023  
 Página: 2 de 4  
 Nivel: 6

<b>Código</b>	<b>Descripción</b>	<b>01/2023</b>	<b>02/2023</b>	<b>Variación</b>
<b>Ingresos</b>				
EJECUTADOS		265,194.06	2,762,946.60	2,497,752.54
5203	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	116,525.35	121,905.23	5,379.88
52031	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	116,525.35	121,905.23	5,379.88
5203100	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	116,525.35	121,905.23	5,379.88
520310001	DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	116,525.35	121,905.23	5,379.88
5204	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES	0.00	9,986,729.11	9,986,729.11
52041	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES MN	0.00	9,986,729.11	9,986,729.11
5204100	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES MN	0.00	9,986,729.11	9,986,729.11
520410001	INGRESO POR AJUSTE REGISTRO PROVISION GASTO DE PRINCIPAL GARANTIA MAYOR 75 DIAS	0.00	9,864,303.19	9,864,303.19
520410002	INGRESO POR AJUSTE REGISTRO PROVISION GASTO DE INTERESES GARANTIA MAYOR 75 DIAS	0.00	122,425.92	122,425.92
<b>Gastos</b>				
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	18,385,786.01	38,824,517.34	20,438,731.33
41	GASTOS FINANCIEROS	12,834,434.31	32,802,255.25	19,967,820.94
4103	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS	7,705,873.32	22,523,543.16	14,817,669.84
41031	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN	7,705,873.32	22,523,543.16	14,817,669.84
4103100	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS MN	7,705,873.32	22,523,543.16	14,817,669.84
410310001	GASTO POR OBLIGACIONES PRINCIPAL EJECUCION DE AVALES SECTOR PUBLICO	1,889,783.62	12,321,695.58	10,431,911.96
410310002	GASTO POR OBLIGACIONES INTERESES EJECUCION DE AVALES SECTOR PUBLICO	29,921.58	185,126.32	155,204.74
410310003	GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PUBLICO	4,626,000.05	5,495,109.28	869,109.23

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

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

**1° Fecha:** 31-01-2023      **2° Fecha:** 28-02-2023

Reporte: BG\_R0121  
 Usuario: 117850837  
 Fecha: 06-03-2023  
 Página: 3 de 4  
 Nivel: 6

<b>Código</b>	<b>Descripción</b>	<b>01/2023</b>	<b>02/2023</b>	<b>Variación</b>
<b>Gastos</b>				
410310004	GASTO PAGO INTERESES SUBSIDIO SECTOR PRIVADO	1,160,168.07	1,809,202.98	649,034.91
410310005	GASTO POR OBLIGACIONES PRINCIPAL EJECUCION DE AVALES SECTOR PRIVADO	0.00	2,682,370.13	2,682,370.13
410310006	GASTO POR OBLIGACIONES INTERESES EJECUCION DE AVALES SECTOR PRIVADO	0.00	30,038.87	30,038.87
4199	OTROS GASTOS FINANCIEROS	5,128,560.99	10,278,712.09	5,150,151.10
41991	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	5,128,560.99	10,278,712.09	5,150,151.10
4199100	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	5,128,560.99	10,278,712.09	5,150,151.10
419910001	GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	5,128,560.94	10,278,712.02	5,150,151.08
419910003	GASTO AJUSTE POR DECIMALES	0.05	0.07	0.02
42	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	5,084,065.13	5,084,065.13	0.00
4201	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	5,084,065.13	5,084,065.13	0.00
42011	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR MN	5,084,065.13	5,084,065.13	0.00
4201100	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR MN	5,084,065.13	5,084,065.13	0.00
420110001	GASTO FINANCIERO PROVISION PRINCIPAL CON MORA SUPERIOR A 75 DIAS	5,015,257.33	5,015,257.33	0.00
420110002	GASTO FINANCIERO PROVISION INTERESES CON MORA SUPERIOR A 75 DIAS	68,807.80	68,807.80	0.00
44	GASTOS DE ADMINISTRACION	467,286.57	938,196.96	470,910.39
4402	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	467,286.57	938,196.96	470,910.39
44021	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	467,286.57	938,196.96	470,910.39
4402100	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	467,286.57	938,196.96	470,910.39
440210009	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	467,286.57	938,196.96	470,910.39
<b>UTILIDAD</b>		<b>-1,029,889.10</b>	<b>7,987,782.16</b>	<b>9,017,671.26</b>

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

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

**1° Fecha:** 31-01-2023      **2° Fecha:** 28-02-2023

Reporte: BG\_R0121  
Usuario: 117850837  
Fecha: 06-03-2023  
Página: 4 de 4  
Nivel: 6

<b>Código</b>	<b>Descripción</b>	<b>01/2023</b>	<b>02/2023</b>	<b>Variación</b>
---------------	--------------------	----------------	----------------	------------------

**Fideicomiso BCR IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS SERV APOYO**  
**BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO**  
**Al 28 de Febrero de 2023**

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES



**ACTIVO**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	46,338,616.98
1.1	DISPONIBILIDADES	963.96
1.1.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	963.96
1.1.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	963.96
1.1.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	963.96
1.1.03.1.00.02	CTA BCR 001-0472475-5	963.96
1.2	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCI	46,337,653.02
1.2.01	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	143,710.93
1.2.01.1	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	143,710.93
1.2.01.1.00	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	143,710.93
1.2.01.1.00.02	INVERSIONES SAFI INS	143,710.93
1.2.03	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	46,115,471.52
1.2.03.1	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	46,115,471.52
1.2.03.1.00	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	46,115,471.52
1.2.03.1.00.03	REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCI	46,115,471.52
1.2.08	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	78,470.57
1.2.08.1	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	78,470.57
1.2.08.1.00	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	78,470.57
1.2.08.1.00.04	PRODUCTOS POR COBRAR REPORTOS SECTO	78,303.48
1.2.08.1.00.06	RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS	167.09
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>		<b>46,338,616.98</b>

**PASIVO Y PATRIMONIO**

**PASIVO**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	1,113.57
2.4	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	1,113.57
2.4.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	1,113.57
2.4.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	1,113.57
2.4.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	1,113.57
2.4.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	1,113.57
<b>TOTAL DE PASIVO</b>		<b>1,113.57</b>

**PATRIMONIO**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	46,075,692.53
3.1	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	1,835,118,135.59
3.1.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	1,835,118,135.59
3.1.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,835,118,135.59
3.1.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,835,118,135.59
3.1.01.1.00.01	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,390,479,033.13
3.1.01.1.00.10	TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS	444,639,102.46
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS	-1,789,042,443.06
3.5.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	183,687.20
3.5.01.1	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	183,687.20
3.5.01.1.00	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	183,687.20
3.5.01.1.00.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS	183,687.20
3.5.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-1,789,226,130.26
3.5.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-1,789,226,130.26
3.5.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-1,789,226,130.26
3.5.02.1.00.01	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-1,789,226,130.26
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>261,810.88</b>

**RESULTADO DEL EJERCICIO**

<b>PATRIMONIO NETO</b>		<b>46,337,503.41</b>
<b>TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>46,338,616.98</b>

Fideicomiso BCR IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS SERV APOYO  
BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO  
Al 28 de Febrero de 2023

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

Reporte: BG\_R0031b  
Usuario: 117850837  
Fecha: 06/03/2023  
Página: 2 de 2  
Nivel: 6

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

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

Desde el 31 de Enero de 2023 hasta el 28 de Febrero de 2023

Código	Descripción	Saldo Anterior	ENE/2023	FEB/2023	Variación
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	47,504,717.56	47,747,448.03	46,338,616.98	-1,408,831.05
1.1	DISPONIBILIDADES	0.03	917.21	963.96	46.75
1.1.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	0.03	917.21	963.96	46.75
1.1.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	0.03	917.21	963.96	46.75
1.1.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	0.03	917.21	963.96	46.75
1.1.03.1.00.02	CTA BCR 001-0472475-5	0.03	917.21	963.96	46.75
1.2	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	47,503,800.35	47,746,530.82	46,337,653.02	-1,408,877.80
1.2.01	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	123,626.38	123,626.38	143,710.93	20,084.55
1.2.01.1	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN	123,626.38	123,626.38	143,710.93	20,084.55
1.2.01.1.00	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN	123,626.38	123,626.38	143,710.93	20,084.55
1.2.01.1.00.02	INVERSIONES SAFI INS	123,626.38	123,626.38	143,710.93	20,084.55
1.2.03	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	46,159,288.89	46,119,694.89	46,115,471.52	-4,223.37
1.2.03.1	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	46,159,288.89	46,119,694.89	46,115,471.52	-4,223.37
1.2.03.1.00	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	46,159,288.89	46,119,694.89	46,115,471.52	-4,223.37
1.2.03.1.00.01	INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	39,289,397.42	39,289,397.42	0.00	-39,289,397.42
1.2.03.1.00.03	REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	8,630,462.66	8,630,462.66	46,115,471.52	37,485,008.86
1.2.03.1.00.10	AJUSTE POR VALUACION INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	-285,006.73	-145,282.71	0.00	145,282.71
1.2.03.1.00.20	(AMORTIZACION PRIMA SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO)	-1,475,564.46	-1,654,882.48	0.00	1,654,882.48
1.2.08	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,221,838.98	1,503,429.02	78,470.57	-1,424,958.45
1.2.08.1	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,221,838.98	1,503,429.02	78,470.57	-1,424,958.45
1.2.08.1.00	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,221,838.98	1,503,429.02	78,470.57	-1,424,958.45
1.2.08.1.00.02	PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	1,210,718.75	1,492,281.25	0.00	-1,492,281.25
1.2.08.1.00.04	PRODUCTOS POR COBRAR REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	10,722.98	10,722.98	78,303.48	67,580.50
1.2.08.1.00.06	RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS	397.25	424.79	167.09	-257.70
1.2.09	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS)	-953.90	-219.47	0.00	219.47
1.2.09.1	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-953.90	-219.47	0.00	219.47
1.2.09.1.00	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-953.90	-219.47	0.00	219.47
1.2.09.1.00.01	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-953.90	-219.47	0.00	219.47
1.4	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	917.18	0.00	0.00	0.00
1.4.05	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	917.18	0.00	0.00	0.00
1.4.05.1	OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN	917.18	0.00	0.00	0.00
1.4.05.1.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN	917.18	0.00	0.00	0.00
1.4.05.1.00.02	CUENTAS POR COBRAR INS VALORES	917.18	0.00	0.00	0.00
1 Total del Activo			47,747,448.03	46,338,616.98	-1,408,831.05
5 Total Cuentas de Resultado Deudoras			187,550.44	330,521.66	142,971.22

Código	Descripción	Saldo Anterior	ENE/2023	FEB/2023	Variación
Total General del Activo y Gastos			47,934,998.47	46,669,138.64	1,265,859.83
2	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	1,062.89	1,062.89	1,113.57	50.68
2.4	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	1,062.89	1,062.89	1,113.57	50.68
2.4.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	1,062.89	1,062.89	1,113.57	50.68
2.4.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	1,062.89	1,062.89	1,113.57	50.68
2.4.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	1,062.89	1,062.89	1,113.57	50.68
2.4.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	1,062.89	1,062.89	1,113.57	50.68
2	Total del Pasivo		1,062.89	1,113.57	-50.68
3	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	47,480,060.79	47,619,784.81	46,075,692.53	-1,544,092.28
3.1	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	1,836,807,510.58	1,836,807,510.58	1,835,118,135.59	-1,689,374.99
3.1.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	1,836,807,510.58	1,836,807,510.58	1,835,118,135.59	-1,689,374.99
3.1.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,836,807,510.58	1,836,807,510.58	1,835,118,135.59	-1,689,374.99
3.1.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,836,807,510.58	1,836,807,510.58	1,835,118,135.59	-1,689,374.99
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	446,328,477.45	446,328,477.45	444,639,102.46	-1,689,374.99
3.2	AJUSTES AL PATRIMONIO	-285,006.73	-145,282.71	0.00	145,282.71
3.2.01	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	-285,006.73	-145,282.71	0.00	145,282.71
3.2.01.1	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-285,006.73	-145,282.71	0.00	145,282.71
3.2.01.1.00	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-285,006.73	-145,282.71	0.00	145,282.71
3.2.01.1.00.01	GANANCIA / PERDIDA NO REALIZADA POR VALUACION INVE	-285,006.73	-145,282.71	0.00	145,282.71
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-1,789,042,443.06	-1,789,042,443.06	-1,789,042,443.06	0.00
3.5.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	183,687.20	183,687.20	183,687.20	0.00
3.5.01.1	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES MN	183,687.20	183,687.20	183,687.20	0.00
3.5.01.1.00	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES MN	183,687.20	183,687.20	183,687.20	0.00
3.5.01.1.00.01	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	183,687.20	183,687.20	183,687.20	0.00
3.5.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-1,789,226,130.26	-1,789,226,130.26	-1,789,226,130.26	0.00
3.5.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) MN	-1,789,226,130.26	-1,789,226,130.26	-1,789,226,130.26	0.00
3.5.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) MN	-1,789,226,130.26	-1,789,226,130.26	-1,789,226,130.26	0.00
3.5.02.1.00.01	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-1,789,226,130.26	-1,789,226,130.26	-1,789,226,130.26	0.00
3	Total del Patrimonio		47,619,784.81	46,075,692.53	1,544,092.28
4	Total de Cuentas de Resultado Acreedoras		314,150.77	592,332.54	-906,483.31
Total General del Pasivo, Patrimonio e Ingresos			-47,934,998.47	-46,669,138.64	1,265,859.83
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS EN FIDEICOMISOS	250,000.00	250,000.00	250,000.00	0.00
7.1.01	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	250,000.00	250,000.00	250,000.00	0.00
7.1.01.1	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS MN	250,000.00	250,000.00	250,000.00	0.00
7.1.01.1.00	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS MN	250,000.00	250,000.00	250,000.00	0.00
7.1.01.1.00.01	GARANTIAS DE CUMPLIMIENTO VIGENTES	250,000.00	250,000.00	250,000.00	0.00



BALANCE DE SITUACION COMPARATIVO

Moneda Producto: COLONES

Moneda Reporte: COLONES

Desde el 31 de Enero de 2023 hasta el 28 de Febrero de 2023

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

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

**INGRESOS**

<b>Cuenta Contable</b>	<b>Nombre de Cuenta Contable</b>	<b>Saldo Moneda Reporte</b>
5	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	592,332.54
5.1	INGRESOS FINANCIEROS	591,378.64
5.1.01	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	34,416.27
5.1.01.1	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	34,416.27
5.1.01.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	34,416.27
5.1.01.1.00.02	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	34,416.27
5.1.02	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	556,959.73
5.1.02.1	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	556,959.73
5.1.02.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	556,959.73
5.1.02.1.00.01	INTERESES INVERSIONES SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO	478,656.25
5.1.02.1.00.20	INTERESES REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	78,303.48
5.1.99	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	2.64
5.1.99.1	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	2.64
5.1.99.1.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	2.64
5.1.99.1.00.02	INGRESO AJUSTE POR DECIMALES	2.64
5.2	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	953.90
5.2.03	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	953.90
5.2.03.1	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	953.90
5.2.03.1.00	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	953.90
5.2.03.1.00.01	DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	953.90
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>		<b>592,332.54</b>

**GASTOS**

<b>Cuenta Contable</b>	<b>Nombre de Cuenta Contable</b>	<b>Saldo Moneda Reporte</b>
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	330,521.66
4.1	GASTOS FINANCIEROS	313,835.60
4.1.99	OTROS GASTOS FINANCIEROS	313,835.60
4.1.99.1	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	313,835.60
4.1.99.1.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	313,835.60
4.1.99.1.00.01	GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	313,835.60
4.4	GASTOS DE ADMINISTRACION	16,686.06
4.4.02	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	16,686.06
4.4.02.1	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	16,686.06
4.4.02.1.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	16,686.06
4.4.02.1.00.09	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	16,686.06
<b>TOTAL DE GASTOS</b>		<b>330,521.66</b>
<b>RESULTADO NETO DEL PERÍODO</b>		<b>261,810.88</b>

**Fideicomiso BCR IMAS-BANACIO FONDOS PROPIOS SERV APOYO**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL DEL PERÍODO**  
**Al 28 de Febrero de 2023**

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

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

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

**1° Fecha:** 31-01-2023      **2° Fecha:** 28-02-2023

Reporte: BG\_R0121

Usuario: 117850837

Fecha: 06-03-2023

Página: 1 de 2

Nivel: 6

<b>Código</b>	<b>Descripción</b>	<b>01/2023</b>	<b>02/2023</b>	<b>Variación</b>
<b>Ingresos</b>				
5	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	314,150.77	592,332.54	278,181.77
51	INGRESOS FINANCIEROS	313,416.34	591,378.64	277,962.30
5101	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	21,130.86	34,416.27	13,285.41
51011	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	21,130.86	34,416.27	13,285.41
5101100	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	21,130.86	34,416.27	13,285.41
510110002	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	21,130.86	34,416.27	13,285.41
5102	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	292,285.48	556,959.73	264,674.25
51021	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	292,285.48	556,959.73	264,674.25
5102100	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	292,285.48	556,959.73	264,674.25
510210001	INTERESES INVERSIONES SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO	281,562.50	478,656.25	197,093.75
510210002	INTERESES REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	10,722.98	78,303.48	67,580.50
5199	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0.00	2.64	2.64
51991	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	0.00	2.64	2.64
5199100	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	0.00	2.64	2.64
519910002	INGRESO AJUSTE POR DECIMALES	0.00	2.64	2.64
52	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	734.43	953.90	219.47
5203	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	734.43	953.90	219.47
52031	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	734.43	953.90	219.47
5203100	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	734.43	953.90	219.47
520310001	DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	734.43	953.90	219.47

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

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

**1° Fecha:** 31-01-2023      **2° Fecha:** 28-02-2023

Reporte: BG\_R0121  
 Usuario: 117850837  
 Fecha: 06-03-2023  
 Página: 2 de 2  
 Nivel: 6

<b>Código</b>	<b>Descripción</b>	<b>01/2023</b>	<b>02/2023</b>	<b>Variación</b>
<b>Ingresos</b>				
<b>Gastos</b>				
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	187,550.44	330,521.66	142,971.22
41	GASTOS FINANCIEROS	179,318.02	313,835.60	134,517.58
4199	OTROS GASTOS FINANCIEROS	179,318.02	313,835.60	134,517.58
41991	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	179,318.02	313,835.60	134,517.58
4199100	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	179,318.02	313,835.60	134,517.58
419910001	GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	179,318.02	313,835.60	134,517.58
44	GASTOS DE ADMINISTRACION	8,232.42	16,686.06	8,453.64
4402	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	8,232.42	16,686.06	8,453.64
44021	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	8,232.42	16,686.06	8,453.64
4402100	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	8,232.42	16,686.06	8,453.64
440210009	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	8,232.42	16,686.06	8,453.64
	<b>UTILIDAD</b>	<b>126,600.33</b>	<b>261,810.88</b>	<b>135,210.55</b>

**FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FODESAF SERVICIOS DE APOYO**  
**BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO**  
**Al 28 de Febrero de 2023**

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

**ACTIVO**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	7,381,253.61
1.2	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCI	7,381,253.61
1.2.01	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	430,406.98
1.2.01.1	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	430,406.98
1.2.01.1.00	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	430,406.98
1.2.01.1.00.02	INVERSIONES SAFI INS	430,406.98
1.2.03	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	6,914,381.22
1.2.03.1	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	6,914,381.22
1.2.03.1.00	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	6,914,381.22
1.2.03.1.00.03	REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCI	6,914,381.22
1.2.08	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	36,465.41
1.2.08.1	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	36,465.41
1.2.08.1.00	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	36,465.41
1.2.08.1.00.04	PRODUCTOS POR COBRAR REPORTOS SECTO	33,058.12
1.2.08.1.00.06	RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS	3,407.29
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>		<b>7,381,253.61</b>

**PASIVO Y PATRIMONIO**

**PASIVO**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	18.37
2.4	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	18.37
2.4.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	18.37
2.4.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	18.37
2.4.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	18.37
2.4.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	18.37
<b>TOTAL DE PASIVO</b>		<b>18.37</b>

**PATRIMONIO**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	7,332,520.63
3.1	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	1,550,196,281.47
3.1.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	1,550,196,281.47
3.1.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,550,196,281.47
3.1.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,550,196,281.47
3.1.01.1.00.01	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,470,300,000.00
3.1.01.1.00.10	TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS	79,896,281.47
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS	-1,542,863,760.84
3.5.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-1,542,863,760.84
3.5.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-1,542,863,760.84
3.5.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-1,542,863,760.84
3.5.02.1.00.01	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-1,542,863,760.84
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>48,714.61</b>

**PATRIMONIO NETO**

**TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO**

**7,381,235.24**

**7,381,253.61**

Código	Descripción	Saldo Anterior	ENE/2023	FEB/2023	Variación
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	7,355,456.75	7,355,686.48	7,381,253.61	25,567.13
1.1	DISPONIBILIDADES	-0.07	1,220.32	0.00	-1,220.32
1.1.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	-0.07	1,220.32	0.00	-1,220.32
1.1.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	-0.07	1,220.32	0.00	-1,220.32
1.1.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	-0.07	1,220.32	0.00	-1,220.32
1.1.03.1.00.04	CTA BCR 001-0472470-4	-0.07	1,220.32	0.00	-1,220.32
1.2	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	7,354,545.89	7,354,466.16	7,381,253.61	26,787.45
1.2.01	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	431,430.69	431,430.69	430,406.98	-1,023.71
1.2.01.1	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN	431,430.69	431,430.69	430,406.98	-1,023.71
1.2.01.1.00	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN	431,430.69	431,430.69	430,406.98	-1,023.71
1.2.01.1.00.02	INVERSIONES SAFI INS	431,430.69	431,430.69	430,406.98	-1,023.71
1.2.03	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	6,914,381.22	6,914,381.22	6,914,381.22	0.00
1.2.03.1	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	6,914,381.22	6,914,381.22	6,914,381.22	0.00
1.2.03.1.00	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	6,914,381.22	6,914,381.22	6,914,381.22	0.00
1.2.03.1.00.03	REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	6,914,381.22	6,914,381.22	6,914,381.22	0.00
1.2.08	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	8,733.98	8,830.08	36,465.41	27,635.33
1.2.08.1	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	8,733.98	8,830.08	36,465.41	27,635.33
1.2.08.1.00	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	8,733.98	8,830.08	36,465.41	27,635.33
1.2.08.1.00.04	PRODUCTOS POR COBRAR REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	7,346.25	7,346.25	33,058.12	25,711.87
1.2.08.1.00.06	RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS	1,387.73	1,483.83	3,407.29	1,923.46
1.2.09	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS)	0.00	-175.83	0.00	175.83
1.2.09.1	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	0.00	-175.83	0.00	175.83
1.2.09.1.00	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	0.00	-175.83	0.00	175.83
1.2.09.1.00.01	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	0.00	-175.83	0.00	175.83
1.4	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	910.93	0.00	0.00	0.00
1.4.05	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	910.93	0.00	0.00	0.00
1.4.05.1	OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN	910.93	0.00	0.00	0.00
1.4.05.1.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN	910.93	0.00	0.00	0.00
1.4.05.1.00.02	CUENTAS POR COBRAR INS VALORES	910.93	0.00	0.00	0.00
1 Total del Activo			7,355,686.48	7,381,253.61	25,567.13
5 Total Cuentas de Resultado Deudoras			867.85	1,905.54	1,037.69
Total General del Activo y Gastos			7,356,554.33	7,383,159.15	26,604.82
2	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	923.18	1,232.64	18.37	-1,214.27
2.4	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	923.18	1,232.64	18.37	-1,214.27
2.4.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	923.18	1,232.64	18.37	-1,214.27
2.4.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	923.18	1,232.64	18.37	-1,214.27

Código	Descripción	Saldo Anterior	ENE/2023	FEB/2023	Variación
2.4.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	923.18	1,232.64	18.37	-1,214.27
2.4.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	923.18	923.18	18.37	-904.81
2.4.08.1.00.05	CUENTAS POR PAGAR ENTRE PROYECTOS	0.00	309.46	0.00	-309.46
2	Total del Pasivo		1,232.64	18.37	1,214.27
3	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	7,332,520.63	7,332,520.63	7,332,520.63	0.00
3.1	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	1,550,196,281.47	1,550,196,281.47	1,550,196,281.47	0.00
3.1.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	1,550,196,281.47	1,550,196,281.47	1,550,196,281.47	0.00
3.1.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,550,196,281.47	1,550,196,281.47	1,550,196,281.47	0.00
3.1.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,550,196,281.47	1,550,196,281.47	1,550,196,281.47	0.00
3.1.01.1.00.01	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	1,470,300,000.00	1,470,300,000.00	1,470,300,000.00	0.00
3.1.01.1.00.10	TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS	79,896,281.47	79,896,281.47	79,896,281.47	0.00
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-1,542,863,760.84	-1,542,863,760.84	-1,542,863,760.84	0.00
3.5.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-1,542,863,760.84	-1,542,863,760.84	-1,542,863,760.84	0.00
3.5.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) MN	-1,542,863,760.84	-1,542,863,760.84	-1,542,863,760.84	0.00
3.5.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) MN	-1,542,863,760.84	-1,542,863,760.84	-1,542,863,760.84	0.00
3.5.02.1.00.01	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-1,542,863,760.84	-1,542,863,760.84	-1,542,863,760.84	0.00
3	Total del Patrimonio		7,332,520.63	7,332,520.63	0.00
4	Total de Cuentas de Resultado Acreedoras		22,801.06	50,620.15	-73,421.21
	Total General del Pasivo, Patrimonio e Ingresos		-7,356,554.33	-7,383,159.15	26,604.82



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	50,620.15
5.1	INGRESOS FINANCIEROS	50,444.32
5.1.01	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	17,386.20
5.1.01.1	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	17,386.20
5.1.01.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	17,386.20
5.1.01.1.00.02	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	17,386.20
5.1.02	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	33,058.12
5.1.02.1	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	33,058.12
5.1.02.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	33,058.12
5.1.02.1.00.20	INTERESES REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	33,058.12
5.2	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	175.83
5.2.03	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	175.83
5.2.03.1	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	175.83
5.2.03.1.00	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	175.83
5.2.03.1.00.01	DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	175.83
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>		<b>50,620.15</b>

**GASTOS**

<b>Cuenta Contable</b>	<b>Nombre de Cuenta Contable</b>	<b>Saldo Moneda Reporte</b>
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	1,905.54
4.1	GASTOS FINANCIEROS	0.03
4.1.99	OTROS GASTOS FINANCIEROS	0.03
4.1.99.1	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	0.03
4.1.99.1.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	0.03
4.1.99.1.00.03	GASTO AJUSTE POR DECIMALES	0.03
4.2	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	175.83
4.2.02	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	175.83
4.2.02.1	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	175.83
4.2.02.1.00	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	175.83
4.2.02.1.00.01	GASTO ESTIMACION DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	175.83
4.4	GASTOS DE ADMINISTRACION	1,729.68
4.4.02	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	1,729.68
4.4.02.1	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	1,729.68
4.4.02.1.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	1,729.68
4.4.02.1.00.09	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	1,729.68
<b>TOTAL DE GASTOS</b>		<b>1,905.54</b>
<b>RESULTADO NETO DEL PERIÓDO</b>		<b>48,714.61</b>

**FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FODESAF SERVICIOS DE APOYO**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL DEL PERÍODO**  
**Al 28 de Febrero de 2023**

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

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

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

**1° Fecha:** 31-01-2023      **2° Fecha:** 28-02-2023

Reporte: BG\_R0121

Usuario: 117850837

Fecha: 06-03-2023

Página: 1 de 3

Nivel: 6

<b>Código</b>	<b>Descripción</b>	<b>01/2023</b>	<b>02/2023</b>	<b>Variación</b>
<b>Ingresos</b>				
5	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	22,801.06	50,620.15	27,819.09
51	INGRESOS FINANCIEROS	22,801.06	50,444.32	27,643.26
5101	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	15,454.81	17,386.20	1,931.39
51011	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	15,454.81	17,386.20	1,931.39
5101100	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	15,454.81	17,386.20	1,931.39
510110002	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	15,454.81	17,386.20	1,931.39
5102	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	7,346.25	33,058.12	25,711.87
51021	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	7,346.25	33,058.12	25,711.87
5102100	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	7,346.25	33,058.12	25,711.87
510210020	INTERESES REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	7,346.25	33,058.12	25,711.87
52	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	0.00	175.83	175.83
5203	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	0.00	175.83	175.83
52031	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	0.00	175.83	175.83
5203100	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	0.00	175.83	175.83
520310001	DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	0.00	175.83	175.83
<b>Gastos</b>				
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	867.85	1,905.54	1,037.69
41	GASTOS FINANCIEROS	0.00	0.03	0.03
4199	OTROS GASTOS FINANCIEROS	0.00	0.03	0.03

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

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

**1° Fecha:** 31-01-2023      **2° Fecha:** 28-02-2023

Reporte: BG\_R0121  
 Usuario: 117850837  
 Fecha: 06-03-2023  
 Página: 2 de 3  
 Nivel: 6

<b>Código</b>	<b>Descripción</b>	<b>01/2023</b>	<b>02/2023</b>	<b>Variación</b>
<b>Gastos</b>				
41991	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	0.00	0.03	0.03
4199100	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	0.00	0.03	0.03
419910003	GASTO AJUSTE POR DECIMALES	0.00	0.03	0.03
42	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	175.83	175.83	0.00
4202	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	175.83	175.83	0.00
42021	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	175.83	175.83	0.00
4202100	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	175.83	175.83	0.00
420210001	GASTO ESTIMACION DETERIORO DE INVERSIONES INSTRUMENTOS FINANCIEROS	175.83	175.83	0.00
44	GASTOS DE ADMINISTRACION	692.02	1,729.68	1,037.66
4402	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	692.02	1,729.68	1,037.66
44021	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	692.02	1,729.68	1,037.66
4402100	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	692.02	1,729.68	1,037.66
440210009	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	692.02	1,729.68	1,037.66
	<b>UTILIDAD</b>	<b>21,933.21</b>	<b>48,714.61</b>	<b>26,781.40</b>

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

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

**1° Fecha:** 31-01-2023      **2° Fecha:** 28-02-2023

Reporte: BG\_R0121  
Usuario: 117850837  
Fecha: 06-03-2023  
Página: 3 de 3  
Nivel: 6

<b>Código</b>	<b>Descripción</b>	<b>01/2023</b>	<b>02/2023</b>	<b>Variación</b>
---------------	--------------------	----------------	----------------	------------------

**FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FONDO RENDIMIENTOS**  
**BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO**  
**Al 28 de Febrero de 2023**

Moneda del Producto: COLONES Moneda del Reporte: COLONES

**ACTIVO**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	408,931,873.92
1.1	DISPONIBILIDADES	2,950,765.56
1.1.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	2,950,765.56
1.1.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	2,950,765.56
1.1.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES F	2,950,765.56
1.1.03.1.00.01	CTA BCR 001-0472479-8	2,450,765.56
1.1.03.1.00.99	CAJA CHICA	500,000.00
1.2	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCI	365,100,163.83
1.2.01	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	81,630,343.65
1.2.01.1	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	81,630,343.65
1.2.01.1.00	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON	81,630,343.65
1.2.01.1.00.02	INVERSIONES SAFI INS	81,630,343.65
1.2.03	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	275,875,497.01
1.2.03.1	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	275,875,497.01
1.2.03.1.00	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	275,875,497.01
1.2.03.1.00.01	INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINAN	177,420,997.71
1.2.03.1.00.03	REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCI	110,733,436.75
1.2.03.1.00.10	AJUSTE POR VALUACION INVERSIONES SE	-2,924,379.98
1.2.03.1.00.20	(AMORTIZACION PRIMA SECTOR PÚBLICO	-9,354,557.47
1.2.08	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	7,711,465.14
1.2.08.1	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	7,711,465.14
1.2.08.1.00	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOC	7,711,465.14
1.2.08.1.00.02	PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES SE	6,485,795.56
1.2.08.1.00.04	PRODUCTOS POR COBRAR REPORTOS SECTO	954,517.15
1.2.08.1.00.06	RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS	271,152.43
1.2.09	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-117,141.97
1.2.09.1	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-117,141.97
1.2.09.1.00	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-117,141.97
1.2.09.1.00.01	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRU	-117,141.97
1.7	PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	35,128,743.23
1.7.03	EQUIPOS Y MOBILIARIO	23,459,301.05
1.7.03.1	EQUIPOS Y MOBILIARIO MN	23,459,301.05
1.7.03.1.00	EQUIPOS Y MOBILIARIO MN	23,459,301.05
1.7.03.1.00.01	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	17,952,639.86
1.7.03.1.00.02	EQUIPO DE COMUNICACION	4,790,127.65
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	-61,834,456.72
1.7.07.1	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES	-61,834,456.72
1.7.07.1.00	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES	-61,834,456.72
1.7.07.1.00.01	(DEPRECIACION ACUMULADA MOBILIARIO	-15,030,216.26
1.7.07.1.00.02	(DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE C	-3,149,171.03
1.7.07.1.00.03	(DEPRECIACION ACUMULADA MAQUINARIA	-391,428.05
1.7.07.1.00.20	(DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE C	-17,635,730.19
1.7.07.1.00.30	(DEPRECIACION ACUMULADA VEHÍCULOS)	-25,627,911.19
1.8	OTROS ACTIVOS	5,752,201.30
1.8.01	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	1,905,977.88
1.8.01.1	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO MN	1,905,977.88
1.8.01.1.00	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO MN	1,905,977.88
1.8.01.1.00.01	VIATICOS PAGADOS POR ANTICIPADO	175,800.00
1.8.01.1.00.02	POLIZA DE SEGURO PAGADAS POR ANTICI	1,730,177.88
1.8.06	ACTIVOS INTANGIBLES	1,853,288.42
1.8.06.1	ACTIVOS INTANGIBLES MN	1,853,288.42
1.8.06.1.00	ACTIVOS INTANGIBLES MN	1,853,288.42

**FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FONDO RENDIMIENTOS**  
**BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO**  
**Al 28 de Febrero de 2023**

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

Reporte: BG\_R0031b  
 Usuario: 117850837  
 Fecha: 06/03/2023  
 Página: 2 de 3  
 Nivel: 6

**ACTIVO**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1.8.06.1.00.01	LICENCIAS SOFTWARE	1,853,288.42
1.8.07	OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS	1,992,935.00
1.8.07.1	OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS MN	1,992,935.00
1.8.07.1.00	OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS MN	1,992,935.00
1.8.07.1.00.01	DEPOSITOS EFECTUADOS EN ENTIDADES P	1,992,935.00
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>		<b>408,931,873.92</b>

**PASIVO Y PATRIMONIO**

**PASIVO**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	5,448,414.48
2.4	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	5,448,414.48
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	4,939,170.62
2.4.03.1	PROVISIONES MN	4,939,170.62
2.4.03.1.00	PROVISIONES MN	4,939,170.62
2.4.03.1.00.01	PROVISION AGUINALDO	2,453,189.12
2.4.03.1.00.02	PROVISION VACACIONES	2,485,981.50
2.4.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	487,208.86
2.4.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	487,208.86
2.4.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	487,208.86
2.4.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	195,881.72
2.4.08.1.00.02	RETENCIONES RENTA PLANILLA UNIDAD E	291,327.14
<b>TOTAL DE PASIVO</b>		<b>5,448,414.48</b>

**PATRIMONIO**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	458,262,419.13
3.1	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	2,712,882,529.33
3.1.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	2,712,882,529.33
3.1.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	2,712,882,529.33
3.1.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	2,712,882,529.33
3.1.01.1.00.01	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	855,665,229.46
3.1.01.1.00.02	APORTES CTA CORRIENTE BCAC	14,816,042.10
3.1.01.1.00.10	TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS	1,842,945,744.46
3.1.01.1.00.99	(DONACION DE ACTIVOS)	-544,486.69
3.2	AJUSTES AL PATRIMONIO	-2,924,379.98
3.2.01	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	-2,924,379.98
3.2.01.1	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-2,924,379.98
3.2.01.1.00	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-2,924,379.98
3.2.01.1.00.01	GANANCIA / PERDIDA NO REALIZADA POR	-2,924,379.98
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS	-2,251,695,730.22
3.5.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-2,251,695,730.22
3.5.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-2,251,695,730.22
3.5.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-2,251,695,730.22
3.5.02.1.00.01	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS	-2,251,695,730.22

**RESULTADO DEL EJERCICIO**

<b>PATRIMONIO NETO</b>		<b>403,483,459.44</b>
<b>TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>408,931,873.92</b>

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

**FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FONDO RENDIMIENTOS**  
**BALANCE DE SITUACIÓN FINANCIERA AL FINAL DEL PERÍODO**  
**Al 28 de Febrero de 2023**

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

Reporte: BG\_R0031b  
Usuario: 117850837  
Fecha: 06/03/2023  
Página: 3 de 3  
Nivel: 6

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



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

Desde el 31 de Enero de 2023 hasta el 28 de Febrero de 2023

Código	Descripción	Saldo Anterior	ENE/2023	FEB/2023	Variación
1	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	388,719,255.41	388,126,337.12	408,931,873.92	20,805,536.80
1.1	DISPONIBILIDADES	4,841,117.86	4,564,830.82	2,950,765.56	-1,614,065.26
1.1.03	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	4,841,117.86	4,564,830.82	2,950,765.56	-1,614,065.26
1.1.03.1	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	4,841,117.86	4,564,830.82	2,950,765.56	-1,614,065.26
1.1.03.1.00	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS MN	4,841,117.86	4,564,830.82	2,950,765.56	-1,614,065.26
1.1.03.1.00.01	CTA BCR 001-0472479-8	4,341,117.86	4,064,830.82	2,450,765.56	-1,614,065.26
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	340,807,640.96	341,794,376.36	365,100,163.83	23,305,787.47
1.2.01	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	106,598,411.30	106,589,996.08	81,630,343.65	-24,959,652.43
1.2.01.1	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN	106,598,411.30	106,589,996.08	81,630,343.65	-24,959,652.43
1.2.01.1.00	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS MN	106,598,411.30	106,589,996.08	81,630,343.65	-24,959,652.43
1.2.01.1.00.02	INVERSIONES SAFI INS	106,598,411.30	106,589,996.08	81,630,343.65	-24,959,652.43
1.2.03	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	230,886,831.59	230,889,433.19	275,875,497.01	44,986,063.82
1.2.03.1	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	230,886,831.59	230,889,433.19	275,875,497.01	44,986,063.82
1.2.03.1.00	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO MN	230,886,831.59	230,889,433.19	275,875,497.01	44,986,063.82
1.2.03.1.00.01	INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	132,492,360.00	132,492,360.00	177,420,997.71	44,928,637.71
1.2.03.1.00.03	REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	110,733,436.75	110,733,436.75	110,733,436.75	0.00
1.2.03.1.00.10	AJUSTE POR VALUACION INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	-3,901,168.44	-3,448,074.04	-2,924,379.98	523,694.06
1.2.03.1.00.20	(AMORTIZACION PRIMA SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO)	-8,437,796.72	-8,888,289.52	-9,354,557.47	-466,267.95
1.2.08	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	3,459,342.43	4,403,055.80	7,711,465.14	3,308,409.34
1.2.08.1	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	3,459,342.43	4,403,055.80	7,711,465.14	3,308,409.34
1.2.08.1.00	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	3,459,342.43	4,403,055.80	7,711,465.14	3,308,409.34
1.2.08.1.00.02	PRODUCTOS POR COBRAR INVERSIONES SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	2,882,666.67	3,802,666.67	6,485,795.56	2,683,128.89
1.2.08.1.00.04	PRODUCTOS POR COBRAR REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	212,114.92	212,114.92	954,517.15	742,402.23
1.2.08.1.00.06	RENDIMIENTOS POR COBRAR SAFI INS	364,560.84	388,274.21	271,152.43	-117,121.78
1.2.09	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS)	-136,944.36	-88,108.71	-117,141.97	-29,033.26
1.2.09.1	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-136,944.36	-88,108.71	-117,141.97	-29,033.26
1.2.09.1.00	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-136,944.36	-88,108.71	-117,141.97	-29,033.26
1.2.09.1.00.01	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS) MN	-136,944.36	-88,108.71	-117,141.97	-29,033.26
1.4	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	1,220.39	309.46	0.00	-309.46
1.4.05	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,220.39	309.46	0.00	-309.46
1.4.05.1	OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN	1,220.39	309.46	0.00	-309.46
1.4.05.1.00	OTRAS CUENTAS POR COBRAR MN	1,220.39	309.46	0.00	-309.46
1.4.05.1.00.02	CUENTAS POR COBRAR INS VALORES	1,220.39	0.00	0.00	0.00
1.4.05.1.00.99	CUENTAS POR COBRAR ENTRE PROYECTOS	0.00	309.46	0.00	-309.46
1.7	PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	36,221,101.10	35,552,782.31	35,128,743.23	-424,039.08

Código	Descripción	Saldo Anterior	ENE/2023	FEB/2023	Variación
1.7.03	EQUIPOS Y MOBILIARIO	23,213,301.05	23,213,301.05	23,459,301.05	246,000.00
1.7.03.1	EQUIPOS Y MOBILIARIO MN	23,213,301.05	23,213,301.05	23,459,301.05	246,000.00
1.7.03.1.00	EQUIPOS Y MOBILIARIO MN	23,213,301.05	23,213,301.05	23,459,301.05	246,000.00
1.7.03.1.00.01	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	17,706,639.86	17,706,639.86	17,952,639.86	246,000.00
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)	-60,496,098.85	-61,164,417.64	-61,834,456.72	-670,039.08
1.7.07.1	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO) MN	-60,496,098.85	-61,164,417.64	-61,834,456.72	-670,039.08
1.7.07.1.00	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO) MN	-60,496,098.85	-61,164,417.64	-61,834,456.72	-670,039.08
1.7.07.1.00.01	(DEPRECIACION ACUMULADA MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA)	-14,819,708.18	-14,923,937.22	-15,030,216.26	-106,279.04
1.7.07.1.00.02	(DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE COMUNICACIÓN)	-3,096,231.47	-3,122,701.25	-3,149,171.03	-26,469.78
1.7.07.1.00.03	(DEPRECIACION ACUMULADA MAQUINARIA Y EQUIPO DIVERSO)	-377,980.33	-384,704.19	-391,428.05	-6,723.86
1.7.07.1.00.20	(DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE COMPUTO)	-17,087,101.02	-17,361,580.46	-17,635,730.19	-274,149.73
1.7.07.1.00.30	(DEPRECIACION ACUMULADA VEHÍCULOS)	-25,115,077.85	-25,371,494.52	-25,627,911.19	-256,416.67
1.8	OTROS ACTIVOS	6,848,175.10	6,214,038.17	5,752,201.30	-461,836.87
1.8.01	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	2,257,327.16	1,995,502.49	1,905,977.88	-89,524.61
1.8.01.1	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO MN	2,257,327.16	1,995,502.49	1,905,977.88	-89,524.61
1.8.01.1.00	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO MN	2,257,327.16	1,995,502.49	1,905,977.88	-89,524.61
1.8.01.1.00.01	VIATICOS PAGADOS POR ANTICIPADO	30,050.00	8,450.00	175,800.00	167,350.00
1.8.01.1.00.02	POLIZA DE SEGURO PAGADAS POR ANTICIPADO	2,227,277.16	1,987,052.49	1,730,177.88	-256,874.61
1.8.06	ACTIVOS INTANGIBLES	2,597,912.94	2,225,600.68	1,853,288.42	-372,312.26
1.8.06.1	ACTIVOS INTANGIBLES MN	2,597,912.94	2,225,600.68	1,853,288.42	-372,312.26
1.8.06.1.00	ACTIVOS INTANGIBLES MN	2,597,912.94	2,225,600.68	1,853,288.42	-372,312.26
1.8.06.1.00.01	LICENCIAS SOFTWARE	2,597,912.94	2,225,600.68	1,853,288.42	-372,312.26
1.8.07	OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS	1,992,935.00	1,992,935.00	1,992,935.00	0.00
1.8.07.1	OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS MN	1,992,935.00	1,992,935.00	1,992,935.00	0.00
1.8.07.1.00	OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS MN	1,992,935.00	1,992,935.00	1,992,935.00	0.00
1.8.07.1.00.01	DEPOSITOS EFECTUADOS EN ENTIDADES PRIVADAS DEL PAIS	1,992,935.00	1,992,935.00	1,992,935.00	0.00
1 Total del Activo			388,126,337.12	408,931,873.92	20,805,536.80

Código	Descripción	Saldo Anterior	ENE/2023	FEB/2023	Variación
5	Total Cuentas de Resultado Deudoras		29,248,152.10	58,998,101.66	29,749,949.56
Total General del Activo y Gastos			417,374,489.22	467,929,975.58	50,555,486.36
2	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	3,555,237.02	4,509,922.52	5,448,414.48	938,491.96
2.4	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	3,555,237.02	4,509,922.52	5,448,414.48	938,491.96
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	3,049,897.85	4,004,583.35	4,939,170.62	934,587.27
2.4.03.1	PROVISIONES MN	3,049,897.85	4,004,583.35	4,939,170.62	934,587.27
2.4.03.1.00	PROVISIONES MN	3,049,897.85	4,004,583.35	4,939,170.62	934,587.27
2.4.03.1.00.01	PROVISION AGUINALDO	629,165.49	1,510,672.78	2,453,189.12	942,516.34
2.4.03.1.00.02	PROVISION VACACIONES	2,420,732.36	2,493,910.57	2,485,981.50	-7,929.07
2.4.08	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS	483,304.17	483,304.17	487,208.86	3,904.69
2.4.08.1	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	483,304.17	483,304.17	487,208.86	3,904.69
2.4.08.1.00	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS MN	483,304.17	483,304.17	487,208.86	3,904.69
2.4.08.1.00.01	RETENCIONES 2% PROVEEDORES	191,977.04	191,977.04	195,881.72	3,904.68
2.4.08.1.00.02	RETENCIONES RENTA PLANILLA UNIDAD EJECUTORA	291,327.13	291,327.13	291,327.14	0.01
2	Total del Pasivo		4,509,922.52	5,448,414.48	-938,491.96
3	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	410,450,205.66	410,903,300.06	458,262,419.13	47,359,119.07
3.1	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	2,666,047,104.32	2,666,047,104.32	2,712,882,529.33	46,835,425.01
3.1.01	APORTACIONES EN EFECTIVO	2,666,047,104.32	2,666,047,104.32	2,712,882,529.33	46,835,425.01
3.1.01.1	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	2,666,047,104.32	2,666,047,104.32	2,712,882,529.33	46,835,425.01
3.1.01.1.00	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	2,666,047,104.32	2,666,047,104.32	2,712,882,529.33	46,835,425.01
3.1.01.1.00.01	APORTACIONES EN EFECTIVO MN	855,665,229.46	855,665,229.46	855,665,229.46	0.00
3.1.01.1.00.02	APORTES CTA CORRIENTE BCAC	14,816,042.10	14,816,042.10	14,816,042.10	0.00
3.1.01.1.00.10	TRASPASO RECURSOS ENTRE FONDOS	1,796,110,319.45	1,796,110,319.45	1,842,945,744.46	46,835,425.01
3.1.01.1.00.99	(DONACION DE ACTIVOS)	-544,486.69	-544,486.69	-544,486.69	0.00
3.2	AJUSTES AL PATRIMONIO	-3,901,168.44	-3,448,074.04	-2,924,379.98	523,694.06
3.2.01	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	-3,901,168.44	-3,448,074.04	-2,924,379.98	523,694.06
3.2.01.1	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-3,901,168.44	-3,448,074.04	-2,924,379.98	523,694.06
3.2.01.1.00	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS MN	-3,901,168.44	-3,448,074.04	-2,924,379.98	523,694.06
3.2.01.1.00.01	GANANCIA / PERDIDA NO REALIZADA POR VALUACION INVE	-3,901,168.44	-3,448,074.04	-2,924,379.98	523,694.06
3.5	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-2,251,695,730.22	-2,251,695,730.22	-2,251,695,730.22	0.00
3.5.02	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-2,251,695,730.22	-2,251,695,730.22	-2,251,695,730.22	0.00
3.5.02.1	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) MN	-2,251,695,730.22	-2,251,695,730.22	-2,251,695,730.22	0.00
3.5.02.1.00	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES) MN	-2,251,695,730.22	-2,251,695,730.22	-2,251,695,730.22	0.00
3.5.02.1.00.01	(PÉRDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-2,251,695,730.22	-2,251,695,730.22	-2,251,695,730.22	0.00
3	Total del Patrimonio		410,903,300.06	458,262,419.13	-47,359,119.07

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

**Moneda Producto: COLONES**

**Moneda Reporte: COLONES**

Desde el 31 de Enero de 2023 hasta el 28 de Febrero de 2023

Código	Descripción	Saldo Anterior	ENE/2023	FEB/2023	Variación
4	Total de Cuentas de Resultado Acreedoras		1,961,266.64	4,219,141.97	-6,180,408.61
	Total General del Pasivo, Patrimonio e Ingresos		-417,374,489.22	-467,929,975.58	50,555,486.36
7.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS EN FIDEICOMISOS	22,035.00	22,035.00	22,035.00	0.00
7.1.01	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS	22,035.00	22,035.00	22,035.00	0.00
7.1.01.1	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS MN	22,035.00	22,035.00	22,035.00	0.00
7.1.01.1.00	CUSTODIA DE VALORES EN FIDEICOMISOS MN	22,035.00	22,035.00	22,035.00	0.00
7.1.01.1.00.01	GARANTIAS DE CUMPLIMIENTO VIGENTES	22,035.00	22,035.00	22,035.00	0.00
7.2	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS EN FIDEICOMISOS	-22,035.00	-22,035.00	-22,035.00	0.00
7.2.01	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS	-22,035.00	-22,035.00	-22,035.00	0.00
7.2.01.1	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS MN	-22,035.00	-22,035.00	-22,035.00	0.00
7.2.01.1.00	RESPONSABILIDAD POR CUSTODIAS EN FIDEICOMISOS MN	-22,035.00	-22,035.00	-22,035.00	0.00
7.2.01.1.00.01	GARANTIAS DE CUMPLIMIENTO VIGENTES	-22,035.00	-22,035.00	-22,035.00	0.00
7	Total Cuentas de Orden				

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

**INGRESOS**

<b>Cuenta Contable</b>	<b>Nombre de Cuenta Contable</b>	<b>Saldo Moneda Reporte</b>
5	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	4,219,141.97
5.1	INGRESOS FINANCIEROS	4,130,306.32
5.1.01	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	1,015,218.37
5.1.01.1	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	1,015,218.37
5.1.01.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	1,015,218.37
5.1.01.1.00.02	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	1,015,218.37
5.1.02	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	3,115,086.04
5.1.02.1	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	3,115,086.04
5.1.02.1.00	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	3,115,086.04
5.1.02.1.00.01	INTERESES INVERSIONES SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO	2,160,568.89
5.1.02.1.00.20	INTERESES REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	954,517.15
5.1.99	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	1.91
5.1.99.1	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	1.91
5.1.99.1.00	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	1.91
5.1.99.1.00.01	INGRESO POR DISPONIBILIDADES CUENTA CORRIENTE	0.44
5.1.99.1.00.02	INGRESO AJUSTE POR DECIMALES	1.47
5.2	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	48,835.65
5.2.03	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	48,835.65
5.2.03.1	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	48,835.65
5.2.03.1.00	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	48,835.65
5.2.03.1.00.01	DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	48,835.65
5.3	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	40,000.00
5.3.99	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	40,000.00
5.3.99.1	OTROS INGRESOS OPERATIVOS MN	40,000.00
5.3.99.1.00	OTROS INGRESOS OPERATIVOS MN	40,000.00
5.3.99.1.00.02	REINTEGRO PREAVISO	40,000.00
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>		<b>4,219,141.97</b>

**GASTOS**

<b>Cuenta Contable</b>	<b>Nombre de Cuenta Contable</b>	<b>Saldo Moneda Reporte</b>
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	58,998,101.66
4.1	GASTOS FINANCIEROS	916,761.91
4.1.99	OTROS GASTOS FINANCIEROS	916,761.91
4.1.99.1	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	916,761.91
4.1.99.1.00	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	916,761.91
4.1.99.1.00.01	GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	916,760.75
4.1.99.1.00.03	GASTO AJUSTE POR DECIMALES	1.16
4.2	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	29,033.26
4.2.02	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	29,033.26
4.2.02.1	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	29,033.26
4.2.02.1.00	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	29,033.26
4.2.02.1.00.01	GASTO ESTIMACION DETERIORO DE INVERSIONES INSTRUMENTOS FINANCIEROS	29,033.26
		<b>1,089,601.00</b>

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

**GASTOS**

<b>Cuenta Contable</b>	<b>Nombre de Cuenta Contable</b>	<b>Saldo Moneda Reporte</b>
4.3	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	
4.3.99	OTROS GASTOS OPERATIVOS	1,089,601.00
4.3.99.1	OTROS GASTOS OPERATIVOS MN	1,089,601.00
4.3.99.1.00	OTROS GASTOS OPERATIVOS MN	1,089,601.00
4.3.99.1.00.01	VIATICOS DENTRO DEL PAIS	430,700.00
4.3.99.1.00.02	TRANSPORTE DENTRO DEL PAIS	172,280.00
4.3.99.1.00.06	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	225,496.00
4.3.99.1.00.11	PRODUCTOS DE PAPEL, CARTON E IMPRESOS	261,125.00
4.4	GASTOS DE ADMINISTRACION	56,962,705.49
4.4.01	GASTOS DE PERSONAL	29,733,011.31
4.4.01.1	GASTOS DE PERSONAL MN	29,733,011.31
4.4.01.1.00	GASTOS DE PERSONAL MN	29,733,011.31
4.4.01.1.00.01	SALARIOS	21,888,283.53
4.4.01.1.00.02	SUBSIDIO POR INCAPACIDADES	105,096.51
4.4.01.1.00.03	DECIMO TERCER MES	1,824,023.63
4.4.01.1.00.07	VACACIONES	65,249.14
4.4.01.1.00.11	CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL	3,223,764.49
4.4.01.1.00.13	FONDO DE ASIGNACIONES FAMILIARES	1,094,414.17
4.4.01.1.00.15	INSTITUTO NACIONAL DE APRENDIZAJE	328,324.25
4.4.01.1.00.16	INSTITUTO MIXTO DE AYUDA SOCIAL	109,441.42
4.4.01.1.00.17	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	109,441.42
4.4.01.1.00.18	APORTES FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL	328,324.25
4.4.01.1.00.19	APORTE CCSS REGIMEN PENSIONES COMPLEMENTARIAS	656,648.50
4.4.02	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	22,035,504.48
4.4.02.1	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	22,035,504.48
4.4.02.1.00	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	22,035,504.48
4.4.02.1.00.01	INFORMACION	3,398.70
4.4.02.1.00.02	ALQUILER MAQUINARIA EQUIPO Y MOBILIARIO	197,140.44
4.4.02.1.00.03	MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQ TRANSPORTE	236,010.50
4.4.02.1.00.08	ACTIVIDADES DE CAPACITACION	18,760.00
4.4.02.1.00.09	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	20,689,132.50
4.4.02.1.00.10	SERVICIOS GENERALES	891,062.34
4.4.04	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	2,088,306.52
4.4.04.1	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA MN	2,088,306.52
4.4.04.1.00	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA MN	2,088,306.52
4.4.04.1.00.01	DEPRECIACION EQUIPO DE COMUNICACION	52,939.56
4.4.04.1.00.02	DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTACION	548,629.17
4.4.04.1.00.03	DEPRECIACION MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	210,508.08
4.4.04.1.00.04	DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO DIVERSO	13,447.72
4.4.04.1.00.05	DEPRECIACION DE VEHICULOS	512,833.34
4.4.04.1.00.06	AMORTIZACION INTANGIBLES	749,948.65
4.4.05	GASTOS GENERALES	3,105,883.18
4.4.05.1	GASTOS GENERALES MN	3,105,883.18
4.4.05.1.00	GASTOS GENERALES MN	3,105,883.18
4.4.05.1.00.04	SERVICIOS DE TELECOMUNICACIONES	1,920,568.90
4.4.05.1.00.05	ENERGIA ELECTRICA	688,215.00
4.4.05.1.00.08	GASTOS SOBRE SEGUROS	497,099.28
<b>TOTAL DE GASTOS</b>		<b>58,998,101.66</b>
<b>RESULTADO NETO DEL PERÍODO</b>		<b>-54,778,959.69</b>

**FIDEICOMISO BCR IMAS BANACIO FONDO RENDIMIENTOS**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL DEL PERÍODO**  
**Al 28 de Febrero de 2023**

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

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

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

**1° Fecha:** 31-01-2023      **2° Fecha:** 28-02-2023

Reporte: BG\_R0121

Usuario: 117850837

Fecha: 06-03-2023

Página: 1 de 5

Nivel: 6

<b>Código</b>	<b>Descripción</b>	<b>01/2023</b>	<b>02/2023</b>	<b>Variación</b>
<b>Ingresos</b>				
5	INGRESOS DEL FIDEICOMISO	1,961,266.64	4,219,141.97	2,257,875.33
51	INGRESOS FINANCIEROS	1,892,430.99	4,130,306.32	2,237,875.33
5101	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES	760,315.75	1,015,218.37	254,902.62
51011	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	760,315.75	1,015,218.37	254,902.62
5101100	INGRESOS FINANCIEROS POR FONDOS DISPONIBLES MN	760,315.75	1,015,218.37	254,902.62
510110002	INGRESOS RENDIMIENTOS SAFI INS	760,315.75	1,015,218.37	254,902.62
5102	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,132,114.92	3,115,086.04	1,982,971.12
51021	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,132,114.92	3,115,086.04	1,982,971.12
5102100	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	1,132,114.92	3,115,086.04	1,982,971.12
510210001	INTERESES INVERSIONES SECTOR PUBLICO NO FINANCIERO	920,000.00	2,160,568.89	1,240,568.89
510210020	INTERESES REPORTOS SECTOR PÚBLICO NO FINANCIERO	212,114.92	954,517.15	742,402.23
5199	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0.32	1.91	1.59
51991	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	0.32	1.91	1.59
5199100	OTROS INGRESOS FINANCIEROS MN	0.32	1.91	1.59
519910001	INGRESO POR DISPONIBILIDADES CUENTA CORRIENTE	0.32	0.44	0.12
519910002	INGRESO AJUSTE POR DECIMALES	0.00	1.47	1.47
52	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	48,835.65	48,835.65	0.00
5203	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	48,835.65	48,835.65	0.00
52031	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	48,835.65	48,835.65	0.00
5203100	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	48,835.65	48,835.65	0.00



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

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

**1° Fecha:** 31-01-2023      **2° Fecha:** 28-02-2023

Reporte: BG\_R0121  
 Usuario: 117850837  
 Fecha: 06-03-2023  
 Página: 2 de 5  
 Nivel: 6

<b>Código</b>	<b>Descripción</b>	<b>01/2023</b>	<b>02/2023</b>	<b>Variación</b>
<b>Ingresos</b>				
520310001	DISMINUCION ESTIMACION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	48,835.65	48,835.65	0.00
53	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	20,000.00	40,000.00	20,000.00
5399	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	20,000.00	40,000.00	20,000.00
53991	OTROS INGRESOS OPERATIVOS MN	20,000.00	40,000.00	20,000.00
5399100	OTROS INGRESOS OPERATIVOS MN	20,000.00	40,000.00	20,000.00
539910002	REINTEGRO PREAVISO	20,000.00	40,000.00	20,000.00
<b>Gastos</b>				
4	GASTOS DEL FIDEICOMISO	29,248,152.10	58,998,101.66	29,749,949.56
41	GASTOS FINANCIEROS	450,493.96	916,761.91	466,267.95
4199	OTROS GASTOS FINANCIEROS	450,493.96	916,761.91	466,267.95
41991	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	450,493.96	916,761.91	466,267.95
4199100	OTROS GASTOS FINANCIEROS MN	450,493.96	916,761.91	466,267.95
419910001	GASTO POR AMORTIZACION PRIMA SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	450,492.80	916,760.75	466,267.95
419910003	GASTO AJUSTE POR DECIMALES	1.16	1.16	0.00
42	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	0.00	29,033.26	29,033.26
4202	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	0.00	29,033.26	29,033.26
42021	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	0.00	29,033.26	29,033.26
4202100	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS MN	0.00	29,033.26	29,033.26
420210001	GASTO ESTIMACION DETERIORO DE INVERSIONES INSTRUMENTOS FINANCIEROS	0.00	29,033.26	29,033.26
43	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	324,928.00	1,089,601.00	764,673.00
4399	OTROS GASTOS OPERATIVOS	324,928.00	1,089,601.00	764,673.00
43991	OTROS GASTOS OPERATIVOS MN	324,928.00	1,089,601.00	764,673.00
4399100	OTROS GASTOS OPERATIVOS MN	324,928.00	1,089,601.00	764,673.00
439910001	VIATICOS DENTRO DEL PAIS	89,000.00	430,700.00	341,700.00

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

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

**1° Fecha:** 31-01-2023      **2° Fecha:** 28-02-2023

Reporte: BG\_R0121  
 Usuario: 117850837  
 Fecha: 06-03-2023  
 Página: 3 de 5  
 Nivel: 6

<b>Código</b>	<b>Descripción</b>	<b>01/2023</b>	<b>02/2023</b>	<b>Variación</b>
<b>Gastos</b>				
439910002	TRANSPORTE DENTRO DEL PAIS	47,980.00	172,280.00	124,300.00
439910006	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	53,948.00	225,496.00	171,548.00
439910011	PRODUCTOS DE PAPEL, CARTON E IMPRESOS	134,000.00	261,125.00	127,125.00
44	GASTOS DE ADMINISTRACION	28,472,730.14	56,962,705.49	28,489,975.35
4401	GASTOS DE PERSONAL	14,406,411.35	29,733,011.31	15,326,599.96
44011	GASTOS DE PERSONAL MN	14,406,411.35	29,733,011.31	15,326,599.96
4401100	GASTOS DE PERSONAL MN	14,406,411.35	29,733,011.31	15,326,599.96
440110001	SALARIOS	10,578,087.45	21,888,283.53	11,310,196.08
440110002	SUBSIDIO POR INCAPACIDADES	48,530.97	105,096.51	56,565.54
440110003	DECIMO TERCER MES	881,507.29	1,824,023.63	942,516.34
440110007	VACACIONES	73,178.21	65,249.14	-7,929.07
440110011	CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL	1,555,736.94	3,223,764.49	1,668,027.55
440110013	FONDO DE ASIGNACIONES FAMILIARES	528,904.37	1,094,414.17	565,509.80
440110015	INSTITUTO NACIONAL DE APRENDIZAJE	158,671.31	328,324.25	169,652.94
440110016	INSTITUTO MIXTO DE AYUDA SOCIAL	52,890.44	109,441.42	56,550.98
440110017	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	52,890.44	109,441.42	56,550.98
440110018	APORTES FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL	158,671.31	328,324.25	169,652.94
440110019	APORTE CCSS REGIMEN PENSIONES COMPLEMENTARIAS	317,342.62	656,648.50	339,305.88
4402	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	11,021,642.78	22,035,504.48	11,013,861.70
44021	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	11,021,642.78	22,035,504.48	11,013,861.70
4402100	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS MN	11,021,642.78	22,035,504.48	11,013,861.70
440210001	INFORMACION	3,398.70	3,398.70	0.00
440210002	ALQUILER MAQUINARIA EQUIPO Y MOBILIARIO	0.00	197,140.44	197,140.44
440210003	MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQ TRANSPORTE	226,010.50	236,010.50	10,000.00
440210008	ACTIVIDADES DE CAPACITACION	13,145.00	18,760.00	5,615.00
440210009	COMISIONES Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	10,328,759.32	20,689,132.50	10,360,373.18
440210010	SERVICIOS GENERALES	450,329.26	891,062.34	440,733.08
4404	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	1,045,955.18	2,088,306.52	1,042,351.34

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

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

**1° Fecha:** 31-01-2023      **2° Fecha:** 28-02-2023

Reporte: BG\_R0121  
 Usuario: 117850837  
 Fecha: 06-03-2023  
 Página: 4 de 5  
 Nivel: 6

<b>Código</b>	<b>Descripción</b>	<b>01/2023</b>	<b>02/2023</b>	<b>Variación</b>
<b>Gastos</b>				
44041	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA MN	1,045,955.18	2,088,306.52	1,042,351.34
4404100	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA MN	1,045,955.18	2,088,306.52	1,042,351.34
440410001	DEPRECIACION EQUIPO DE COMUNICACION	26,469.78	52,939.56	26,469.78
440410002	DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTACION	274,479.44	548,629.17	274,149.73
440410003	DEPRECIACION MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	104,229.04	210,508.08	106,279.04
440410004	DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUIPO DIVERSO	6,723.86	13,447.72	6,723.86
440410005	DEPRECIACION DE VEHICULOS	256,416.67	512,833.34	256,416.67
440410006	AMORTIZACION INTANGIBLES	377,636.39	749,948.65	372,312.26
4405	GASTOS GENERALES	1,998,720.83	3,105,883.18	1,107,162.35
44051	GASTOS GENERALES MN	1,998,720.83	3,105,883.18	1,107,162.35
4405100	GASTOS GENERALES MN	1,998,720.83	3,105,883.18	1,107,162.35
440510004	SERVICIOS DE TELECOMUNICACIONES	1,190,706.16	1,920,568.90	729,862.74
440510005	ENERGIA ELECTRICA	567,790.00	688,215.00	120,425.00
440510008	GASTOS SOBRE SEGUROS	240,224.67	497,099.28	256,874.61
	<b>UTILIDAD</b>	<b>-27,286,885.46</b>	<b>-54,778,959.69</b>	<b>-27,492,074.23</b>

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

Moneda del Producto: COLONES      Moneda del Reporte: COLONES

1° Fecha: 31-01-2023      2° Fecha: 28-02-2023

Reporte: BG\_R0121  
Usuario: 117850837  
Fecha: 06-03-2023  
Página: 5 de 5  
Nivel: 6

<b>Código</b>	<b>Descripción</b>	<b>01/2023</b>	<b>02/2023</b>	<b>Variación</b>
---------------	--------------------	----------------	----------------	------------------

## **Fideicomiso BCR-IMAS Banacio**

Notas a los Estados Financieros

Periodo de presentación al 28 de febrero del 2023

(En colones)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Base de preparación de los estados financieros**

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

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

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

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

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

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

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

**b) Conversión de transacciones y saldos en moneda extranjera:** al cierre de cada ejercicio los activos y los pasivos monetarios en moneda extranjera se actualizan a la tasa de cambio determinada por el Banco de Costa Rica, tomando como referencia la representativa de mercado certificada por el Banco Central de Costa Rica (BCCR) que es la entidad encargada de la administración del Sistema Bancario Nacional y de regular la paridad de la moneda de curso legal con el valor de otras monedas. Al 28 de febrero del 2023 el tipo de cambio del BCCR es de  $\text{¢}564,27$ .

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

Depósitos a la vista entidades financieras del país	Saldo \$	Saldo ¢
Cuentas corrientes Banco de Costa Rica colones	\$0.00	¢ 44,823,942.39
Cuentas corrientes Banco de Costa Rica dólares	\$0.00	¢ 0.00
Caja chica	\$0.00	¢ 500,000.00
<b>Total, de disponibilidades</b>	<b>\$0.00</b>	<b>¢ 45,323,942.39</b>

**Nota 4: Inversiones en instrumentos financieros**

Al 28 de febrero del 2023, las inversiones en instrumentos en valores negociables corresponden a participaciones en fondos de inversión, mantenidos por el fideicomiso en INS Valores Puesto de Bolsa SA; al igual que la adquisición de títulos valores, CDPS, y Reportos.

A continuación, se muestra el detalle de lo mencionado:

Fondos de inversión BCR corto plazo colones	Saldo
Principal SAFI	¢ 346,665,613.98
Rendimientos SAFI	¢ 623,274.86
<b>Total, principal e intereses INS SAFI</b>	<b>¢ 347,288,888.84</b>

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

<b>Instrumentos financieros</b>	
Inversiones sector público no financiero	¢ 5,463,543,631.16
Entidades financieras del país	¢ 100,133,854.43
Reportos sector público no financiero	¢ 412,421,169.05
Reportos entidades financieras del país	¢ 0,00
<b>Total, principales instrumentos financieros</b>	<b>¢ 5,976,098,654.64</b>
<b>Amortizaciones y ajustes</b>	
(-) Amortización prima sector público no financiero	¢ 180,192,742.39
(-) Amortización prima inversiones entidades financieras	¢ 104,387.38
(-) Ajustes valuación sector público no financiero	¢ 362,798,062.59
(+) Ajustes valuación entidades financieras	¢ 147,108.95
<b>Total, amortizaciones y ajustes</b>	<b>¢ 542,948,083.41</b>
<b>Productos por cobrar instrumentos financieros</b>	
Productos por cobrar sector público no financiero	¢ 95,168,786.39
Productos por cobrar entidades financieras	¢ 1,596,583.33
Productos por cobrar reportos sector público no financiero	¢ 1,294,411.27
Productos por cobrar reportos entidades financieras	¢ 0,00
<b>Total, de productos por cobrar instrumentos financieros</b>	<b>¢ 98,059,780.99</b>
<b>Instrumentos financieros netos</b>	<b>¢ 5,531,210,352.22</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	¢ 126,851,966.50	¢ 3,665,827.54	¢ 643,817.03
PROPIOS	¢ 124,727,362.94	¢ 8,929,691.43	¢ 4,703,786.63
<b>Total, arreglos de pago</b>	<b>¢ 251,579,329.44</b>	<b>¢ 12,595,518.97</b>	<b>¢ 5,347,603.66</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 28 de febrero del 2023 los gastos pagados por anticipado suman la totalidad de ¢1,905,977.88.

**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	¢ 4,467,747.12
Amortización acumulada	¢ (2,614,458.69)
<b>Total Licencia Office 365</b>	<b>¢ 1,853,288.42</b>

**Nota 8: Propiedad, Planta y Equipo.**

Al 28 de febrero del 2023, la cuenta de propiedad planta y equipo se detalla de la siguiente manera:

Rubro	Costo
Mobiliario y equipo de oficina	¢ 17,952,639.86
Equipo de computo	¢ 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>¢ 96,963,199.95</b>
(-) Depreciación acumulada	¢ (61,834,456.72)
<b>Total, PPE Neto</b>	<b>¢ 35,128,743.23</b>

**Nota 9: Garantías de crédito por pagar e intereses**

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

Al 28 de febrero del 2023, el saldo de garantías de crédito por pagar se compone de la siguiente forma:

Rubro	Monto
Principal por pagar-garantías en mora	¢ 196,915,947.63
Intereses por pagar (1)	¢ 3,875,630.07
<b>Total</b>	<b>¢ 200,791,577.70</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 10: Cuentas por pagar diversas y comisiones**

Al 28 de febrero del 2023, el saldo de las cuentas por pagar diversas se compone de la siguiente manera:

<b>Rubro</b>	<b>Monto</b>
Créditos por aplicar	¢ 5,977,315.95
Depósitos previos recibidos por garantía	¢ 698,872.46
<b>Total</b>	<b>¢ 6,676,188.41</b>

**Nota 11: Retenciones y gastos acumulados por pagar**

Al 28 de febrero del 2023, el saldo de retenciones y gastos acumulados por pagar se compone de la siguiente manera:

<b>Rubro</b>	<b>Monto</b>
Aguinaldo	¢ 2,453,189.12
Vacaciones	¢ 2,485,981.50
Retención renta planilla	¢ 291,327.14
Retención 2% proveedores	¢ 238,962.60
Aportaciones laborales y patronales por pagar	¢ 0
<b>Total</b>	<b>¢ 5,469,460.36</b>

**Nota 12: Ingresos del fideicomiso**

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

<b>Rubro</b>	<b>Monto</b>
Intereses cuenta corriente	¢ 5.39
Recuperación avales honrados	¢ 3,173,312.96
Rendimientos SAFI	¢ 2,958,785.95
Interés inversiones títulos valores	¢ 76,562,369.16
Ingresos varios	¢ 40,000.00
Ingresos no monetarios	¢ 51,728,447.77
<b>Total, ingresos del fideicomiso</b>	<b>¢ 134,462,921.23</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	¢ 73,277,733.75
Inversiones en Entidades Financieras del País	¢ 1,391,407.30
Productos por Reportos Sector Público No Financiero	¢ 1,893,228.11
Productos por Reportos Entidades Financieras del País	¢ 0.00
Ganancias de Capital Instrumentos Financieros	¢ 0.00
<b>Total Ingreso Inversiones Títulos</b>	<b>¢ 76,562,369.16</b>
Ingresos Fondos de Inversión	¢ 2,958,785.95
<b>Ingreso Bruto Inversiones</b>	<b>¢ 79,521,155.11</b>
(-) Pérdida por Valoración SAFI INS	¢ (0.00)
(-) Primas Instrumentos Financieros	¢ (25,333,593.32)
(-) Pérdida negociación de instrumentos financieros	¢ (0.00)
<b>Ingreso Neto</b>	<b>¢ 54,187,561.79</b>

**Nota 13: Gastos del fideicomiso**

Los gastos del fideicomiso se dividen en: 1. Gastos no monetarios, corresponde a los ajustes para la estimación de avales a más de 75 días de mora 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	¢ 20,708,495.78
Ejecuciones y subsidios	¢ 33,325,815.67
Otros gastos financieros	¢ 25,333,593.32
Otros gastos operativos	¢ 1,089,601.00
Gastos de personal	¢ 29,733,011.31
Gastos por servicios externos	¢ 26,007,858.12
Depreciaciones	¢ 2,088,306.52
Gastos generales	¢ 3,105,883.18
<b>Total gastos del fideicomiso</b>	<b>¢ 141,392,564.90</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 28 de febrero del 2023 han sido elaborados, revisados y aprobados para su divulgación por los firmantes autorizados por el fiduciario. Se toma como fecha autorizada para su divulgación, la fecha y hora de la última firma digital.

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