

IMCR CUSTODIA SOCIEDAD ANONIMA**BALANCE GENERAL**

Para el ejercicio comprendido al 31 de julio 2026

Cifras en colones costarricenses

		31/07/2026
ACTIVOS		
DISPONIBILIDADES	1	39,489,057
Efectivo en bancos		39,489,057
INVERSIONES FINANCIERAS	2	68,283,250
Entidades financieras del País		68,283,250
OTROS ACTIVOS	3	217,103
Impuestos diferidos		166,601
Gastos pagados por Anticipado		50,502
TOTAL DE ACTIVO		107,989,409
PASIVO	4	1,212,200
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		1,212,200
Cuentas diversas		959,610
Gastos acumulados		252,590
PATRIMONIO		106,777,209
CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MINIMO DE FUNCIONAM		120,000,000
Capital pagado ordinario	5	120,000,000
RESULTADOS DEL PERIODO		(13,222,791)
Utilidad neta del periodo	6	(13,222,791)
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		107,989,409

Daniel Quesada Quirós
Representante LegalGabriela Romero Herrera
Contadora Privada 12143

IMCR CUSTODIA SOCIEDAD ANONIMA**ESTADO DE RESULTADOS**

Para el ejercicio comprendido del 1 de enero al 31 de julio 2026

Cifras en colones costarricenses

31/07/2026

INGRESOS FINANCIEROS	7	869,960
Por disponibilidades		73,420
Por inversiones al vencimiento		470,720
Ingresos por diferencial cambiario		325,819
 GASTOS FINANCIEROS	8	8,974,393
Gastos por diferencial cambiario		8,961,668
Otros gastos financieros		12,725
 RESULTADO FINANCIERO		(8,104,433)
 GASTOS ADMINISTRATIVOS	9	5,118,358
Por gastos de personal		3,827,932
Por servicios externos		1,274,696
Por otros gastos de administración		15,730
 RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTO		(13,222,791)
 RESULTADOS DEL PERIODO		(13,222,791)

Daniel Quesada Quirós
Representante LegalGabriela Romero Herrera
Contadora Privada 12143

IMCR CUSTODIA SOCIEDAD ANONIMA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el ejercicio comprendido al 31 de julio de 2026

Descripción	Notas	Capital Social	Reservas Patrimoniales	Resultados acum. Al inicio de periodo	Total
Capital Social		120,000,000			120,000,000
Utilidad				(13,222,791)	(13,222,791)
Ajuste periodos anteriores					
Saldos al 31 de julio 2026		120,000,000	-	(13,222,791)	106,777,209

Daniel Quesada Quirós
Representante Legal

Gabriela Romero Herrera
Contadora Privada 12143

IMCR CUSTODIA SOCIEDAD ANONIMA**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**

Para el ejercicio comprendido del 1 de enero 2026 al 31 de julio 2026

Cifras en colones costarricenses

	31/07/2026
<u>Flujo de efectivo de las actividades de operación</u>	
Utilidad al 31/07/2026	(13,222,791)
Ganacias y pérdidas a revelar	
Depreciación del periodo	-
Impuesto sobre la renta periodo	-
<u>Variación en los activos aumento o disminución</u>	
Inversiones financieras	(68,283,250)
Impuestos diferidos	(166,601)
Otros gastos pagados por anticipados	(50,502)
<u>Variación en los pasivos aumento o disminución</u>	
Cuentas y comisiones diversas	959,610
Gastos acumulados	252,590
Flujo neto de efectivo usados en las actividades de operación	(80,510,944)
<u>Flujos netos de efectivo usado en actividades de financiamiento</u>	
Capital social	120,000,000
Gastos no deducibles	-
Impuesto a Sociedades	-
Ajuste utilidades periodos anteriores	-
Flujos netos de efectivo usado en patrimonio	120,000,000
Flujos netos de efectivo usados en actividad de financiamiento	39,489,056
Efectivo y equivalentes a inicio de año	-
Efectivo y equivalentes a final del periodo	39,489,056

Daniel Quesada Quirós
Representante LegalGabriela Romero Herrera
Contadora Privada 12143

IMCR CUSTODIA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 de julio del 2026

IMCR CUSTODIA SOCIEDAD ANONIMA
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de julio de 2026

1-Resumen de operaciones y principales políticas contables..

A- BREVE HISTORIA DE LA COMPAÑÍA

IMCR CUSTODIA SOCIEDAD ANONIMA., cédula jurídica número **3-101-787859**, se encuentra inscrita en el Registro Mercantil al tomo **2019**, folio **247**, asiento **570239**. La Compañía se rige por la legislación vigente de la República de Costa Rica en materia mercantil, laboral y tributaria, así como por la normativa aplicable a las agencias de seguros.

La Compañía es una sociedad anónima cuya actividad autorizada consiste el comercio en general, preñar o hipotecar bienes, disponer de toda clase de bienes, rendir fianzas y garantías, administrar y constituir fideicomisos, recibir propiedad fiduciaria como fideicomitente y/o fiduciario beneficiario

La Compañía cuenta con una oficina adicional ubicada en **San José, Mata Redonda, Oficentro Ejecutivo La Sabana, Edificio Seis, 5to piso número 1**. Al cierre del período, mantiene **dos (2) empleados**.

El sitio web oficial de la Compañía es www.imcrcustodia.com

2. Principales políticas de Contabilidad.

Las políticas contables más importantes utilizadas por la empresa en la preparación de los estados financieros son las que se detallan a continuación.

NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD

La Compañía, de conformidad con lo establecido por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, aplica desde su constitución las Normas Internacionales de Información Financiera para el registro y presentación de sus operaciones.

Base para la preparación de los estados financieros

Los estados financieros han sido preparados de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias y normativas emitidas por el **Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero** (CONASSIF) y la **Superintendencia General de Valores** (SUGEVAL). Dicha normativa tiene como objetivo regular la adopción y aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), anteriormente conocidas como Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), así como sus respectivas interpretaciones (SIC y CINIIF).

El CONASSIF emitió la *Normativa Contable Aplicable a las Entidades Supervisadas por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE y a los Emisores no Financieros* (en adelante, “la Normativa”), mediante la cual se establecen las políticas contables que deben aplicarse en aquellos casos en que las NIIF contemplan tratamientos alternativos. Asimismo, determinadas estimaciones, provisiones y reservas se establecen con base en la

IMCR CUSTODIA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 de julio del 2026

legislación vigente o en requerimientos específicos de los entes reguladores antes citados, cuyo tratamiento contable puede diferir de las bases de reconocimiento, medición y revelación establecidas por las NIIF.

La Normativa definió como marco contable aplicable las NIIF emitidas por el **International Accounting Standards Board** (IASB), según los textos vigentes al **1 de enero de 2011**, sin permitirse la adopción anticipada de normas que así lo contemplen, con excepción de los tratamientos especiales establecidos en el Capítulo II de la Normativa.

De manera supletoria, para aquellos aspectos no previstos expresamente en la Normativa, deben aplicarse las NIIF vigentes emitidas por el IASB o, en su defecto, los principios de contabilidad generalmente aceptados emitidos por el **American Institute of Certified Public Accountants** (AICPA), siempre que estos últimos no contravengan el marco conceptual de las NIIF. La Normativa establece, además, que la aplicación de nuevas NIIF, interpretaciones emitidas por el IASB o tratamientos contables adoptados de manera supletoria requiere la autorización previa del CONASSIF.

Lo anterior se encuentra establecido en el **Acuerdo SUGEF 34**, “*Normativa Contable Aplicable a los Entes Supervisados por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE y a los Emisores no Financieros*”, específicamente en su Capítulo II, denominado “*Tratamientos Especiales Aplicables a los Entes Supervisados y a los Emisores No Financieros*”.

Las principales políticas contables utilizadas por la Empresa en la preparación y presentación de sus estados financieros se describen en las notas siguientes.

Unidad monetaria y regulaciones cambiarias.

Los estados financieros y las notas a los mismos se expresan en colones (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica.

Desde el 2 de septiembre de 1992, el Banco Central de Costa Rica acordó la liberación del tipo de cambio respecto al dólar estadounidense, en forma tal que, todas aquellas transacciones con esta moneda, se pueden realizar abiertamente en el Sistema Bancario Nacional (estatal o privado) y su paridad con el colón costarricense, lo dará la oferta y la demanda de la misma en ese momento. No obstante, el Banco Central de Costa Rica, se reservó el derecho de intervenir con el objeto de evitar la especulación con esta moneda en un momento dado.

Al 31 de julio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 el tipo de cambio de referencia fue el siguiente:

	07/2026	12/2025
Compra	448.31	495.78
Venta	454.44	501.42

IMCR CUSTODIA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 de julio del 2026

Uso de estimaciones

La preparación de los estados financieros requiere que la administración de la Compañía realice estimaciones y supuestos que afectan los importes registrados de ciertos 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 durante el período que se informa. Los resultados reales podrían diferir de esas estimaciones.

Bases de medición

Cada uno de los saldos reportados en los estados financieros se ha definido por su valor histórico, salvo en aquellas partidas en que especialmente se mencione otra base, en la nota respectiva.

Período económico y comparabilidad

De acuerdo a la Ley del Impuesto sobre la renta, el período de operaciones va del 1 de enero al 31 de diciembre de cada año.

Activos sujetos a restricciones.

A la fecha de los presentes estados financieros, La Compañía no presenta activos sujetos a restricciones.

Caja y Bancos

Efectivo

El efectivo se presenta en el balance general a su costo histórico. La Compañía considera como equivalentes de efectivo aquellos valores negociables altamente líquidos, adquiridos con vencimientos originales iguales o inferiores a tres meses.

El efectivo reflejado en el balance general comprende los saldos disponibles en cuentas corrientes a la fecha de cierre del período, los montos de caja chica y los valores en tránsito, cuando existan.

Las cuentas de efectivo denominadas en dólares estadounidenses se convierten a colones utilizando el tipo de cambio promedio vigente en la fecha en que ocurre la transacción.

IMCR CUSTODIA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 de julio del 2026

Inversiones financieras

Las inversiones financieras corresponden a certificados de depósito a plazo, colocados en entidades del sistema financiero nacional, con vencimientos a corto plazo, los cuales generan rendimientos por concepto de intereses.

Estas inversiones se clasifican como inversiones a corto plazo y se presentan en el balance general junto con los intereses devengados y no cobrados a la fecha de cierre del período, cuando corresponda.

Gastos Pagados por anticipado

La adquisición de bienes y servicios cuyo beneficio económico se espera obtener en períodos futuros se reconoce contablemente como gastos pagados por anticipado. Dichos gastos se amortizan contra resultados en forma mensual, utilizando el método de línea recta, durante el período de vigencia o duración de los bienes y servicios adquiridos.

Los gastos pagados por anticipado corresponden, en su mayoría, a primas de seguros canceladas por adelantado.

Reserva legal.

*La Compañía cumplirá con lo establecido en la **Ley N.º 7201** y en el **Código de Comercio**, artículo 143, los cuales disponen la obligación de constituir una reserva legal equivalente al cinco por ciento (5%) de la utilidad neta de cada período, hasta alcanzar un monto acumulado equivalente al veinte por ciento (20%) del capital social.*

Impuesto sobre la renta

De conformidad con lo establecido en la **Ley del Impuesto sobre la Renta (Ley N.º 7092)**, el impuesto sobre las utilidades corresponde al monto estimado a pagar sobre la renta gravable del período, calculado utilizando las tasas vigentes a la fecha del balance, así como cualquier ajuste que pudiera derivarse de períodos fiscales anteriores.

Las declaraciones del impuesto sobre la renta se encuentran a disposición de las autoridades fiscales para su eventual revisión, de conformidad con la normativa vigente, a partir del **15 de marzo de 2027**.

Reconocimiento de ingresos y gastos financieros.

Los ingresos y gastos por intereses se reconocen en el estado de resultados sobre la base de devengo, utilizando el método del rendimiento efectivo o la tasa de interés aplicable.

Los ingresos y gastos por intereses incluyen la amortización de cualquier prima o descuento reconocidos en los instrumentos financieros durante su plazo, hasta su vencimiento.

Ingreso y gasto por comisiones

Los ingresos y gastos por concepto de honorarios y comisiones se reconocen en el estado de resultados cuando el servicio correspondiente ha sido efectivamente prestado.

En aquellos casos en que las comisiones se difieren, su reconocimiento se realiza de manera sistemática durante el período en el cual se presta el servicio relacionado.

Administración de riesgo financiero.

Factores de riesgo financiero

En el curso normal de sus operaciones, la Empresa se encuentra expuesta a diversos riesgos financieros. La Administración gestiona estas exposiciones mediante la aplicación de políticas y procedimientos de administración de riesgos, con el propósito de minimizar su impacto sobre la situación financiera y los resultados de la Empresa.

Riesgo Cambiario

El riesgo cambiario surge principalmente de las transacciones y saldos denominados en monedas extranjeras. La Administración monitorea permanentemente la exposición al riesgo cambiario y procura mantener una posición cambiaria equilibrada, de acuerdo con las necesidades operativas de la Empresa.

Riesgo de Tasas de Interés

El riesgo de tasas de interés se origina por las variaciones en las tasas que afectan los instrumentos financieros que generan intereses. La Empresa evalúa periódicamente las condiciones del mercado financiero y la estructura de sus activos y pasivos financieros, con el fin de mitigar el impacto de posibles fluctuaciones en las tasas de interés.

Riesgo de Crédito

El riesgo de crédito corresponde a la posibilidad de que una contraparte incumpla sus obligaciones contractuales, generando una pérdida financiera para la Empresa. La Administración administra este riesgo mediante el seguimiento periódico de las cuentas por cobrar y la evaluación de la capacidad de pago de sus principales contrapartes.

IMCR CUSTODIA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 de julio del 2026
Riesgo de Liquidez

El riesgo de liquidez se refiere a la posibilidad de que la Empresa no disponga de los recursos financieros suficientes para cumplir oportunamente con sus obligaciones. La Administración gestiona este riesgo mediante la planificación del flujo de efectivo y el mantenimiento de niveles adecuados de efectivo y equivalentes de efectivo.

Valor justo de los instrumentos financieros

De conformidad con lo establecido en la **NIIF para las PYMES**, el valor justo de los instrumentos financieros corresponde al importe por el cual un activo podría intercambiarse, o un pasivo liquidarse, entre partes interesadas y debidamente informadas, en una transacción realizada en condiciones de independencia mutua y que no represente una liquidación forzada.

Cuando existe un mercado activo, el valor justo se determina con base en cotizaciones de precios de mercado. En ausencia de precios cotizados, el valor justo se estima utilizando técnicas de valoración apropiadas, considerando información observable del mercado, cuando se encuentra disponible.

Las estimaciones del valor justo se realizan a una fecha determinada y se basan en las condiciones de mercado existentes a dicha fecha, así como en información relevante sobre los instrumentos financieros. Estas estimaciones no incluyen primas o descuentos que puedan surgir de la oferta para la venta de un instrumento financiero específico.

Dado que las estimaciones del valor justo implican el uso de supuestos, juicio profesional e incertidumbre, los valores determinados no pueden establecerse con exactitud. Cambios en los supuestos utilizados podrían afectar de manera significativa las estimaciones realizadas.

La Administración considera que el valor en libros de los activos y pasivos financieros de la Empresa se aproxima razonablemente a su valor justo, debido principalmente a su naturaleza de corto plazo.

ESTADO DE RESULTADOS

INGRESOS

Los ingresos por comisiones provienen de la administración de valores en custodia.

Los ingresos Financieros provienen de los intereses que generan los certificados de depósitos e intereses que generan las cuentas corrientes.

Gastos administrativos y Gastos Operativos Diversos. Se contabilizan en la parte de resultados del período en que se incurran, se registra al costo y valor de cada gasto, cuando no se cancela en el mes que incurre se registra como una cuenta por pagar.

IMCR CUSTODIA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 de julio del 2026

Gastos Financieros. Se contabilizan la pérdida por diferencial cambiario, y otros gastos financieros, intereses de las cuentas bancarias, se registran en el momento que se pagan.

DETALLE DE LAS CUENTAS

ACTIVOS CORRIENTE

1-DISPONIBILIDADES

Al 31 de julio de 2026 la cuenta de disponibilidad tiene disponible los siguientes montos, los saldos en dólares \$82.915.83 se encuentran registrados al tipo de cambio de venta del BCCR al 31 de julio de 2026 ¢454.44

CUENTA	07/2026
<i>Cuentas bancos comerciales:</i>	
<i>Banco General colones</i>	1.808.786.72
<i>Banco General dólares</i>	37.680.269.79
TOTAL DISPONIBILIDADES	¢ 39.489.056.51

2-INVERSIONES FINANCIERAS

Al 31 de julio de 2026 la cuenta de inversiones financieras del país tiene disponible de \$150.258.01 registrada al tipo de cambio ¢454.44:

CUENTA	07/2026
<i>Certificados de depósito moneda extranjera</i>	C 68.283.250.06
TOTAL	C 68.283.250.06

3- OTROS ACTIVOS

Está conformado por las cuentas: IVA diferido y póliza pagado por adelantado

CUENTA	07/2026
<i>IVA Soportado</i>	166.600.56
<i>Póliza riesgos del trabajo</i>	¢50.502.08
TOTAL	¢217.102.64

IMCR CUSTODIA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 de julio del 2026

4-PASIVO CORRIENTE

La cuenta la conforman cuentas y gastos acumulados por pagar

CUENTA	07/2026
<i>C.C.S.S.</i>	<i>895.800.00</i>
<i>Aguinaldo acumulado por pagar</i>	<i>250.000.00</i>
<i>Retención renta sobre salarios</i>	<i>63.810.00</i>
<i>Salarios por pagar</i>	<i>2.590.00</i>
	¢1.212.200.00
TOTAL	

5-PATRIMONIO

El capital social autorizado, suscrito y pagado al 31 de julio de 2026 es de ¢120.000.000, representado por 120.000 acciones comunes y nominativas por un valor de ¢ 1.00 cada una.

6- RESULTADOS DEL PERÍODO

Al 31 de julio de 2026 los resultados netos del período se detallan a continuación.

	07/2026
<i>Resultados del periodo</i>	<i>¢ (13.222.790.79)</i>

7- INGRESOS FINANCIEROS

Al 31 de julio de 2026 los resultados netos del período se detallan a continuación.

	07/2026
<i>Por intereses bancarios</i>	<i>73.420.34</i>
<i>Intereses sobre inversiones a plazo</i>	<i>470.720.34</i>
<i>Por diferencial cambiario</i>	<i>325.819.31</i>
	¢869.959.99

IMCR CUSTODIA S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 de julio del 2026

8- GASTOS FINANCIEROS

Al 31 de julio de 2026 los resultados netos del período se detallan a continuación.

	07/2026
<i>Diferencial cambiario no relacionado</i>	8.961.667.53
<i>Comisiones bancarias</i>	12.725.33
	¢8.974.392.86

9-GASTOS DE ADMINISTRACION

Se desglosan así:

CUENTA	07/2026
<i>Sueldos de personal</i>	¢3.000.000.00
<i>Aguinaldos</i>	250.000.00
<i>Cargas patronales</i>	570.900.00
<i>Seguro riesgos del trabajo</i>	7.031.92
<i>Servicios externos</i>	1.274.696.40
<i>Gastos Generales</i>	15.729.60
	¢5.118.357.92