

FIDUCIARIA FICQ
S.A.

Estados financieros

al 30 de Junio del 2020

FIDUCIARIA FICQ
S.A.

Estados financieros

al 30 de Junio del 2020

FIDUCIARIA FICQ
S.A.

Índice de contenido

	Cuadro	Índice
Estado de Situación Financiera	A	2
Estado de Resultados Integrales	B	3
Estado de Cambios en el Patrimonio	C	4
Estado de Flujos de Efectivo	D	6
Notas a los estados financieros		7

FIDUCIARIA FICO
SOCIEDAD ANONIMA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ^(b)
30 de Junio del 2020
(En colones sin céntimos)

	NOTA ^{c/}	jun-20	jun-19
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	3, 7.1	7,342,845	
Efectivo			
Banco Central de Costa Rica			
Entidades financieras del país		7,342,845	
Entidades financieras del exterior			
Documentos de cobro inmediato			
Disponibilidades restringidas			
Cuentas y productos por cobrar			
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	4, 7.2	113,309,196	
Al valor razonable con cambios en resultados		93,278,862	
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		20,000,000	
Al costo amortizado			
Instrumentos financieros derivados			
Productos por cobrar		30,333	
(Estimación por deterioro)			
CARTERA DE CRÉDITOS			
Créditos vigentes			
Créditos vencidos			
Créditos en cobro judicial			
Costos directos incrementales asociados a créditos			
(Ingresos diferidos cartera de crédito)			
Productos por cobrar			
(Estimación por deterioro)			
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	7.3	39,394,920	
Comisiones por cobrar		17,571,629	
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles			
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas			
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar		81,083	
Otras cuentas por cobrar		27,949,799	
Productos por cobrar			
(Estimación por deterioro)		-6,207,591	
BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos			
Bienes adquiridos para la explotación de terceros			
Otros bienes mantenidos para la venta			
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)			
PARTICIPACIONES EN CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS (neto)			
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (neto)	7.4	272,018	
PROPIEDADES DE INVERSIÓN			
OTROS ACTIVOS	7.5	33,647	
Cargos diferidos			
Activos Intangibles			
Otros activos	7.5	33,647	
TOTAL DE ACTIVO		160,352,626	

PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO		
Obligaciones con el público		
A la vista		
A Plazo		
Otras obligaciones con el público		
Cargos financieros por pagar		
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		
A la vista		
A plazo		
Cargos financieros por pagar		
Obligaciones con entidades		
A la vista		
A plazo		
Otras obligaciones con entidades		
Cargos financieros por pagar		
Cuentas por pagar y provisiones	7.6	4,385,198
Provisiones		
Cuentas por pagar por servicios bursátiles		
Impuesto sobre la renta diferido		
Otras cuentas por pagar	7.6	4,385,198
Cargos financieros por pagar		
Otros pasivos		36,496
Ingresos diferidos		36,496
Otros pasivos		
Obligaciones subordinadas		
Obligaciones subordinadas		
Préstamos subordinados		
Cargos financieros por pagar		
Obligaciones convertibles en capital		
Obligaciones convertibles en capital		
Cargos financieros por pagar		
Obligaciones preferentes		
Obligaciones preferentes		
Cargos financieros por pagar		
Aportaciones de capital por pagar		
TOTAL DE PASIVO		4,421,694
PATRIMONIO		
Capital social		125,156,339
Capital pagado	7.7, 12	125,156,339
Capital donado		
Capital suscrito no integrado (Suscripciones de capital por integrar) (Acciones en tesorería)		
Capital Mínimo de Funcionamiento Operadoras Pensiones Complementarias		
Aportes patrimoniales no capitalizados		
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales		
Reservas	7.7	8,745,464
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		16,476,640
Resultado del período	14	5,552,488
Aportes patrimoniales en fondos o reservas especiales		
Participaciones no controladoras		
TOTAL DEL PATRIMONIO		155,930,931
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		160,352,626
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	11	31,568,250,709
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	11	14,677,730
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS	11	31,553,572,978

Jose Daniel Mora Mora
Gerente General o Representante legal

Jose Humberto Ortiz Gutierrez
Contador General o persona que lo sustituya

Luis Ricardo Quirós González
Auditor Interno o análogo

**FIDUCIARIA FICO
SOCIEDAD ANONIMA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL ^(b)
30 de Junio del 2020
(En Colones sin céntimos)**

	NOTA ^{q)}	jun-20	abr-jun 20
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		11	4
Por inversiones en instrumentos financieros	7.8	2,340,700	1,148,266
Por cartera de créditos			
Por arrendamientos financieros			
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	7.10	91,683	-
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados			
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral			
Por ganancia en propiedades de inversión			
Por ganancia en instrumentos derivados			
Por otros ingresos financieros			
Total de Ingresos Financieros		2,432,393	1,148,270
Gastos Financieros			
Por obligaciones con el público			
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica			
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras			
Por otras cuentas por pagar diversas			
Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes			
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	7.10		(26,066)
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados			
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral			
Por pérdidas en propiedades de inversión			
Por pérdida en instrumentos derivados			
Por otros gastos financieros			
Total de Gastos Financieros			(26,066)
Por estimación de deterioro de activos			
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones			
RESULTADO FINANCIERO		2,432,393	1,122,205
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios	7.9	22,198,725	10,620,791
Por bienes mantenidos para la venta			
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas			
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGEVAL			
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUPEN			
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGESE			
Por cambio y arbitraje de divisas			
Por otros ingresos con partes relacionadas			
Por otros ingresos operativos		483,182	410,534
Total Otros Ingresos de Operación		22,681,907	11,031,315
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios			
Por bienes mantenidos para la venta			
Gastos por participaciones de capital en otras empresas			
Por pérdida por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGEVAL			
Por pérdida por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUPEN			
Por pérdida por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGESE			
Por bienes diversos			
Por provisiones		466,581	212,302
Por bonificaciones sobre comisiones fondos de pensiones voluntario			
Por cambios y arbitraje de divisas			
Por otros gastos con partes relacionadas			
Por otros gastos operativos		415,575	127,900
Total Otros Gastos de Operación		882,156	340,202
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		24,232,144	11,813,317
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal	7.11	15,767,642	8,331,976
Por otros gastos de administración	7.12	2,912,016	1,347,151
Total Gastos Administrativos		18,679,657	9,679,127
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		5,552,488	2,134,190
Impuesto sobre la renta			
Impuesto sobre la renta diferido			
Disminución de impuesto sobre renta			
Participaciones legales sobre la utilidad			
Disminución de participaciones sobre la utilidad			
RESULTADO DEL PERIODO	14.00	5,552,488	2,134,190
Atribuidos a participaciones no controladoras			
Atribuidos a la controladora			
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias			
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral			
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez			
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos			
Ajuste por valuación de instrumentos financieros en cesación de pagos, morosos o en litigio			
Superávit por revaluación de otros activos			
Ajuste por valoración de instrumentos derivados			
Otros ajustes			
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO			
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		5,552,488	2,134,190
Atribuidos a participaciones no controladoras			
Atribuidos a la Controladora			

^{q)} Identificación de las notas que justifican las principales variaciones en los estados financieros.

Jose Daniel Mora Mora Gerente General o Representante legal	Jose Humberto Ortiz Gutierrez Contador General o persona que lo sustituya	Luis Ricardo Quilrés González Auditor Interno o análogo
--	--	--

**FIDUCIARIA FICQ
SOCIEDAD ANÓNIMA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO (b)
30 de Junio del 2020
(En Colonea sin céntimos)**

Descripción [1]	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Aportes patrimoniales en fondos especiales	Resultados acumulados periodos anteriores	TOTAL
Saldo al 1 de Enero del Periodo 2		40,196,612			8,745,464		101,436,367	150,378,443
Ajuste por cambio razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta								
Ajuste por valoración de participación en otras empresas								
Capitalización de excedentes								
Resultado acumulado							(84,959,727)	(84,959,727)
Resultado periodo	14						5,552,488	5,552,488
Reserva legal y otras reservas estatutarias 2020					0		0	0
Aportes de capital		84,959,727						84,959,727
Capital pagado Adicional		0						0
Liquidaciones de capital								
Superávit por revaluación de inmuebles								
Saldo al 30 de Junio Periodo 2	7.7, 12	125,156,339			8,745,464		22,029,128	155,930,931
Atribuidos a participaciones no controladoras								
Atribuidos a la controladora								

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

Jose Daniel Mora Mora
Gerente General o Representante legal

Jose Humberto Ortiz Gutierrez
Contador General o persona que lo sustituya

Luis Ricardo Quirós González
Auditor Interno o analogo

FIDUCIARIA FICO
SOCIEDAD ANONIMA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
30 de Junio del 2020
(En Colonea sin céntimos)

	NOTA ^{b)}	jun-20	jun-19
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del periodo	14	5,552,488	
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Aumento/(Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones	7.4	79,308	
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio			
Ganancias o pérdidas por venta activos no financieros			
Ingresos Financieros			
Gastos Financieros			
Estimaciones por Inversiones			
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes			
Estimaciones por otros activos			
Provisiones por prestaciones sociales			
Otras provisiones			
Deterioro de activos financieros			
Deterioro de propiedades, mobiliario y equipo			
Deterioro de otros activos			
Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos			
Otros cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo			
Gasto impuesto de renta			
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		5,631,796	
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Aumento/(Disminución) por			
Disponibilidades			
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en Resultados			
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		40,000,000	
Instrumentos Financieros - Derivados			
Cartera de Crédito			
Productos por Cobrar			
Cuentas y comisiones por Cobrar			(1,612,165)
Bienes disponibles para la venta			
Otras cuentas por cobrar			7,605,501
Otros activos			1,140,237
Obligaciones con el público			
Obligaciones con el BCCR y otras entidades			
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones			(7,421,016)
Productos por Pagar por Obligaciones			
Otros pasivos			(336,203)
Impuesto sobre la renta			(1,549,709)
Efectivo neto proveniente de actividades de operación		43,458,441	
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/(Disminución) por			
Depositos y Valores			
Instrumentos financieros al costo amortizado			
Participaciones en el capital de otras empresas			
Productos y dividendos cobrados			2,556
Inmuebles, mobiliario, equipo			
Intangibles			
Otras actividades de inversión			
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión			2,556
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Aumento/(Disminución) por:			
Obligaciones Financieras			
Capital Social			
Obligaciones Subordinadas			
Obligaciones Convertibles			
Obligaciones Preferentes			
Dividendos			
Otras actividades de financiación			
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación			
Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo			
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		43,460,997	
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del periodo		57,160,711	
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	3	100,621,708	

^{b)} Identificación de las notas que justifican las principales variaciones en los estados financieros.

Jose Daniel Mora Mora
Gerente General o Representante legal

Jose Humberto Ortiz Gutierrez
Contador General o persona que lo sustituya

Luis Ricardo Quiros González
Auditor Interno o análogo

**FIDUCIARIA FICQ
S.A.**

Notas a los estados financieros

al 30 de Junio del 2020

(en colones sin céntimos)

Nota 1. Información general

Fiduciaria FICQ, S.A. se creó el 30 de Marzo de 1994 con domicilio en Ciudad Quesada, con la finalidad de dedicarse específicamente a 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 www.coocique.fi.cr

A la fecha Fiduciaria FICQ S.A. mantiene 2 funcionario.

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:

2.1. Instrumentos Financieros

Clasificación de Instrumentos Financieros:

Sobre la base de la normativa vigente los activos financieros deben de clasificarse de acuerdo con las siguientes categorías de valoración:

a. Costo amortizado. Si una entidad, de acuerdo con su modelo de negocio y el marco regulatorio vigente, clasifica una parte de su cartera de inversiones en esta categoría, revelará:

- i. el valor razonable de los activos financieros clasificados en esta categoría, en los estados financieros trimestrales y en el estado financiero anual auditado; y
 - ii. la ganancia o pérdida que tendría que haber sido reconocida en el resultado del período, para los estados financieros.
- b. Valor razonable con cambios en otro resultado integral.
 - c. Valor razonable con cambios en resultados: En esta categoría se deben registrar las participaciones en fondos de inversión.

Para el caso de las Subsidiarias de Coocique R.L, las inversiones se mantienen en Certificados a plazo de Entidades Bancarias, compradas por medio de ventanilla.

Se clasifican al Valor Razonable con cambios en otro resultado integral.

Medición: Las inversiones que mantienen en su Cartera, las Subsidiarias no son valoradas a precios de mercado, sino que se registran a su valor PAR, ya que corresponden a certificados a plazo comprados en ventanilla a través Bancos Estatales.

Los fondos de inversión abiertos se clasifican como activos financieros al valor razonable con cambios en resultados.

Reconocimiento: Los instrumentos financieros son registrados inicialmente al costo, incluidos los costos de transacción. Para los activos financieros el costo es el valor justo de la contrapartida entregada. Los costos de transacción son los que se originan en la compra de las inversiones.

2.2. Ingresos y gastos por intereses

Los intereses son registrados sobre la colocación de instrumentos financieros y sobre las disponibilidades, se registran por el método de acumulación o devengado, con base en el saldo principal pendiente y la tasa de interés pactada.

2.3. Ingresos por comisiones

Corresponden a ingresos por administración de fideicomisos. La manera de registrar es que la Fiduciaria cobra por sus servicios de la administración de fideicomisos un honorario anual cobrable mensualmente, este se calcula tomando como base el patrimonio que conforma el fideicomiso. El porcentaje utilizado para el cobro del honorario se establece en el contrato de fideicomiso como un acuerdo entre las partes. El cobro se efectúa por medio de la emisión de factura electrónica y en los fideicomisos de garantía y administración el fideicomitente realiza el pago por medio de transferencia. Mientras que en los fideicomisos de inversión la Fiduciaria retiene un porcentaje de los rendimientos.

2.4. Propiedad, mobiliario y equipo en uso

Estos activos están valuados al costo de adquisición o de construcción. La depreciación se calcula por el método de línea recta con base en la vida útil estimada de los respectivos bienes. 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, así como los gastos por reparación y mantenimiento que no extienden la vida útil de los activos.

2.5. 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 se consideran como efectivo y equivalentes a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades, los depósitos a la vista y los instrumentos financieros a valor razonable a cambio de resultados, negociables en la Bolsa Nacional de Valores, S.A.

2.6. Transacciones en monedas extranjeras

El Banco Central de Costa Rica (BCCR) 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.

Al 30 de Junio del 2020, el tipo de cambio para la venta de US \$1,00 era ₡583.49 respectivamente.

Los registros contables de FIDUCIARIA FICQ S.A. se llevan en colones costarricenses y se muestran con el símbolo "¢" en los estados financieros.

Valuación de activos y pasivos en monedas extranjeras:

Al determinar la situación financiera y los resultados de las operaciones, FIDUCIARIA FICQ S.A. valoraría y ajustaría sus activos y pasivos denominados en monedas extranjeras, si los hubiera, al tipo de cambio vigente a la fecha de cierre, así:

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

2.7. 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.

2.8. Errores fundamentales

La corrección de errores fundamentales que se relacionen con períodos anteriores se ajusta contra utilidades acumuladas al inicio del período. El importe de la corrección que se determine en el período corriente es incluido en la determinación del resultado del período.

2.9. Beneficios de empleados

FIDUCIARIA FICQ S.A. cuenta beneficios para sus empleados los requeridos por el Código de Trabajo y la Ley de Protección al Trabajador, además reciben aportes a los establecidos en el Manual de beneficios e incentivos para el personal de Grupo Coocique R.L (como incentivo en las tasas de intereses de los créditos de vivienda,

producción y de consumo), debido a que el Grupo Coocique R.L, lo integra la FIDUCIARIA FICQ S.A. Además, participa en una asociación solidaria de los empleados del grupo financiero Coocique.

2.10. 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.

2.11. Costos por intereses

Los costos por intereses son reconocidos como gastos en el período en que se incurren.

2.12. Acumulación de vacaciones

A partir del periodo 2014 se adopta como política institucional que todos los colaboradores disfruten sus vacaciones y no acumularlas, mismas que son reconocidas en el rubro de salarios de los colaboradores, razón por la que la provisión no es aplicada.

2.13. Tratamiento del efecto del impuesto sobre la renta

El impuesto sobre la renta se determina con base en la utilidad contable, incluyendo los efectos de las diferencias permanentes entre la utilidad contable y el gravable fiscal.

2.14. 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.

En los activos se registra el IVA soportado el cual es el monto que un obligado tributario paga cuando adquiere un bien o servicio relacionado con su actividad económica (compras).

En los pasivos se registra la obligación que tiene la entidad como sujeto pasivo de impuestos que han sido devengados, pero que aún no son exigibles.

2.15. Provisión para prestaciones legales

Las compensaciones que se acumulan a favor de los empleados según el tiempo de servicio de acuerdo con las disposiciones del Código de Trabajo, pueden serles pagadas en caso de despido, pensión o muerte. 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 de Consejo de Administración de Coocique R.L. en calidad de 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.

2.16. 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.

2.17. Deterioro en el valor de los activos

La entidad revisa al cierre de cada ejercicio contable los valores en libros de sus activos, para identificar disminuciones de valor cuando hechos o circunstancias indican que los valores registrados podrían ser no recuperables. Si dicha indicación existiese y el valor en libros excediera el importe recuperable, la entidad valúa los activos o las unidades generadoras de efectivo a su importe recuperable. El valor recuperable es el mayor entre el precio de venta neto y el valor de uso.

El valor de uso es determinado por el valor presente de los flujos futuros de efectivo aplicando una tasa de descuento que refleje las condiciones actuales de mercado sobre el valor del dinero en el tiempo, así como los riesgos específicos del activo. Las pérdidas que se generen por este concepto se registran en los resultados del año en que se determinan.

2.18. Uso de estimaciones

Los estados financieros son preparados de conformidad con normas internacionales de información financiera y requerimientos de la SUGEF, por lo que los resultados reales pueden diferir de las cifras estimadas. Los estimados hechos incluyen entre otros: provisiones, estimaciones para cuentas de cobro dudoso, vida útil de los inmuebles, mobiliario, equipo y vehículos, período de amortización de activos intangibles y otros.

Nota 3. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo al 30 de Junio del 2020, se componen de los siguientes rubros:

	jun-20
Efectivo y Valores en Transito	0
Depósitos en bancos	7 342 845
Inst Financ valor razonable camb Resultados	93 278 862
Saldo de Efectivo y Equivalente de Efectivo	<u>100 621 708</u>

Nota 4. Instrumentos Financieros

Las inversiones al 30 de Junio del 2020, medibles al valor razonable con cambios a resultados y en valor razonable con cambios en otros resultados integrales, se cuantifican así:

	jun-20
Inst Financ valor razonable camb Resultados	93 278 862
Inst Financ valor raz. camb en otros result Integ	20 000 000
Cuentas y Productos por Cobrar Inver,	30 333
TOTAL	<u>113 309 196</u>

Nota 5. Operaciones con partes relacionadas

Las operaciones con partes relacionadas al 30 de Junio del 2020, se detallan a continuación:

A) Coocique:

Concepto	jun-20
Productos y Cuentas a cobrar	8 974 908
Otros Pasivos	2 974 004
Patrimonio	155 930 931

Nota 6. Posición monetaria en monedas extranjeras

Al 30 de Junio del 2020, se detalla así:

	jun-20
Activos	3 955 035
Pasivos	0
Posicion neta en moneda	<u>3 955 035</u>

7. Composición de los rubros de los estados financieros**7.1 Disponibilidades**

La cuenta de disponibilidades incluye los siguientes rubros:

	jun-20
Efectivo	0
Cuentas Corrientes en el país	7 342 845
Depósitos a la Vista	0
TOTAL	<u>7 342 845</u>

7.2 Instrumentos Financieros

El detalle de inversiones según su naturaleza al 30 de Junio del 2020 es:

Detalle de Inversiones en valores y depósitos
Periodo al 30 de Junio del 2020
(cifras en colones)

jun-20

A) Sector público:A-1) Colones:

	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
1) Valor razonble con cambio en resultados:				
	BPDC	Fondo Inversion	2.68%	90,330,125
	TOTAL VALOR RAZONABLE CAMBIO RESULTADO COLONES			¢ 90,330,125
2) Costo Amortizado:				
2.1) Valor Razonable				
2.2) Ganacia o Perida				
	TOTAL VALOR COSTO AMORTIZADO COLONES			0
3) Valor razonble con cambio en otro resultado Integral:				
	BCR	CDP-CI	3.64%	20,000,000
	TOTAL VALOR RAZONABLE CAMBIO EN OTRO RESULTADO INTEGRAL COLONES			20,000,000
	SUB-TOTAL COLONES			¢ 110,330,125

A-2) Dólares:

1) Valor razonble con cambio en resultados:				
	BPDC	Fondo Inversion	1.90%	2,948,737
	TOTAL VALOR RAZONABLE CAMBIO RESULTADO DOLARES			2,948,737
2) Costo Amortizado:				
2.1) Valor Razonable				
2.2) Ganacia o Perida				
3) Valor razonble con cambio en otro resultado Integral:				
	SUB-TOTAL DOLARES			¢ 2,948,737
4) Producto por cobrar				¢ 30,333
	Total colones y dólares sector público (A-1+A-2)			¢ 113,309,196

7.3 Cuentas y productos por cobrar

Al 30 de Junio del 2020, las cuentas y productos por cobrar se detalla así:

	jun-20
Comisiones por cobrar	17 571 629
Ctas x Cob. con partes relac.	0
Impuesto sobre renta	81 083
Otras cuentas por cobrar	27 949 799
Estimación de incobrables	-6 207 591
TOTAL	<u>39 394 920</u>

Los movimientos de la estimación para cuentas incobrables al 30 de Junio del 2020, son:

	jun-20
Saldo Inicial	6 207 591
Aumento contra gastos	0
Créditos dados de baja	0
Saldo Final de la Estimación	<u>6 207 591</u>

7.4 Propiedad, mobiliario y equipo en uso

El detalle de la cuenta Propiedad, Mobiliario y Equipo en Uso al 30 de Junio del 2020, es el siguiente:

jun-20	<u>Costo</u>	<u>Revaluado</u>	<u>Total Libros</u>
Equipo y mobiliario	4 896 619	0	4 896 619
Equipo de computación	852 414	0	852 414
Depreciación acumulada	-5 477 015	0	-5 477 015
TOTAL	<u>272 018</u>	<u>0</u>	<u>272 018</u>

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

Los movimientos de propiedad, mobiliario y equipo en uso durante el año terminado el 30 de Junio del 2020, son los siguientes:

jun-20

	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Vehículos	Mobiliario y Equipo	Total
A) Costo:							
Al 31-12-2019						5 749 035	5 749 035
Adiciones						0	0
Retiros						0	0
Al 30-06-2020						5 749 035	5 749 035
B) Depreciación Acumulada:							
Al 31-12-2019						5 397 709	5 397 709
Gastos del año						79 308	79 308
Retiros						0	0
Al 30-06-2020						5 477 017	5 477 017
Saldo en libros al 30-06-2020						272 018	272 018

7.5 Otros Activos

Al 30 de Junio del 2020, otros activos incluyen:

	jun-20
Gastos pagados por Anticipado	21 553
Polizas riesgo del trabajo	12 094
Activos intangibles	27 185 781
Amortización	-27 185 781
TOTAL	<u><u>33 647</u></u>

El movimiento de la cuenta de la amortización al 30 de Junio del 2020 son:

	jun-20
Saldo Inicial	27 185 781
Salidas por exclusiones	0
Aumento contra gastos	0
Saldo Final del Período	<u><u>27 185 781</u></u>

7.6 Otras cuentas a pagar y provisiones

Al 30 de Junio del 2020, las otras cuentas a pagar y provisiones incluyen:

	jun-20
Cuentas por pagar diversas	4 385 198
Provisiones	0
Cargos financieros por pagar	0
TOTAL	<u><u>4 385 198</u></u>

7.7 Capital, ajustes y reservas patrimoniales

	jun-20
<u>Capital</u>	
Capital pagado ordinario	125 156 339
Capital donado	0
TOTAL capital	<u><u>125 156 339</u></u>

Reservas Voluntaria:

Reserva Empresarial	
Reserva Legal	8 745 464
Total reservas patrimoniales	<u><u>8 745 464</u></u>

7.8 Ingresos por instrumentos financieros

Por el año terminado el 30 de Junio del 2020 los ingresos por instrumentos financieros son los siguientes:

	jun-20	abr a jun -20
Prod. Val Raz Camb Resultados	443,089	285,399
Prod. X Invers Valor Razonable c/ en ORI	1,897,611	862,867
TOTAL	2,340,700	1,148,266

7.9 Ingresos operativos por comisiones por servicios

Los ingresos operativos por comisiones por servicios en el año terminado el 30 de Junio del 2020 son los siguientes:

	jun-20	abr a jun -20
Comisiones por fideicomisos	21,053,974	10,146,041
Otras comisiones	1,144,751	474,751
TOTAL	22,198,725	10,620,791

7.10 Ingresos y gastos financieros por diferencial cambiario

Los ingresos y gastos financieros por diferencial cambiario en el año terminado el 30 de Junio del 2020 son los siguientes:

	jun-20	abr a jun -20
Ganancias por Dif. Cambiario	206,190	81,495
Perdidas por Dif. Cambiario	114,506	107,561
TOTAL	91,683	-26,066

7.11 Gastos de personal

Los gastos de personal en el año terminado el 30 de Junio del 2020 se componen de:

	jun-20	abr a jun -20
Sueldos y salarios	7,397,687	3,982,335
Remuneraciones	5,479,566	2,796,747
Viaticos	103,592	0
Aguinaldo	679,757	331,817
Vacaciones	53,098	26,549
Preaviso y Cesantía	0	0
Cargas sociales	1,664,480	896,025
Capacitaciones	100,000	100,000
Seguro del Personal	135,838	79,032
Fondo Capitalizacion Laboral	153,624	119,470
TOTAL	15,767,642	8,331,976

7.12 Otros gastos de administración

Al 30 de Junio del 2020 los otros gastos de administración se detallan así:

	jun-20	abr a jun -20
Servicios Externos	13,333	0
Movilidad y Comunicación	20,830	10,116
Infraestructura	79,308	39,654
Generales	2,798,546	1,297,381
TOTAL	2,912,016	1,347,151

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 30 de Junio del 2020, el vencimiento de los activos y pasivos más significativos es el siguiente (en miles de colones):

A) Jun-2020

Calce de plazos en moneda nacional

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	TOTAL
Recuperación de activos en MN:								
Disponibilidades MN	€ 7,326	0	0	0	0	0	0	7,326
Inversiones MN	90,360	0	0	20,000	0	0	0	110,360
Cartera crédito MN	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	97,687	0	0	20,000	0	0	0	117,687
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	€ 97,687	0	0	20,000	0	0	0	117,687

**Calce de plazos en moneda extranjera
(en miles de colones)**

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	TOTAL
Recuperación de activos en ME:								
Disponibilidades ME	€ 16	0	0	0	0	0	0	16
Inversiones ME	2,949	0	0	0	0	0	0	2,949
Cartera crédito ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	2,965	0	0	0	0	0	0	2,965
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	€ 2,965	0	0	0	0	0	0	2,965
Diferencia MN y ME	100,652	0	0	20,000	0	0	0	120,652

Nota 10. Riesgos de liquidez y de mercado**10.1 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 período 2020 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.

10.2. Riesgo de mercado**a.- Riesgo de tasas de interés**

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 del instrumento de brechas de tasas y políticas de análisis periódicos y aprobación de tasas activas y pasivas.

Nota 10.2.a Riesgo de tasa 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 al 30 de Junio del 2020, 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 miles de colones)**

A) Jun-2020							
Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	720 días	Total
Recuperación de activos:							
Inversiones	90,360	0	20,000	0	0	0	110,360
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos	90,360	0	20,000	0	0	0	110,360
Recuperación de pasivos:							
Obligaciones con entidades financieras	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia	90,360	0	20,000	0	0	0	110,360
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	93,309	0	20,000	0	0	0	113,309
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos	93,309	0	20,000	0	0	0	113,309

**Reporte de brechas en moneda extranjera convertida en colones
(en miles de colones)**

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	720 días	Total
Recuperación de activos :							
Inversiones ME	2,949	0	0	0	0	0	2,949
Cartera de crédito ME	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos ME	2,949	0	0	0	0	0	2,949
Recuperación de pasivos ME:							
Obligaciones con entidades financieras ME	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia ME	2,949	0	0	0	0	0	2,949
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	93,309	0	20,000	0	0	0	113,309
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos	93,309	0	20,000	0	0	0	113,309

Nota 11. Fideicomisos y comisiones de confianza

Al 30 de Junio del 2020, los fideicomisos se detallan así:

FIDUCIARIA FICQ S.A.	
Balance de Situación de Fideicomisos	
(en colones costarricenses)	
	jun-20
Activos	
Disponibilidades	0
Inversiones Temporales	8 254 901 076
Cartera crédito	376 361 046
Otras cuentas por cobrar	975 065 892
Bienes realizables	0
Inversiones permanentes	0
Propiedad Mob. Equipo en uso	21 961 614 403
Otros Activos	308 292
Total activos	<u>31 568 250 709</u>
Pasivo	
Otras Obligaciones financieras	0
Otras cuentas por pagar y provisiones	14 677 730
Otros Pasivos	0
Total Pasivos	<u>14 677 730</u>
Patrimonio	
Capital social	31 475 187 389
Ajustes al patrimonio	0
Resultado ejercicio anterior	67 249 324
Resultado del Periodo	4 257 669
Resultado del ejercicio	6 878 596
Total del patrimonio	<u>31 553 572 978</u>
Total pasivo y patrimonio	<u>31 568 250 709</u>

Nota 12 Capital social

Al 30 de Junio del 2020, el capital social se detalla así:

	jun-20
Capital pagado	125 156 339
TOTAL	<u>125 156 339</u>

Nota 13 Participaciones en otras empresas

Al 30 de Junio del 2020, 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

	jun-20	abr a jun -20
Resultado del periodo antes de participacio	5,552,488	2,134,190
Reserva Legal	0	0
Otros	0	0
Resultado del periodo	<u>5,552,488</u>	<u>2,134,190</u>

Nota 15 Hechos relevantes y contingencias

15.1 A junio del 2020, los patrimonios de fideicomisos de administración y garantía corresponden a ¢29,512,961,238.90 y ¢2,040,611,739.23 en fideicomisos de inversión.

15.2 Se formalizo en este trimestre fideicomiso de Garantía con Coopesol y fideicomiso de inversión con Servicoop, Este último se formaliza por parte de su proceso de transformación de Ahorro y Crédito a Servicios Múltiples

15.3 Adicionalmente, Se firmó un Fideicomiso de Garantía con Coopeamistad R.L., con un patrimonio inicial de ¢1,290,922,666,95

15.4 En el mes de junio Coopelesca realizó un aporte por ¢600,000,000.00 al Fideicomiso Ahorro Mutualidad, bajo al concepto “abono al fideicomiso fondo mutual por préstamo realizado al almacén”

15.5 Durante el año 2020, la presentación de los estados financieros, no se requiere en forma comparativa, esto correspondiente la transitorio I, según estipulado en el Acuerdo SUGEF 30-18, Reglamento de Información Financiera.

Nota 16 Indicadores de Riesgo.

i. Retorno sobre el activo (ROA)

Descripción	Jun-20
Utilidad / Activo Total Promedio	3.37%

ii. Retorno sobre el capital (ROE).

Descripción	Jun-20
Utilidad / Activo Total Promedio	3.61%

iii. Relación endeudamiento y recursos propios.

Descripción	Jun-20
Pasivo / Patrimonio	2.84%

iv. Margen financiero.

Descripción	Jun-20
Ingresos Financieros – Gastos Financieros / Activo productivo de Intermediación	2.57%

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

Descripción	Jun-20
Inversiones + Cartera de crédito / Activo Total	57.47%

Nota 17 Autorización para emitir estados financieros