

Fiduciaria FICQ, S.A.

**Estados financieros y
opinión de los auditores**

Al 31 de diciembre de 2023

Fiduciaria FICQ, S.A.

**Estados financieros y
opinión de los auditores**

Al 31 de diciembre de 2023

Fiduciaria FICQ, S.A.

Índice de contenido

	Cuadro	Índice
Opinión de los auditores		1
Estado de situación financiera	A	5
Estado de resultados integrales	B	6
Estado de cambios en el patrimonio	C	7
Estado de flujos de efectivo	D	8
Notas a los estados financieros		9

Informe de auditoría emitido por el contador público independiente

A la Junta Directiva de
Fiduciaria FICQ S.A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Fiduciaria FICQ S.A. (la Fiduciaria), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023, los estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la Fiduciaria al 31 de diciembre de 2023, así como sus resultados integrales, cambios en el patrimonio y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con la normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y la Superintendencia General de Entidades Financieras.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Fiduciaria de conformidad con el Código de Ética Profesional del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica que es aplicable a nuestra auditoría de los estados financieros, y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Párrafo de énfasis-Base de contabilidad

Llamamos la atención sobre la nota 2 de los estados financieros, que describe las bases de la contabilidad. Los estados financieros están preparados en cumplimiento de lo requerido por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF). Estos estados financieros, han sido preparados para ser usados únicamente por la administración de Fiduciaria FICQ S.A., y la SUGEF. Consecuentemente los estados financieros pueden no ser adecuados para otros propósitos.

Otros asuntos

Sin que afecte la opinión, se emitieron con fecha 23 de febrero de 2024 los estados financieros auditados separados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada, R.L. (la matriz), por el periodo de un año terminado al 31 de diciembre de 2023. Por lo tanto, los presentes estados financieros auditados de Fiduciaria FICQ, S.A., deben ser leídos en conjunto con dichos estados financieros y sus notas.

El “Manual de Procedimientos para Cálculo de Estimación o Pérdida Esperada Inversiones” hace referencia a la utilización de la “Metodología de Cálculo de estimaciones suministrada por la Asesoría Externa” y el “Procedimiento para el Cálculo de la Pérdida esperada portafolio de inversiones COOCIQUE R.L.”, sin que al 31 de diciembre de 2023 hayamos evidenciado el cálculo del deterioro del portafolio de inversión según la “Metodología de Cálculo de estimaciones suministrada por la Asesoría Externa” ni que el Manual haya definido cuál de las dos Metodologías deben utilizarse, incluso el tratamiento de las diferencias que pudieran existir en el cálculo del deterioro al utilizar metodologías distintas. La metodología implementada por Coocique al cierre de 2023 para los instrumentos financieros cuyo modelo de negocio es a costo amortizado y a valor razonable con cambios en otro resultado integral, requiere incorporar los criterios para determinar cuándo un instrumento financiero ha experimentado un incremento significativo del riesgo crediticio para diferenciar la probabilidad de incumplimiento a utilizar, ya sea para los próximos 12 meses o por el resto de vida del instrumento, así como la consideración de tasas de interés efectiva para la determinación del valor presente de los flujos de efectivo, de acuerdo con lo requerido por la NIIF 9.

Responsabilidades de la administración y de los responsables del gobierno corporativo de la Fiduciaria en relación con los estados financieros

La administración es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con la normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y la Superintendencia General de Entidades Financieras, y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la valoración de la capacidad de la Fiduciaria de continuar como entidad en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas y utilizando el principio contable de entidad en funcionamiento excepto si los responsables del gobierno corporativo tienen intención de liquidar la Fiduciaria o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno corporativo de la Fiduciaria son responsables de la supervisión del proceso de información financiera.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de error material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Fiduciaria.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la administración, del principio contable de entidad en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Fiduciaria para continuar como entidad en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Fiduciaria deje de ser una entidad en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

- Obtenemos evidencia suficiente y adecuada en relación con la información financiera de las entidades o actividades empresariales dentro de la entidad para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la administración, supervisión y realización de la auditoría de la entidad. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno corporativo de la Fiduciaria en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría que planificamos y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

Nuestra responsabilidad sobre este informe de los estados financieros auditados al 31 de diciembre de 2023 se extiende hasta el 23 de febrero de 2024. La fecha de este informe indica al usuario, que el auditor ha considerado el efecto de los hechos y de las transacciones de los que ha tenido conocimiento y que han ocurrido hasta dicha fecha; en consecuencia, no se amplía por la referencia de la fecha en que se firme digitalmente.

San José, Costa Rica
23 de febrero de 2024

Dictamen firmado por
Fabián Zamora Azofeifa No. 2186
Póliza 0116FID001004809 vence 30-set.-2024
Timbre Ley 6663 €1.000
Adherido al original

Nombre del CPA: FABIAN
ZAMORA AZOFEIFA
Carrá: 2186
Cédula: 302870450
Nombre del Cliente:
Fiduciaria FICQ, S.A.
Identificación del cliente:
3101153575
Dirigido a:
Fiduciaria FICQ, S.A.
Fecha:
14-02-2024 03:23:15 PM
Tipo de trabajo:
Informe de Auditoría
Timbre de €1000 de la Ley
6663 adherido y cancelado en
el original.



Código de Timbre: CPA-1000-9334

Fiduciaria FICQ, S.A.
Estado de situación financiera
 Al 31 de diciembre de 2023
 (con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2022)
 (en colones sin céntimos)

	Nota	2023	2022
Disponibilidades	3 y 7.1	€ 4,177,532	4,841,974
Entidades financieras del país		4,177,532	4,841,974
Inversiones en instrumentos financieros	4 y 7.2	226,824,959	204,836,905
Al valor razonable con cambios en resultados		61,643,458	39,645,085
Al costo amortizado		165,750,711	165,750,711
Productos por cobrar		132,935	279,759
(Estimación por deterioro)		(702,145)	(838,650)
Cuentas y comisiones por cobrar	7.3	13,631,506	16,394,670
Comisiones por cobrar		4,398,406	6,946,462
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	5	9,878,111	6,891,224
Impuestos sobre la renta diferido e impuesto por cobrar		1,232,999	1,758,051
Otras cuentas por cobrar		1,362,649	7,006,524
(Estimación por deterioro)		(3,240,659)	(6,207,591)
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	7.4	735,166	1,000,439
Otros activos	7.5	4,713,078	1,703,988
Otros activos		4,713,078	1,703,988
Total de activos		<u>250,082,241</u>	<u>228,777,976</u>
Pasivos y patrimonio			
Pasivos			
Cuentas por pagar y provisiones	7.6	44,044,490	42,467,652
Provisiones		874,500	322,127
Otras cuentas por pagar		43,169,990	42,145,525
Otros pasivos		48,622	2,409,235
Ingresos diferidos		48,622	2,409,235
Total de pasivos		<u>44,093,112</u>	<u>44,876,887</u>
Patrimonio			
Capital social	7.7	141,632,000	141,632,000
Capital pagado		141,632,000	141,632,000
Ajustes al patrimonio-otros resultados integrales	7.7	0	0
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		0	0
Reservas	7.7	13,197,503	12,093,101
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		29,071,586	7,046,650
Resultado del período		22,088,040	23,129,338
Total de patrimonio		<u>205,989,129</u>	<u>183,901,089</u>
Total de pasivo y patrimonio	€	<u>250,082,241</u>	<u>228,777,976</u>
Activos de los fideicomisos	12	€ 67,937,217,280	52,059,458,641
Pasivos de los fideicomisos	12	€ 5,058,980	6,622,587
Patrimonio de los fideicomisos	12	€ 67,932,158,300	52,052,836,054

Las notas son parte integrante de los estados financieros.

Lic. Luis Ricardo Quirós González
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General

Lic Danilo Miranda Rodriguez
Auditor Interno

Céd. 3101153575
FIDUCIARIA FICQ SOCIEDAD ANONIMA
Atención: Fiduciaria Ficq S.A
Registro Profesional: 17476
Contador: ORTIZ GUTIERREZ JOSE HUMBERTO
Estado de Situación Financiera
2024-02-26 10:47:03 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACION: 6k5iHC71
<https://timbres.contador.co.cr>

Fiduciaria FICQ, S.A.
Estado de resultados integrales
 Período de un año terminado el 31 de diciembre de 2023
 (con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2022)
 (en colones sin céntimos)

	Nota	2023	2022
Ingresos financieros			
Por disponibilidades	7.8	78,502	6
Por inversiones en instrumentos financieros	7.8	14,455,782	9,157,593
Total de ingresos financieros	7.8	<u>14,534,284</u>	<u>9,157,599</u>
Gastos financieros			
Por pérdidas por diferencias de cambio	7.10	400,970	350,819
Total de gastos financieros		<u>400,970</u>	<u>350,819</u>
Por estimación de deterioro de activos		4,590,662	355,424
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		1,486,509	730
Resultado financiero		<u>11,029,161</u>	<u>8,452,086</u>
Otros ingresos de operación			
Por comisiones por servicios		72,091,764	58,862,168
Por otros ingresos operativos		424,845	2,451
Total otros ingresos de operación	7.9	<u>72,516,609</u>	<u>58,864,619</u>
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		95,390	86,680
Por provisiones		555,028	322,127
Por otros gastos operativos		133,550	133,550
Total otros gastos de operación		<u>783,968</u>	<u>542,357</u>
Resultado operacional bruto		<u>82,761,802</u>	<u>66,774,348</u>
Gastos administrativos			
Por gastos de personal	7.11	42,080,675	34,751,473
Por otros gastos de administración	7.12	13,920,957	6,435,752
Total gastos administrativos		<u>56,001,632</u>	<u>41,187,225</u>
Resultado operacional neto antes de impuesto y participaciones sobre la utilidad		<u>26,760,170</u>	<u>25,587,123</u>
Impuesto sobre la renta	17	4,219,154	4,014,112
Impuesto sobre la renta diferido		1,480,385	(1,556,327)
Disminución del impuesto sobre la renta		1,027,409	0
Resultado del periodo	14	<u>22,088,040</u>	<u>23,129,338</u>
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		0	(483,956)
Resultado integral del periodo		<u>22,088,040</u>	<u>22,645,382</u>

Las notas son parte integrante de los estados financieros.

Lic. Luis Ricardo Quirós González
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General

Lic. Danilo Miranda Rodríguez
Auditor Interno

Céd. 3101153575
FIDUCIARIA FICQ SOCIEDAD ANÓNIMA
Atención: Fiduciaria Ficq S.A.
Registro Profesional: 17476
Contador: ORTIZ GUTIERREZ JOSE HUMBERTO
Estado de Flujos de Efectivo
2024-02-26 10:47:05 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: 6k5IHCTJ
<https://timbres.contador.co.cr>

Fiduciaria FICQ, S.A.
Estado de cambios en el patrimonio
Período de un año terminado el 31 de diciembre de 2023
(con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2022)
(en colones sin céntimos)

	Notas	Capital social	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Utilidad (pérdida) por distribuir	Total patrimonio
Saldos al 31 de diciembre de 2021		₡ 141,632,000	483,956	10,936,634	8,203,117	161,255,707
Resultado del período		0	0	0	23,129,338	23,129,338
Traslado a la reserva legal	14	0	0	1,156,467	(1,156,467)	0
Ajuste al valor de los activos	7.7	0	(483,956)	0	0	(483,956)
Saldos al 31 de diciembre de 2022		141,632,000	0	12,093,101	30,175,988	183,901,089
Resultado del período		0	0	0	22,088,040	22,088,040
Traslado a la reserva legal	14	0	0	1,104,402	(1,104,402)	0
Ajuste al valor de los activos	7.7	0	0	0	0	0
Saldos al 31 de diciembre de 2023		₡ 141,632,000	0	13,197,503	51,159,626	205,989,129

Las notas son parte integrante de los estados financieros.

Lic. Luis Ricardo Quirós González
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General

Lic. Danilo Miranda Rodríguez
Auditor Interno

Céd. 3101153575
FIDUCIARIA FICQ SOCIEDAD ANONIMA

Atención: Fiduciaria Ficq S.A

Registro Profesional: 17476

Contador: ORTIZ GUTIERREZ JOSE HUBERTO

Estado de Cambios en el Patrimonio

2024-02-26 10:47:04 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: 6k5IHC71
<https://timbres.contador.co.cr>

Fiduciaria FICQ, S.A.
Estado de flujos de efectivo
 Período de un año terminado el 31 de diciembre de 2023
 (con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2022)
 (en colones sin céntimos)

	Notas	2023	2022
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período	14	€ 22,088,040	23,129,338
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos:			
Depreciaciones y amortizaciones	7.4	265,272	261,246
Estimaciones por instrumentos financieros		(136,505)	354,694
Provisiones por prestaciones sociales		552,373	322,127
		<u>22,769,180</u>	<u>24,067,405</u>
Flujos netos de efectivo en actividades de operación			
Instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en el otro resultado integral		0	115,750,711
Cuentas y comisiones por cobrar		2,763,163	4,305,734
Otros activos		(3,009,089)	(471,219)
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		1,339,663	92,292
Otros pasivos		(2,360,614)	2,397,550
Impuesto sobre la renta		(315,197)	4,188,001
Flujos netos de efectivo provisto (usado) en actividades de operación		<u>21,187,106</u>	<u>150,330,474</u>
Flujos netos de efectivo en actividades de inversión			
Instrumentos financieros al costo amortizado		(10,000,000)	(135,750,711)
Productos y dividendos cobrados		146,824	3,647
Adquisición mobiliario y equipo		1	(80,522)
Flujos netos de efectivo usados (provistos) en las actividades de inversión		<u>(9,853,175)</u>	<u>(135,827,586)</u>
Flujos netos de efectivo usados durante el año		11,333,931	14,502,888
Efectivo e inversiones equivalentes de efectivo al inicio del año		74,487,059	59,984,171
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	3	<u>€ 85,820,990</u>	<u>74,487,059</u>

Las notas son parte integrante de los estados financieros.

Lic. Luis Ricardo Quirós González
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General

Lic. Danilo Miranda Rodríguez
Auditor Interno

Céd. 3101153575
FIDUCIARIA FICQ SOCIEDAD ANONIMA
Atención: Fiduciaria Ficq S.A
Registro Profesional: 17476
Contador: ORTIZ GUTIERREZ JOSE HUMBERTO
Estado de Resultados Integral
2024-02-26 10:47:04 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: 6k5IH71
<https://timbres.contador.co.cr>

Fiduciaria FICQ, S.A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2023
(con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2022)
(en colones sin céntimos)

Nota 1. Información general

Fiduciaria FICQ, S.A. es una entidad domiciliada y constituida el 30 de marzo de 1994 de conformidad con las leyes de la República de Costa Rica. Sus oficinas administrativas se localizan en Ciudad Quesada, San Carlos. Su actividad principal es la administración de fideicomisos, comisiones de confianza y recepción de mandatos.

Fiduciaria FICQ S.A. no tiene sucursales ni agencias, y su página web es ficq.fi.cr

A la fecha Fiduciaria FICQ S.A. mantiene 3 funcionarios.

Nota 2. Base de preparación de los estados financieros y principales políticas contables utilizadas

A) Base de preparación

Los estados financieros adjuntos han sido preparados de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y según los requerimientos generales aplicables de información solicitados por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF).

B) Principales políticas contables utilizadas:

A continuación, se presenta un resumen de las principales políticas contables utilizadas en la preparación de los estados financieros:

2.1. Moneda funcional y de presentación de los estados financieros

La moneda de curso legal en Costa Rica es el colón costarricense y la Fiduciaria FICQ S.A. adoptó dicha moneda como la moneda funcional y de presentación de sus estados financieros, debido a que dicha moneda refleja de mejor manera los eventos y transacciones efectuadas por la Subsidiaria. Toda la información financiera está expresada en colones (con redondeo sin decimales).

2.2. Transacciones en monedas extranjeras

Las transacciones efectuadas en moneda extranjera se registran a la tasa de cambio vigente en la fecha de la transacción según el tipo de cambio del 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 respecto al valor de otras monedas.

<u>Fecha</u>	<u>Tipo de cambio</u>
31 de diciembre de 2023	526.88
31 de diciembre de 2022	601.99

Las transacciones en moneda extranjera se convierten a la moneda funcional utilizando los tipos de cambio vigentes en las fechas de las transacciones. Los resultados en moneda extranjera, que resultan de la liquidación de estas transacciones y de la conversión a los tipos de cambio de cierre de los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera, se reconocen en el estado de resultados, bajo el rubro “Ganancia diferencial cambiario” o “Pérdida diferencial cambiario”.

<u>Conceptos</u>	<u>Valuación</u>	<u>Criterio</u>
Activos	Tipo de cambio de venta	BCCR
Pasivos	Tipo de cambio de venta	BCCR

2.3. Cambios en políticas contables

Los cambios en las políticas contables se reconocen retroactivamente, a menos que los importes de cualesquiera ajustes resultantes relacionados con períodos anteriores no puedan ser determinados razonablemente.

El ajuste resultante que corresponde al período corriente es incluido en la determinación del resultado del mismo período, o tratado como modificación a los saldos iniciales de las utilidades acumuladas al inicio del período cuando el ajuste se relacione con cambios en políticas contables de períodos anteriores.

2.4. Errores fundamentales

El importe de la corrección que se determine en el período corriente es incluido en la determinación del resultado del período.

2.5. Beneficios de empleados

Los siguientes, forman parte de los beneficios e incentivos que Fiduciaria FICQ S.A. otorga a sus trabajadores:

Salario: El posicionamiento de la escala salarial de Fiduciaria FICQ S.A. es ajustado de acuerdo con el comportamiento del mercado laboral en las respectivas clases (encuesta salarial) y conforme a la rentabilidad de Fiduciaria FICQ S.A. Las decisiones salariales son analizadas por el Comité de remuneraciones, siempre vigilantes del cumplimiento de las garantías sociales y la aplicación de la legislación laboral vigente.

Vacaciones: Se conceden diferentes periodos de vacaciones de acuerdo con la antigüedad laboral, adicionándose a los 12 días que aplican por ley, 3 días más. El cálculo del salario que el trabajador recibe durante sus vacaciones se hace con el promedio de las remuneraciones ordinarias y extraordinarias devengadas durante los últimos doce meses.

Cesantía: Dependiendo de la antigüedad en la Fiduciaria FICQ S.A. el tope del auxilio de cesantía puede variar de 8 a 16 años, o bien, los años alcanzados por el colaborador al 5 de mayo de 2017. Además, a partir de 5 años y un día de servicio ininterrumpido, los trabajadores que finalicen la relación laboral, se les reconoce un porcentaje de la diferencia entre lo trasladado a la Asociación Solidarista (ASEMCO) y el pasivo laboral, conforme una tabla escalonada de aplicación de dicho reconocimiento.

La Fiduciaria FICQ S.A. aporta un 5.33% a la cesantía, a favor de los asociados de ASEMCO, por todo el tiempo en que este permanezca afiliado, sin límite de años.

Incapacidades: Aquellos colaboradores que ingresaron antes de 24 de agosto de 2020 se les reconoce el siguiente beneficio: A partir del cuarto día se reconoce un subsidio por el porcentaje que no cubra (40%) la Caja Costarricense de Seguro Social o el Instituto Nacional de Seguros, sobre el salario base de la clase de puesto. Lo anterior, como un apoyo económico para la posible necesidad de compra de medicamentos y pago de obligaciones ya adquiridas, contribuyendo a que el colaborador pueda mantener sus finanzas personales sanas.

Vestimenta: La Fiduciaria FICQ S.A. cubre un 32% del costo del uniforme base y financia el monto restante sin intereses a un plazo de dieciocho meses.

Tasa de interés: Según lo establecido en el reglamento de beneficios e incentivos de la casa Matriz Coocique R.L, todo trabajador tiene derecho a 1% más de la tasa de interés en colones de las inversiones que realice mediante depósitos a plazo iguales o mayores a un año; además, un 2% menos de la tasa de interés en colones vigente, para los créditos otorgados en ciertas líneas.

Ahorro escolar: Según lo establecido en el reglamento de beneficios e incentivos de la casa Matriz Coocique R.L, todo trabajador puede acceder al ahorro voluntario bajo el concepto de “Ahorro Escolar”, el cual corresponde al descuento de un 2% sobre el salario bruto mensual.

Reconocimiento para estudios: La Fiduciaria FICQ S.A. cubrirá, por una única vez, los gastos justificados para la elaboración de tesis y/o pruebas de grado de licenciatura y maestría, hasta por un monto máximo de US\$1,000 o su equivalente en colones.

Licencia por nacimiento de hijos o adopción de un menor de edad: El 3 de junio de 2022 fue publicada en La Gaceta la Ley No.10211 que establece una serie de licencias especiales en caso de maternidad, paternidad y adopción, además de garantizar fueros de protección a las personas que se acojan a estas licencias.

Se concederá licencia por paternidad de cuatro días hábiles con goce de salario al trabajador cuando se presente el nacimiento de un hijo. En casos de adopción, la licencia se iniciará el día inmediato siguiente a la fecha en que sea entregada la persona menor de edad. Para gozar de la licencia, el adoptante deberá presentar una certificación, extendida por el Patronato Nacional de la Infancia o el juzgado de familia correspondiente, en la que consten los trámites de adopción.

La trabajadora, una vez que finalice la licencia por maternidad, podrá solicitar un permiso sin goce de salario, por un periodo de 1 a 6 meses, mismo que debe ser analizado y aprobado por la jefatura inmediata, según niveles de servicio o soporte requeridos e informado a Capital Humano.

Subsidio por maternidad: La Fiduciaria FICQ S.A. pagará por concepto de licencia de maternidad (por parto o adopción de un menor de edad) lo establecido en el artículo 95 del Código de Trabajo, así como el Reglamento para el Otorgamiento de Incapacidades a los Beneficiarios del Seguro de Salud, de la Caja Costarricense de Seguro Social.

2.6. Efectivo y equivalentes a efectivo

Las actividades de operación en el estado de flujos de efectivo se preparan por el método indirecto y para este propósito la Fiduciaria FICQ S.A. considera como efectivo y equivalentes de efectivo el saldo del rubro de disponibilidades, correspondiente a dinero en cajas y depósitos a la vista en entidades financieras y los valores invertidos con la intención de convertirlos en efectivo, en un plazo no mayor a dos meses, negociables con la Bolsa Nacional de Valores S.A.

2.7. Valuación de otras cuentas por cobrar

Independientemente de la probabilidad de cobro, si una partida no es recuperada en un lapso de 180 días desde la fecha de su exigibilidad, se debe contabilizar una estimación de 100% del valor de registro.

2.8. Instrumentos financieros

Fiduciaria FICQ S.A. mantiene un portafolio de inversiones en instrumentos financieros conformado por:

1) Inversiones al valor razonable con cambios en resultados

- i. Clasificación: las inversiones que mantiene Fiduciaria FICQ S.A. clasificadas a valor razonable con cambios en resultados son aquellas inversiones en fondos de inversión abiertos de conformidad con la regulación vigente. El objetivo es mantener un nivel adecuado de liquidez generando a la vez un rendimiento.
- ii. Medición: los fondos de inversión se miden al precio o valor de la participación, cálculo diario ejecutado por las Sociedades Administradoras de Fondos.
- iii. Reconocimiento: estos instrumentos financieros son reconocidos inicialmente de acuerdo con el valor de participación en el Fondo. Los rendimientos de los fondos de inversión se reconocen en el estado de resultados de la subsidiaria a medida que se generen al cierre de cada mes.

2) Costo amortizado

Todos los activos financieros no negociables se miden al costo amortizado menos las pérdidas por deterioro.

1. Clasificación: los instrumentos financieros que Fiduciaria FICQ S.A. clasifica al costo amortizado son principalmente inversiones en depósitos a plazo en entidades financieras, bancos estatales y en entidades cooperativas, que decide mantener hasta la fecha de su vencimiento.

2. Medición: en el caso de las inversiones al costo amortizado que corresponden a certificados de depósito a plazo en el Sistema Bancario Nacional y cooperativas, debido a que no se valoran con base a un vector de precios, se miden por medio del método de interés efectivo de acuerdo con la periodicidad de pago de los cupones.
3. Reconocimiento: estos instrumentos financieros son reconocidos inicialmente a su valor de compra más costos de transacción. Se valoran posteriormente al costo amortizado usando el método de interés efectivo, que corresponde al método de cálculo del costo amortizado de un activo financiero y de la asignación de los ingresos por intereses durante todo el período correspondiente.

La estimación por deterioro de inversiones al costo amortizado se registra mensualmente en una cuenta de Gasto por estimación contra la cuenta de activo: Estimación por inversiones al costo amortizado.

4. Reconocimientos de ingresos por intereses: los intereses sobre las inversiones en instrumentos financieros se registran por el método de acumulación o devengado, con base en el saldo principal y el interés pactado.

Pérdida esperada portafolio de inversiones: El registro de estimaciones o pérdida esperada de inversiones que Fiduciaria FICQ S.A. tiene en otras entidades financieras de país, se implementa mediante la siguiente metodología:

Metodología de medición mediante una sensibilización por bucket

Mediante el cálculo de tres bucket se realiza una sensibilización de la probabilidad de incumplimiento mediante un cálculo de duración modificada entre la fecha de emisión y la fecha de vencimiento de cada inversión.

Para el cálculo se toma como referencia la curva soberana, la cual representa el rendimiento o estructura temporal de tasas de interés es una representación de la relación entre las tasas de rendimiento y el plazo al vencimiento de instrumentos de deuda, que poseen riesgos de crédito y liquidez similares, y que se transan en un mercado y periodo de tiempo determinado.

La curva soberana se actualiza cada mes, donde se descartan los datos de plazos más antiguos y se actualizan con los datos más recientes emitidos por la SUGEF. Siempre manteniendo el dato exacto de 252 variaciones de la curva soberana.

Para la realización del cálculo se toma la información de curva soberana semanal emitida por el BCCR tomando el dato de entre 360 a 539 días para ser exactos, y se toma solamente la variación de los últimos 252 datos.

Esta metodología se aplica para los dos tipos de cartera de inversiones que existen (al costo amortizado y al valor razonable).

Para este cálculo se utiliza información importante de cada uno de los títulos como lo son la fecha de emisión, tasa interés, tipo de instrumento, fecha de vencimiento, valor de mercado, moneda, datos de la curva soberana, tasa pasiva nacional, tipo cambio, categoría de cartera y modelo de negocio al que pertenece.

El siguiente es un resumen de los pasos utilizados para el cálculo de estimación de inversiones basado en la sensibilización por bucket:

1. Se utiliza como aplicación la metodología exposición positiva esperada (EPE) efectiva con parámetros de tensión para cuantificación de riesgo contraparte de Basilea III.
2. Se basa en el concepto de percepción de Mercado recomendado en el papel de trabajo bcbs235 de Basilea III.
3. El concepto de percepción de mercado se indica para épocas de incertidumbre y de distorsiones coyunturales.
4. La propuesta metodológica del papel de trabajo recomienda trabajar con carteras homologadas y no así por instrumentos individuales.
5. La percepción de mercado se conceptualiza identificando un precio referencial de mercado, cuantificando la volatilidad como medida de respuesta del mercado inversor y la percepción del riesgo de contraparte.
6. Se utiliza para los instrumentos ORI (considerando que son títulos Gobierno Central), el precio de curva soberana de Costa Rica tomando el dato de entre 360 a 539 días plazo reportado por el BCCR.
7. Se realizan los cálculos de variabilidad sobre la base de dos metodologías, 1) Var paramétrico y 2) Var histórico.
8. Se utiliza un nivel de confianza de un 95% para la medición del factor en ambos modelos.

9. Se determina un factor de posible pérdida para el grupo de instrumentos a valor amortizado y para el grupo de instrumentos ORI.
10. Se obtiene el nivel de estimación multiplicando el resultado de los factores por el saldo a valor de mercado colonizado del total de instrumentos de cada grupo.
11. El factor de probabilidad de incumplimiento en dólares se ve sensibilizado por una variable de tipo de cambio.

Administración de capital

El capital base de la Fiduciaria FICQ S.A. asciende a ¢205,989,129.

El capital regulatorio de las empresas no sujetas a supervisión individual empresas administradoras de bienes inmuebles, asciende a ¢50,016,448.

2.9. Uso de estimaciones

La preparación de los estados financieros de conformidad con la base contable y regulaciones descritas anteriormente requiere que Fiduciaria FICQ S.A. realice estimaciones y supuestos que afectan los montos reportados de activos y pasivos y los montos de los ingresos y gastos durante el período de referencia. Aunque la Administración considera que las estimaciones y supuestos utilizados en la preparación de estos estados financieros se han adecuado a las circunstancias, los resultados reales podrían diferir de estas estimaciones y suposiciones.

2.10. Propiedad, planta y equipo

La propiedad, planta y equipo se registra al costo histórico; las adiciones y remplazos de importancia a los elementos de la propiedad, planta y equipo son capitalizados mientras que los desembolsos por mantenimiento, reparaciones y renovaciones menores que no mejoran el activo ni incrementan su vida útil son registrados como gastos de operación conforme se incurren.

La ganancia o pérdida resultante de ventas o retiros de activos fijos se reconoce en los resultados del año en que se realiza la transacción.

Las depreciaciones y amortizaciones se calculan usando el método de línea recta, utilizando las vidas útiles estimadas por la Administración de la Compañía, como sigue:

Detalle	Vida útil estimada
Equipo de cómputo	5 años
Mobiliario y equipo oficina	10 años

2.11. Deterioro en el valor de los activos

Al cierre de cada período, la Fiduciaria FICQ S.A. evalúa el valor registrado de sus activos tangibles para determinar si existe algún indicio de que dichos activos hayan sufrido una pérdida por deterioro, en función a su disminución en la potencialidad de generar flujos de efectivo. Cuando existen estos indicios, el monto recuperable de los activos es estimado a fin de determinar el importe de la pérdida por deterioro, si la hubiera.

La pérdida por deterioro se reconoce cuando el monto en libros de tal activo excede su monto recuperable; tal pérdida se reconoce en el estado de resultados para aquellos activos registrados al costo, y se reconoce como una disminución en la revaluación para los activos registrados a montos revaluados.

El monto recuperable de los activos equivale al monto más alto obtenido después de comparar el precio neto de venta con el valor en uso. El precio neto de venta equivale al valor que se obtiene en transacción libre y transparente. El valor en uso corresponde al valor actual de los flujos y desembolsos de efectivo futuros que se derivan del uso continuo de un activo y de su disposición al final.

Si en un período posterior disminuye el monto de una pérdida por deterioro y tal disminución se puede relacionar bajo criterios objetivos a una situación que ocurrió después del castigo, el castigo se ajusta a través del estado de resultados integrales o de patrimonio según sea el caso.

2.12. Valuación de activos intangibles

Los activos intangibles son registrados originalmente al costo y su amortización es calculada por el método de línea recta sobre el período de su vigencia. El software se amortiza durante un periodo de cinco años.

2.13. Provisión para prestaciones legales

El Código de Trabajo de Costa Rica establece el pago por indemnización a los empleados, en el caso de muerte, retiro o despido sin justa causa. Esta compensación es determinada de acuerdo con el período de servicio y los pagos por indemnización se reconocen en los resultados del período en que se incurren.

Fiduciaria FICQ S.A. provisiona durante el año 8.33% de los salarios de los empleados, de los cuales traslada mensualmente 5.33% a la Asociación Solidarista de Empleados y liquida la parte proporcional al régimen complementario de pensiones de la Caja Costarricense del Seguro Social (CCSS).

Por acuerdo del Consejo de Administración de Coocique R.L., en calidad de casa matriz, se tomó la política de reconocer como obligación real a los empleados el derecho de cesantía por porcentajes ascendentes de acuerdo con su antigüedad laboral.

2.14. Acumulación de vacaciones

La Fiduciaria FICQ S.A. concede diferentes periodos de vacaciones de acuerdo con la antigüedad laboral, los cuales podrán ser disfrutados dentro de las quince semanas posteriores al día en que se cumplan las cincuenta semanas de servicio continuo, o bien, el trabajador podrá disfrutar de vacaciones proporcionales a los meses laborados (que no exceden los 12 días que aplican por ley), cuando prevalezca su beneficio y esto no afecte la operativa o los niveles de servicio del área o sucursal.

El cálculo del salario que el trabajador recibe durante sus vacaciones se hace con el promedio de las remuneraciones ordinarias y extraordinarias devengadas durante los últimos doce meses. La compensación de vacaciones se efectuará solamente si se cumple con las excepciones indicadas en el artículo 156 del Código de Trabajo.

2.15. Impuesto sobre la renta corriente y diferido

El impuesto sobre la renta corriente sobre la utilidad contable se calcula excluyendo ciertas diferencias entre la utilidad contable y la utilidad gravable. El impuesto sobre la renta diferido es determinado usando el método pasivo sobre todas las diferencias que existen a la fecha de los estados financieros entre la base fiscal de activos y pasivos y los montos para propósitos financieros. Es reconocido sobre todas las diferencias temporales gravables y las diferencias temporales deducibles, siempre y cuando exista la posibilidad de que los pasivos y activos se lleguen a realizar.

La entidad adoptó esta política a partir del periodo contable 2022.

Impuesto sobre la renta

El gasto por impuesto sobre la renta se determina con base en la utilidad contable, ajustada por ingresos no gravables, gastos no deducibles y créditos fiscales.

- **Impuesto corriente:** El impuesto por pagar corriente se basa en las ganancias fiscales registradas durante el año. La ganancia fiscal difiere de la ganancia reportada en el estado de ganancias o pérdidas y otro resultado integral, debido a las partidas de ingresos o gastos imponderables o deducibles en otros años y partidas que nunca son gravables o deducibles. El pasivo de la Entidad por concepto del impuesto corriente se calcula utilizando la tasa impositiva de la compañía, que es del 20%.

- Impuesto sobre la renta diferido: El impuesto sobre la renta diferido se contabiliza usando el método del pasivo y se aplica para aquellas diferencias temporales entre el valor en libros de los activos y pasivos y los valores utilizados para efectos fiscales. Un pasivo por impuesto diferido representa una diferencia temporal gravable, y un activo por impuesto diferido representa una diferencia temporal deducible. El activo o pasivo no es reconocido si la diferencia temporal se origina de un crédito mercantil o por el registro inicial de un activo o pasivo (distinto a una combinación de negocios) que no afecta la utilidad fiscal o contable.

Los activos por impuesto sobre la renta diferido se reconocen sólo cuando existe una probabilidad razonable de su realización.

Los impuestos corrientes y diferidos deberán reconocerse en ganancias o pérdidas, excepto cuando se relacionan con partidas de resultado integral o directamente en el patrimonio, en cuyo caso el impuesto corriente o diferido también se reconoce en otro resultado integral o directamente en el patrimonio.

El valor registrado del impuesto diferido activo es revisado a la fecha de cada estado de situación financiera y ajustado si se estima que no es probable obtener suficientes ingresos gravables u otras fuentes de ingresos que permitan que el activo sea recuperado total o parcialmente.

Los impuestos de renta diferidos activos y pasivos son medidos a la tasa de impuesto que se espera que sea aplicada en el período en el cual el activo será realizado o el pasivo pagado.

2.16. Impuesto al valor agregado

La Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas, Ley No. 9635, publicada en el diario oficial La Gaceta, Alcance 102, del 4 de diciembre de 2018, establece el impuesto sobre el valor agregado en la venta de bienes y en la prestación de servicios, el cual es de aplicación para las entidades supervisadas, obligación tributaria que no existía antes de la promulgación de dicha Ley.

Corriente

Los ingresos por servicios de administración de fideicomisos, comisiones de confianza son registrados por la Fiduciaria FICQ S.A. por los importes netos, sin considerar los impuestos al valor agregado, estos se reconocen como un pasivo en el estado de situación financiera por el importe del impuesto al valor agregado que corresponda (comisiones 13%).

Los gastos, compras y la adquisición de activos son registrados por la Fiduciaria FICQ S.A. también por los importes netos, no obstante, si tales impuestos al valor agregado son acreditables a favor de la Fiduciaria por las autoridades fiscales, se reconoce entonces el importe soportado en el estado de situación financiera y en aquellos casos en donde el impuesto al valor agregado no sea acreditable, se incluye el impuesto como parte del gasto.

2.17. Reserva legal

De acuerdo con el Código de Comercio las empresas financieras deben destinar anualmente no menos de 5% de sus utilidades líquidas a la constitución de una reserva hasta que alcance 20% del capital social. Esta reserva se utilizará, en primera instancia, para cubrir eventuales pérdidas de la entidad.

2.18. Ingresos por comisiones

Los ingresos por administración de fideicomisos se reconocen mediante el cobro de un honorario; la metodología o forma de cobro está relacionado con el tipo de fideicomiso, se detalla:

Fideicomiso de administración: Se considera el volumen de actividades, así como su complejidad, además, el patrimonio del fideicomiso para definir el honorario a cobrar.

Fideicomisos de garantía: Se calcula un honorario anual cobrable mensualmente. Este se calcula tomando como base el patrimonio (bienes inmuebles, pagarés, hipotecas, cédulas hipotecarias, entre otros) que conforma el fideicomiso. Si durante el plazo del contrato hay cambios en la base (patrimonio) se procede con el cálculo nuevamente.

Fideicomiso de inversión: Se retiene un porcentaje de los rendimientos generados durante el mes.

El porcentaje utilizado para el cobro del honorario se establece en el contrato de cada fideicomiso como un acuerdo entre las partes.

2.19. Ingresos y gastos por intereses

Los ingresos financieros se contabilizan de acuerdo con la base de acumulación o devengado y tomando en cuenta los criterios de temporalidad, con base en el saldo principal pendiente y la tasa de interés pactada.

Los gastos por intereses se contabilizan en la parte de resultados del periodo en que se incurran y los mismos son por el registro de la erogación y distribución de los intereses sobre las operaciones financieras.

A la fecha la Fiduciaria FICQ S.A. no presenta créditos y obligaciones a terceros.

Nota 3. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo comprende tanto la caja como los depósitos bancarios a la vista y los equivalentes de efectivo son inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo. Están sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

Al 31 de diciembre, el efectivo y equivalentes se detalla como sigue:

	2023	2022
Depósitos a la vista en entidad financiera del país	¢ 4,177,532	4,841,974
Inversiones al costo amortizado	20,000,000	30,000,000
Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	<u>61,643,458</u>	<u>39,645,085</u>
Total	¢ <u>85,820,990</u>	<u>74,487,059</u>

Nota 4. Inversiones en instrumentos financieros

Los instrumentos financieros se clasifican de acuerdo con lo dispuesto en el plan de cuentas para entidades financieras vigentes. Instrumentos a mediano y largo plazo que representan valores negociables u otro tipo de títulos:

Al 31 de diciembre, las inversiones en instrumentos financieros se detallan así:

	2023	2022
Inversiones al valor razonable cambios en resultados	¢ 61,643,458	39,645,085
Inversiones al costo amortizado	165,750,711	165,750,711
Cuentas y productos por cobrar inversiones	132,935	279,759
Estimación deterioro al costo amortizado	<u>(702,145)</u>	<u>(838,650)</u>
	¢ <u>226,824,959</u>	<u>204,836,905</u>

El detalle de las inversiones por calificación de riesgo se desglosa en el siguiente cuadro:

	2023	2022
Calificación de riesgo AA+	¢ 165,750,711	165,750,711
Calificación de riesgo AA	61,643,458	39,645,085
Subtotal	<u>227,394,169</u>	<u>205,395,796</u>
Productos por cobrar	132,935	279,759
Estimación deterioro costo amortizado	<u>(702,145)</u>	<u>(838,650)</u>
Total	¢ <u>226,824,959</u>	<u>204,836,905</u>

La metodología aplicada para el cálculo de estimaciones PD (Pérdida esperada) en inversiones clasificadas al costo amortizado de Fiduciaria FICQ S.A., resume las principales variables:

2023

Tipo de inversión	Monto	Valor efectivo	Factor PD	PD calculado
Costo amortizado	¢ 165,750,711	642,048	0.42%	702,145
Total	¢ 165,750,711	642,048	0.42%	702,145

2022

Tipo de inversión	Monto	Valor efectivo	Factor PD	PD calculado
Costo amortizado	¢ 165,750,711	732,282	0.51%	838,650
Total	¢ 165,750,711	732,282	0.51%	838,650

Nota 5. Operaciones con partes relacionadas

Saldos de cuentas en las que, al menos una de las demás compañías del conglomerado tiene participación parcial o total sobre Fiduciaria FICQ S.A. El detalle de los saldos de las cuentas entre compañías relacionadas es el siguiente:

Al 31 de diciembre, las operaciones con partes relacionadas se detallan así:

Coocique, R.L.

	2023	2022
Otras cuentas y comisiones por cobrar	¢ 9,878,111	6,891,224
Patrimonio	205,989,129	183,901,089
	¢ 215,867,240	190,792,313

Nota 6. Posición monetaria en monedas extranjeras

Es la diferencia entre los activos y los pasivos totales en moneda extranjera de la entidad más la posición neta en moneda extranjera que por operaciones con derivados cambiarios.

Al 31 de diciembre, la posición en monedas extranjeras es como sigue:

	2023	2022
Activo	US\$ 4,278,568	3,564,794
Pasivo	(620,742)	(697,135)
Posición neta	US\$ 3,657,826	2,867,659

Nota 7. Composición de los rubros de los estados financieros

7.1 Disponibilidades

Comprende los activos que por su liquidez cuentan con disponibilidad inmediata como el dinero efectivo, remesas en tránsito o documentos de cobro inmediato.

Al 31 de diciembre, las disponibilidades se detallan así:

	2023	2022
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	¢ <u>4,177,532</u>	<u>4,841,974</u>
	¢ <u>4,177,532</u>	<u>4,841,974</u>

7.2 Inversiones en instrumentos financieros

Representan contratos que simultáneamente dan lugar a un activo financiero en la Fiduciaria FICQ S.A., que pueden estar incorporados o no en un documento, según sea su naturaleza pueden ser objeto de negociación en un mercado financiero o en una bolsa de valores reconocida y debidamente regulada.

Al 31 de diciembre, las inversiones en instrumentos financieros se detallan como sigue:

2023

Instrumento	Disponibilidad	Emisor	Sector	Moneda	Vencimiento	Tasa	Costo
Fondo de inversión	Valor razonable	Banco Popular	Sector Público	Colones	No aplica	3.95%	58,676,805
Fondo de inversión	Valor razonable	Banco Popular	Sector Público	Dólares	No aplica	3.50%	2,966,653
CDP-CI	Costo amortizado	Banco de Costa Rica	Sector Público	Colones	18-01-2024	4.02%	20,000,000
CDP-CI	Costo amortizado	Banco de Costa Rica	Sector Público	Colones	26-01-2025	9.05%	30,000,000
CDP-CI	Costo amortizado	Banco Popular	Sector Público	Colones	27-10-2024	6.72%	20,000,000
CDP-CI	Costo amortizado	Banco de Costa Rica	Sector Público	Colones	22-03-2024	4.02%	18,000,000
CDP-CI	Costo amortizado	Banco de Costa Rica	Sector Público	Colones	25-05-2024	4.02%	30,000,000
CDP-CI	Costo amortizado	Banco Popular	Sector Público	Colones	27-04-2025	7.92%	32,750,711
CDP-CI	Costo amortizado	Banco de Costa Rica	Sector Público	Colones	23-11-2024	8.48%	15,000,000
Subtotal							227,394,169
Productos por cobrar							132,935
Estimación por deterioro							(702,145)
Total							226,824,959

2022

Instrumento	Disponibilidad	Emisor	Sector	Moneda	Vencimiento	Tasa	Costo
Fondo de inversión	Valor razonable	Banco Popular	Sector Público	Colones	No aplica	5.58%	36,371,750
Fondo de inversión	Valor razonable	Banco Popular	Sector Público	Dólares	No aplica	2.26%	3,273,335
CDP-CI	Costo amortizado	Banco de Costa Rica	Sector Público	Colones	15-01-2023	5.44%	30,000,000
CDP-CI	Costo amortizado	Banco de Costa Rica	Sector Público	Colones	09-03-2023	5.31%	32,750,711
CDP-CI	Costo amortizado	Banco de Costa Rica	Sector Público	Colones	21-04-2023	5.19%	20,000,000
CDP-CI	Costo amortizado	Banco de Costa Rica	Sector Público	Colones	18-01-2024	4.02%	20,000,000
CDP-CI	Costo amortizado	Banco de Costa Rica	Sector Público	Colones	22-03-2024	4.02%	18,000,000
CDP-CI	Costo amortizado	Banco de Costa Rica	Sector Público	Colones	25-05-2024	4.02%	30,000,000
CDP-CI	Costo amortizado	Banco de Costa Rica	Sector Público	Colones	23-11-2024	8.48%	15,000,000
Subtotal							205,395,796
Productos por cobrar							279,759
Estimación por deterioro							(838,650)
Total							204,836,905

Los movimientos contables para los periodos en revisión en cuentas patrimoniales por el deterioro y por valuación de inversiones al costo amortizado son los siguientes:

	2023	2022
Saldo inicial	¢ 0	483,956
Rendimientos no realizables incluidos	0	355,424
Rendimientos liquidados	0	(839,380)
Total	¢ 0	0

7.3 Cuentas y productos por cobrar

En este grupo de cuentas se registra el activo por impuestos diferidos, originado por las cantidades de impuestos sobre las ganancias a recuperar en ejercicios futuros y cuentas pendientes de cobro.

Al 31 de diciembre, las cuentas y productos por cobrar se detallan así:

	2023	2022
Comisiones por cobrar ⁽¹⁾	¢ 4,066,778	6,695,490
Comisión fideicomiso inversión ⁽¹⁾	331,628	250,972
Cuentas por cobrar con partes relacionadas	9,878,111	6,891,224
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	1,232,999	1,758,051
Otras cuentas por cobrar ⁽²⁾	1,362,649	7,006,524
Estimación por deterioro de cuentas	(3,240,659)	(6,207,591)
	¢ 13,631,506	16,394,670

⁽¹⁾ Corresponde a comisiones por administración de fideicomisos. El detalle de antigüedad es como sigue:

Rangos	2023	2022
De 1 a 30 días	¢ 1,481,219	4,556,011
De 31 a 60 días	257,178	522,265
De 61 a 90 días	169,019	14,720
De 91 a 120 días	169,019	14,720
Más de 121 días	2,321,971	1,838,746
Total	¢ 4,398,406	6,946,462

⁽²⁾ El detalle de antigüedad de saldos de otras cuentas por cobrar es como sigue:

Rangos	2023	2022
De 1 a 30 días	¢ 626,356	235,199
De 31 a 60 días	63,480	53,184
De 61 a 90 días	58,000	43,981
De 91 a 120 días	0	0
Más de 121 días	614,813	6,674,160
Total	¢ 1,362,649	7,006,524

7.4 Propiedades, mobiliario y equipo

En este grupo se registran los bienes en uso y propiedad de la entidad, los cuales se espera utilizar durante un periodo económico. Los bienes con vida útil menor a un año y aquellos cuyo valor de adquisición no es significativo deben ser llevados a gastos en el ejercicio en que se adquieren.

El equipo y el mobiliario se deprecian en 10 años y el equipo de cómputo se deprecia en 5 años, ambos en línea recta.

Al 31 de diciembre, las propiedades, mobiliario y equipo de desglosan así:

2023		Costo	Revaluado	Total libros
Equipo y mobiliario	¢	4,960,530	0	4,960,530
Equipo de computación		1,256,724	0	1,256,724
Depreciación acumulada		(5,482,088)	0	(5,482,088)
	¢	<u>735,166</u>	<u>0</u>	<u>735,166</u>
2022		Costo	Revaluado	Total libros
Equipo y mobiliario	¢	4,977,140	0	4,977,140
Equipo de computación		1,256,725	0	1,256,725
Depreciación acumulada		(5,233,426)	0	(5,233,426)
	¢	<u>1,000,439</u>	<u>0</u>	<u>1,000,439</u>

Los movimientos de propiedad, mobiliario y equipo se detallan así:

2023		Mobiliario y equipo	Total
A) Costo			
Al 31 de diciembre de 2022	¢	6,233,865	6,233,865
Adiciones		0	0
Retiros		(16,611)	(16,611)
Al 31 de diciembre de 2023		<u>6,217,254</u>	<u>6,217,254</u>
B) Depreciación acumulada			
Al 31 de diciembre de 2022		(5,233,426)	(5,233,426)
Gasto del año		(265,272)	(265,272)
Retiros		16,610	16,610
Al 31 de diciembre de 2023		<u>(5,482,088)</u>	<u>(5,482,088)</u>
Saldo en libros al 31 de diciembre de 2023	¢	<u>735,166</u>	<u>735,166</u>

2022		Mobiliario y equipo	Total
A) Costo			
Al 31 de diciembre de 2021	¢	6,153,343	6,153,343
Adiciones		80,522	80,522
Retiros		0	0
Al 31 de diciembre de 2022		<u>6,233,865</u>	<u>6,233,865</u>
B) Depreciación acumulada			
Al 31 de diciembre de 2021		(4,972,180)	(4,972,180)
Gasto del año		(261,246)	(261,246)
Retiros		0	0
Al 31 de diciembre de 2022		<u>(5,233,426)</u>	<u>(5,233,426)</u>
Saldo en libros al 31 de diciembre de 2022	¢	<u>1,000,439</u>	<u>1,000,439</u>

7.5 Otros activos

En este grupo comprenden otros activos de la entidad no incluidos en los demás grupos de clases de activos como lo son gastos pagados por anticipados, cargos diferidos, bienes diversos, activos intangibles y activos restringidos

Al 31 de diciembre, los otros activos se detallan como sigue:

		2023	2022
Impuestos pagados por anticipado	¢	4,651,599	1,646,099
Pólizas de seguros pagadas por anticipado		61,479	57,889
Valor adquisición software		27,185,781	27,185,781
Amortización acumulada software		<u>(27,185,781)</u>	<u>(27,185,781)</u>
Total	¢	<u>4,713,078</u>	<u>1,703,988</u>

Las pólizas de seguros son amortizadas utilizando los períodos de cobertura establecidos por los proveedores de estos seguros.

7.6 Cuentas por pagar y provisiones

Este grupo comprende saldos de acreedores de las cuentas por pagar originadas en las operaciones de la Fiduciaria FICQ S.A que pueden ser derivados de la prestación de servicios, así como provisiones de obligaciones de la sociedad u otros pasivos.

Al 31 de diciembre, las cuentas por pagar y provisiones se detallan como sigue:

	2023	2022
Impuesto por pagar de la entidad	¢ 5,486,225	5,844,634
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	1,990,299	1,067,810
Aportaciones patronales por pagar	521,171	367,210
Impuestos retenidos por pagar	188,932	145,720
Aportaciones laborales retenidas	454,068	474,154
Vacaciones acumuladas	699,450	413,266
Aguinaldo acumulado	137,354	122,405
Provisión cesantía ⁽²⁾	874,500	322,127
Remuneraciones por pagar	0	11,509
Otras cuentas por pagar ⁽¹⁾	33,692,491	33,698,817
	¢ <u>44,044,490</u>	<u>42,467,652</u>

⁽¹⁾ Corresponde a un total de ¢32,750,711 por fideicomisos que desde el 2014 no le han realizado ningún movimiento y los clientes no se lograron contactar por motivos de política conozca su cliente vencida. Además, ¢331,628 que corresponden a comisiones pendientes de facturar y ¢610,152 que corresponden a acreedores varios.

⁽²⁾ Los movimientos contables para los periodos en revisión para la provisión de cesantía son los siguientes:

	2023	2022
Saldo inicial	¢ 322,127	0
Provisión registrada	552,373	322,127
Provisión pagada	0	0
Saldo final	¢ <u>874,500</u>	<u>322,127</u>

7.7 Capital, ajustes y reservas patrimoniales

En este grupo se registran los instrumentos de capital que incorporan del derecho a una participación sobre los activos de Fiduciaria FICQ S.A. Las fuentes principales de las cuales proviene el capital social son las contribuciones aportadas por los propietarios, las utilidades acumuladas de ejercicios anteriores y las donaciones recibidas capitalizadas por la entidad.

Al 31 de diciembre, el detalle de la cuenta es como sigue:

	2023	2022
Capital		
Capital pagado ordinario	¢ 141,632,000	141,632,000
Total capital	<u>141,632,000</u>	<u>141,632,000</u>
Reservas patrimoniales		
Reserva legal	13,197,503	12,093,101
Total reservas	<u>13,197,503</u>	<u>12,093,101</u>
Ajustes al patrimonio		
Ajuste al valor de los activos	0	0
Total ajuste al patrimonio	<u>¢ 0</u>	<u>0</u>

7.8 Ingresos financieros

En esta cuenta se registran los ingresos financieros devengados en el período por concepto de intereses y los ajustes a éstos, por concepto de la amortización de las primas y descuentos en la adquisición de los instrumentos financieros, y comisiones.

Por el periodo de un año terminado el 31 de diciembre, los ingresos financieros se detallan como sigue:

	2023	2022
Por disponibilidades	¢ 78,502	6
Por inversiones al valor razonable cambio resultados	2,911,140	939,928
Por inversiones al costo amortizado	11,544,642	8,217,665
Total	<u>¢ 14,534,284</u>	<u>9,157,599</u>

7.9 Ingresos operativos diversos

En esta cuenta se registran los ingresos operativos de la Subsidiaria generados por las diversas actividades económicas, comisiones por administración de fideicomisos, entre otros.

Por el periodo de un año terminado el 31 de diciembre, el desglose de los ingresos operativos diversos es como sigue:

	2023	2022
Comisiones por administración fideicomisos	¢ 72,091,764	58,862,168
Otros ingresos operativos	424,845	2,451
Total	<u>¢ 72,516,609</u>	<u>58,864,619</u>

7.10 Ingresos y gastos financieros por diferencial cambiario

En esta cuenta se registran los ingresos financieros devengados provenientes del diferencial cambiario, así como ingresos por el ajuste de las operaciones realizadas en Unidades de Desarrollo (UD), generados en el ejercicio.

Por el periodo de un año terminado el 31 de diciembre, los ingresos y gastos financieros por diferencial cambiario se detallan como sigue:

	2023	2022
Diferencial cambiario por otras cuentas por pagar y provisiones	¢ 123,660	104,526
Ingreso por diferencial cambiario por disponibilidades	0	576,195
Diferencial cambiario por inversiones en instrumentos financieros	88,283	0
Diferencial cambiario por cuentas y comisiones por cobrar	45,862	0
	<u>257,805</u>	<u>680,721</u>
Gasto por diferencial cambiario cuentas por pagar	(78,152)	(291,590)
Gasto por diferencial cambiario por disponibilidades	0	(5)
Diferencial cambiario por inversiones en instrumentos financieros	(500,761)	(483,848)
Diferencial cambiario por cuentas y comisiones por cobrar	(79,862)	(256,097)
	¢ <u>(658,775)</u>	<u>(1,031,540)</u>
Total	¢ <u><u>(400,970)</u></u>	<u><u>(350,819)</u></u>

7.11 Gastos administrativos de personal

Se registran los gastos devengados en el período por concepto de remuneraciones generadas por los empleados de la entidad y otros gastos derivados de la relación entre la entidad como empleador y sus empleados. Se incluyen también las remuneraciones devengadas por los directores y fiscales de la entidad.

Por el periodo de un año terminado el 31 de diciembre, los gastos de personal se detallan así:

		2023	2022
Sueldos y bonificaciones	¢	19,255,123	16,090,508
Remuneraciones a directores		14,086,597	11,574,325
Viáticos		72,394	10,973
Decimotercer sueldo		1,650,086	992,138
Vacaciones		784,194	611,540
Incentivos al personal		0	150,000
Cesantía		1,078,574	895,832
Cargas sociales		4,584,644	3,899,517
Seguro del personal		265,712	274,685
Fondo capitalización laboral		303,351	251,955
Total	¢	<u>42,080,675</u>	<u>34,751,473</u>

7.12 Otros gastos de administración

Este grupo registra los gastos de administración incurridos durante el ejercicio por concepto de personal, servicios externos, movilidad y comunicaciones, infraestructura y otros gastos generales necesarios para el desarrollo de las actividades de la entidad.

Por el periodo de un año terminado el 31 de diciembre, los otros gastos de personal se detallan así:

		2023	2022
Servicios externos	¢	9,730,976	1,000,000
Movilidad y comunicación		23,870	14,979
Infraestructura		265,272	261,246
Generales		3,900,839	5,159,527
Total	¢	<u>13,920,957</u>	<u>6,435,752</u>

Nota 8. Concentraciones de activos y pasivos y partidas fuera del balance

Fiduciaria FICQ S.A. no ha determinado otras concentraciones que deban ser reveladas.

Nota 9. Vencimiento de activos y pasivos

El vencimiento de activos y pasivos en miles de colones se detalla en el cuadro que se muestra seguidamente:

Al 31 de diciembre de 2023 el vencimiento de los activos y pasivos más significativos es el siguiente:

Calce de plazos en moneda nacional

Cuenta	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Total
Recuperación de activos en MN								
Disponibilidades MN	¢ 4,177,532	0	0	0	0	0	0	4,177,532
Inversiones MN	0	78,809,740	0	18,000,000	30,000,000	35,000,000	62,750,711	224,560,451
Cartera crédito MN	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	4,177,532	78,809,740	0	18,000,000	30,000,000	35,000,000	62,750,711	228,737,983
Recuperación pasivos en MN								
Obligaciones con el público MN	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras MN	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar MN	0	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos MN	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	¢ 4,177,532	78,809,740	0	18,000,000	30,000,000	35,000,000	62,750,711	228,737,983

Calce de plazos en moneda extranjera

Cuenta	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Total
Recuperación de activos en ME								
Disponibilidades ME	¢ 0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones ME	0	2,966,653	0	0	0	0	0	2,966,653
Cartera crédito ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	0	2,966,653	0	0	0	0	0	2,966,653
Recuperación pasivos en ME								
Obligaciones con el público ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia ME	0	2,966,653	0	0	0	0	0	2,966,653
Diferencia MN y ME	¢ 4,177,532	81,776,393	0	18,000,000	30,000,000	35,000,000	62,750,711	231,704,636

Al 31 de diciembre de 2022 el vencimiento de los activos y pasivos más significativos es el siguiente:

Calce de plazos en moneda nacional

Cuenta	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Total
Recuperación de activos en MN								
Disponibilidades MN	¢ 4,841,974	0	0	0	0	0	0	4,841,974
Inversiones MN	0	66,651,509	0	32,750,711	20,000,000	0	83,000,000	202,402,220
Cartera crédito MN	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	4,841,974	66,651,509	0	32,750,711	20,000,000	0	83,000,000	207,244,194
Recuperación pasivos en MN								
Obligaciones con el público MN	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras MN	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar MN	0	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos MN	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	¢ 4,841,974	66,651,509	0	32,750,711	20,000,000	0	83,000,000	207,244,194

Calce de plazos en moneda extranjera

Cuenta	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Total
Recuperación de activos en ME								
Disponibilidades ME	¢ 0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones ME	0	3,273,335	0	0	0	0	0	3,273,335
Cartera crédito ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	0	3,273,335	0	0	0	0	0	3,273,335
Recuperación pasivos en ME								
Obligaciones con el público ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia ME	0	3,273,335	0	0	0	0	0	3,273,335
Diferencia MN y ME	¢ 4,841,974	69,924,844	0	32,750,711	20,000,000	0	83,000,000	210,517,529

Nota 10. Riesgos asociados a la cartera de inversiones en instrumentos financieros

10.1 Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez está relacionado con la capacidad de la entidad financiera para atender los compromisos adquiridos en el corto plazo. Es la posibilidad de una pérdida económica debido a la escasez de fondos que impediría cumplir las obligaciones en los términos pactados. El riesgo de liquidez también puede asociarse a un instrumento financiero particular y está ligado a la profundidad financiera del mercado en el que se negocia para demandar u ofrecer el instrumento sin afectación significativa de su valor. Fiduciaria FICQ S.A. mantiene un buen nivel de inversiones en valores para hacer frente a las operaciones de corto plazo y asegurar niveles adecuados de liquidez.

10.2 Riesgo de mercado

Es el riesgo de que el valor de un activo financiero se reduzca por causa de cambios en las condiciones del mercado financiero tales como, cambios adversos en las tasas de interés, variaciones adversas en el tipo de cambio y el precio de los instrumentos financieros sujetos a valor de mercado, así como de la reacción de los participantes de los mercados ante eventos políticos y económicos. El objetivo de la gestión del riesgo de mercado es administrar y vigilar las exposiciones a dichas variaciones.

10.3 Riesgo de tasas de interés

Es la exposición debido a la posibilidad de que ocurra una pérdida económica producto de variaciones adversas en las tasas de interés. Se evalúa la sensibilidad de los activos a variaciones en tasas de interés mediante la elaboración de brechas por plazos y el indicador de riesgo de tasas.

Nota 11. Riesgos de liquidez y de mercado

11.1 Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez se origina cuando la entidad financiera no posee los recursos líquidos necesarios para atender sus exigibilidades u obligaciones con terceros en el corto plazo. Durante el periodo en revisión Fiduciaria FICQ S.A. no ha presentado problemas de liquidez y para evaluar este riesgo utiliza instrumentos como flujos de pago de operaciones crediticias, instrumentos de control de inversiones y evaluación del calce de plazos.

11.2 Riesgo de mercado

El riesgo de tasa de interés es la exposición a pérdidas debido a fluctuaciones en las tasas cuando se presentan descalces en los plazos de las carteras activa y pasiva, sin contarse con la flexibilidad para un ajuste oportuno. Para evaluar este riesgo Fiduciaria FICQ S.A. utiliza instrumentos como evaluación de brechas de tasas y políticas de análisis periódicos y aprobación de tasas activas y pasivas.

11.3 Riesgo de tasas de interés

Fiduciaria FICQ S.A. está expuesta a varios riesgos asociados con el efecto de las fluctuaciones de mercado de las tasas de interés. A continuación, se presenta un resumen de la exposición al riesgo de tasas de interés, que incluye los activos y pasivos del balance que están sujetos a cambios en las tasas de interés clasificados conforme su fecha de vencimiento o fecha de revisión de tasas de interés, la que ocurra primero:

**Reporte de brechas en moneda nacional
(en colones sin céntimos)**

2023

Cuenta	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De 361 a 70 días	Más de 720 días	Total
Recuperación de activos							
Inversiones MN	¢ 78,809,740	18,000,000	30,000,000	35,000,000	62,750,711	0	224,560,451
Cartera de crédito MN	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos MN	78,809,740	18,000,000	30,000,000	35,000,000	62,750,711	0	224,560,451
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con entidades financieras MN	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el Público MN	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos MN	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	78,809,740	18,000,000	30,000,000	35,000,000	62,750,711	0	224,560,451
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	81,776,393	18,000,000	30,000,000	35,000,000	62,750,711	0	227,527,104
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos MN	¢ 81,776,393	18,000,000	30,000,000	35,000,000	62,750,711	0	227,527,104

**Reporte de brechas en moneda extranjera convertido en colones
(en colones sin céntimos)**

Cuenta	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De 361 a 70 días	Más de 720 días	Total
Recuperación de activos							
Inversiones ME	¢ 2,966,653	0	0	0	0	0	2,966,653
Cartera de crédito ME	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos ME	2,966,653	0	0	0	0	0	2,966,653
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con entidades financieras ME	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el Público ME	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos ME	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia ME	2,966,653	0	0	0	0	0	2,966,653
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	81,776,393	18,000,000	30,000,000	35,000,000	62,750,711	0	227,527,104
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos MN y ME	¢ 81,776,393	18,000,000	30,000,000	35,000,000	62,750,711	0	227,527,104

Reporte de brechas en moneda nacional
(en colones sin céntimos)

2022

Cuenta	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De 361 a 70 días	Más de 720 días	Total
Recuperación de activos							
Inversiones MN	¢ 66,651,509	32,750,711	20,000,000	0	83,000,000	0	202,402,220
Cartera de crédito MN	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos MN	66,651,509	32,750,711	20,000,000	0	83,000,000	0	202,402,220
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con entidades financieras MN	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el Público MN	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos MN	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	66,651,509	32,750,711	20,000,000	0	83,000,000	0	202,402,220
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	69,924,844	32,750,711	20,000,000	0	83,000,000	0	205,675,555
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos MN	¢ 69,924,844	32,750,711	20,000,000	0	83,000,000	0	205,675,555

Reporte de brechas en moneda extranjera convertido en colones
(en colones sin céntimos)

Cuenta	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De 361 a 70 días	Más de 720 días	Total
Recuperación de activos							
Inversiones ME	¢ 3,273,335	0	0	0	0	0	3,273,335
Cartera de crédito ME	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos ME	3,273,335	0	0	0	0	0	3,273,335
Recuperación de pasivos							
Obligaciones con entidades financieras ME	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el Público ME	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos ME	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia ME	3,273,335	0	0	0	0	0	3,273,335
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos MN y ME	69,924,844	32,750,711	20,000,000	0	83,000,000	0	205,675,555

Nota 12. Fideicomisos y comisiones de confianza

Se detalla el balance de situación correspondiente a los fideicomisos de inversión, administración y garantía que se encuentran a cargo la Fiduciaria FICQ S.A.

Fiduciaria FICQ S.A. Balance de situación de fideicomisos (en colones costarricenses)

	2023	2022
Activos		
Inversiones temporales	¢ 24,925,135,440	15,264,777,396
Cartera crédito	0	313,127,337
Otras cuentas por cobrar	98,690,516	345,559,848
Inversiones permanentes	0	42,613,333
Propiedad, mobiliario y equipo en uso	42,913,277,996	36,093,268,183
Otros activos	113,328	112,544
Total activos	<u>67,937,217,280</u>	<u>52,059,458,641</u>
Pasivos		
Otras cuentas por pagar y provisiones	5,058,980	6,622,587
Total pasivos	<u>5,058,980</u>	<u>6,622,587</u>
Patrimonio		
Capital social	66,943,195,987	51,206,058,734
Ajustes al patrimonio	847,943,284	715,999,768
Resultado del ejercicio anterior	132,949,967	123,826,663
Resultado del periodo	8,069,062	6,950,889
Total del patrimonio	<u>67,932,158,300</u>	<u>52,052,836,054</u>
Total pasivo y patrimonio	<u>¢ 67,937,217,280</u>	<u>52,059,458,641</u>

Nota 13. Participación en otras empresas

Las participaciones en sociedades anónimas y organizaciones de responsabilidad limitada no llegan a 25% y 50% del capital, ni se evidencia influencia significativa en tales entidades que amerite la valuación de estas inversiones por el método de participación.

Nota 14. Resultado del periodo

Se determina a partir de la resta entre los ingresos y gastos totales del periodo en curso, el detalle al 31 de diciembre es como sigue:

	2023	2022
Resultado del periodo antes de participaciones	¢ 22,088,040	23,129,338
Reserva legal	(1,104,402)	(1,156,467)
Resultado final	<u>¢ 20,983,638</u>	<u>21,972,871</u>

Nota 15. Hechos relevantes

- A diciembre de 2023, el patrimonio fideicomitado aumentó un 30.51% en comparación con diciembre de 2022, lo que permitió el cumplimiento exitoso de las metas de la empresa.
- Durante el cuarto trimestre de 2023 se formalizaron 8 nuevos fideicomisos de garantía, con un patrimonio total de ¢1,721,641,820. Además, para diciembre de 2023, el crecimiento respecto al año anterior alcanzó los ¢15,879,322,247.
- Como resultado del seguimiento a las cooperativas para lo relacionado a fideicomisos de garantía, se formalizó en el cuarto trimestre de 2023 un fideicomiso de este tipo con una nueva entidad y se inició el proceso de negociación con otra cooperativa. Esto permitió que en 2023 dos nuevas cooperativas se unieran a la cartera de clientes.
- Otros

Entre la fecha de cierre al 31 de diciembre de 2023 y la preparación de los estados financieros no se conocen hechos que puedan tener en el futuro una influencia o efecto significativo en el desenvolvimiento de las operaciones de Fiduciaria FICQ, S.A. o en sus estados financieros.

Nota 16. Indicadores de riesgo

a. Retorno sobre el activo (ROA)

Descripción	2023	2022
Utilidad / Activo Total Promedio	9.28%	10.88%

b. Retorno sobre el capital (ROE)

Descripción	2023	2022
Utilidad / Activo Total	2.78%	3.34%

c. Relación endeudamiento y recursos propios

Descripción	2023	2022
Relación Endeudamiento y Recursos Propios	21.41%	24.40%

d. Margen financiero

Descripción	2023	2022
Ingresos Financieros - Gastos Financieros / Activo Productivo de Intermediación	6.28%	4.43%

e. Activos promedio generadores de interés en relación con el total de activos promedio

Descripción	2023	2022
Inversiones + Cartera de crédito / Activo Total	91.66%	89.41%

Nota 17. Impuesto sobre la renta

De acuerdo con el artículo 2 de la Ley del Impuesto sobre la renta, Fiduciaria FICQ, S.A. está sujeta al pago del impuesto sobre las utilidades por actividades lucrativas. El detalle de la conciliación de la utilidad del periodo a partir de la base imponible es el siguiente:

Al 31 de diciembre de 2023

Resultado antes de impuesto	¢	26,307,193
Más gastos no deducibles		2,612,868
Menos ingresos no gravables		(1,342,290)
Base imponible		27,577,771
Impuesto sobre la renta (20%)		4,219,154
Pago parcial		(3,010,584)
Impuesto sobre la renta por pagar	¢	1,208,570

Al 31 de diciembre de 2022

Resultado antes de impuesto	¢	23,129,337
Más gastos no deducibles		5,385,458
Menos ingresos no gravables		(2,496,984)
Base imponible		26,017,811
Impuesto sobre la renta (5%)		4,014,112
Retenciones 2%		(21,553)
Retención ISR capital mobiliario		(1,207,528)
Pago parcial		(417,018)
Impuesto sobre la renta por pagar	¢	2,368,013

Nota 18. Contratos

Al 31 de diciembre, los contratos de fideicomiso más significativos son los siguientes:

2023					
Número de contrato	Fideicomitente	Objeto del contrato	Fecha inicial	Fecha vencimiento	Patrimonio
161-2022	Coopeuna R.L.	Administración de pagarés (garantía de crédito)	23/3/2023	23/3/2053	5,693,401,553
143-2022	Coonatramar R.L.	Administración de bienes muebles	24/10/2022	24/10/2042	3,822,271,190
147-2022	Coopemédicos R.L.	Administración de hipotecas (garantía de crédito)	13/10/2022	13/10/2052	6,394,638,346
121-2021	Coopesilencio R.L.	Administración de propiedades	22/12/2021	22/12/2041	3,300,000,000
117-2021	Coopeamistad R.L.	Administración de pagarés (garantía de crédito)	4/11/2021	4/11/2031	2,462,170,260
112-19	Coopeamistad R.L.	Administración de pagarés (garantía de crédito)	19/3/2020	19/3/2028	4,501,124,881
34-07-G	Coopelesca R.L.	Proyecto de distribución eléctrica de la zona norte de Coopelesca R.L y administración de propiedades	7/12/2007	22/12/2041	17,414,197,892

2022					
Número de contrato	Fideicomitente	Objeto del contrato	Fecha inicial	Fecha vencimiento	Patrimonio
147-2022	Coopemedicos R.L.	Administración de Hipotecas (garantía de crédito)	13/10/2022	13/10/2052	€3,378,047,440
163-2022	Coopemapro R.L.	Administración de propiedades (garantía de crédito)	22/12/2022	22/12/2042	239,067,491
34-07-G	Coopelesca R.L.	Proyecto de distribución eléctrica de la Zona Norte de Coopelesca R.L y administración de propiedades.	07/12/2007	22/12/2041	17,414,197,892
112-19	Coopeamistad R.L.	Administración de Pagarés (garantía de crédito)	19/03/2020	19/03/2028	3,569,657,835
117-2021	Coopeamistad R.L.	Administración de Pagarés e Hipotecas (garantía de crédito)	04/11/2021	04/11/2031	2,419,557,803
43491	Servicoop R.L.	Dinero invertido en el Fondo de Inversión y certificados.	31/03/2020	31/03/2024	101,166,454

Nota 19. Contingencias

- a. Los registros contables de la Fiduciaria pueden ser revisados por la Dirección General de Tributación según prescripción hasta por los años fiscales 2023, 2022, 2021, 2020 y 2019 por lo que existe una posible contingencia por la aplicación de conceptos fiscales que pueden diferir de los que ha utilizado la Fiduciaria para liquidar sus impuestos.
- b. Existe un pasivo contingente por el pago de auxilio de cesantía al personal de la Fiduciaria según el tiempo de servicio y de acuerdo con lo que dispone el Código de Trabajo, el cual podría ser pagado en casos de despido sin justa causa, por muerte o pensión. Bajo condiciones normales los pagos por el concepto indicado no han de ser importantes.
- c. La Fiduciaria está sujeta a revisiones por parte de la Caja Costarricense del Seguro Social y de otras entidades estatales en materia laboral, las cuales podrían revisar las declaraciones de salarios reportados y requerir reclasificaciones de dichas declaraciones.

Nota 20. Autorización para emitir estados financieros

Al 31 de diciembre de 2023 los estados financieros correspondientes fueron aprobados bajo el acuerdo número 11-S 266-F 24, de la sesión extraordinaria de Junta Directiva de la Fiduciaria FICQ S.A, celebrada el 23 de febrero de 2024.