

Tabla de Contenidos

Nota 1. Información general	10
Nota 2. Base de preparación de los estados financieros y principales políticas contables utilizadas:	10
2.1 Instrumentos Financieros	10
2.2. Ingresos y gastos por intereses	13
2.3. Ingresos por comisiones	13
2.4. Propiedad, mobiliario y equipo	13
2.5. Efectivo y equivalentes a efectivo.....	14
2.6. Transacciones en monedas extranjeras.....	14
2.7. Cambios en políticas contables	14
2.8. Errores fundamentales	15
2.9. Beneficios de empleados	15
2.10. Valuación de otras cuentas por cobrar.....	16
2.11. Acumulación de vacaciones	16
2.12. Tratamiento del efecto del impuesto sobre la renta.....	16
2.13. Impuesto al valor agregado.....	16
2.14. Provisión para prestaciones legales.....	16
2.15. Reserva legal.....	17
2.16. Uso de estimaciones	17
Nota 3. Efectivo y equivalentes de efectivo.....	17
Nota 4. Instrumentos Financieros	17
Nota 5. Operaciones con partes relacionadas.....	18
Nota 6. Posición monetaria en monedas extranjeras.....	18
Nota 7. Composición de los rubros de los estados financieros.....	18
7.1 Disponibilidades	18
7.2 Inversiones en valores y depósitos	18
7.3 Cuentas y productos por cobrar	20
7.4 Propiedad, mobiliario y equipo	20
7.5 Otros Activos.....	22
7.6 Otras cuentas a pagar y provisiones	22
7.7 Capital, ajustes y reservas patrimoniales	22
7.8 Ingresos financieros por inversiones en valores	23

7.9 Ingresos operativos por comisiones por servicios	23
7.10 Ingresos y gastos financieros por diferencial cambiario	23
7.11 Gastos administrativos de personal.....	23
7.12 Otros gastos de administración.....	24
Nota 8. Concentraciones de activos y pasivos y partidas fuera del balance	24
Nota 9. Vencimiento de activos y pasivos.....	24
Nota 10. Riesgos de liquidez y de mercado	26
10.1. Riesgo de liquidez.....	26
10.2. Riesgo de mercado.....	26
Nota 11. Fideicomisos y comisiones de confianza	28
Nota 12. Capital social	29
Nota 13. Participaciones en otras empresas	29
Nota 14. Resultado del periodo.....	29
Nota 15. Hechos relevantes y contingencias.....	29
Nota 16. Indicadores de Riesgo.	30
Nota 17. Autorización para emitir estados financieros	30

FIDUCIARIA FICQ
S.A.
Estados financieros
al 31 de diciembre del 2020

FIDUCIARIA FICQ
S.A.

Estados financieros

al 31 de diciembre del 2020

FIDUCIARIA FICO
SOCIEDAD ANÓNIMA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
31 de Diciembre del 2020
(En colones sin céntimos)

	NOTA	dic-20	dic-19
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	7.1	7,977,284	
Efectivo			
Banco Central de Costa Rica			
Entidades financieras del país		7,977,284	
Entidades financieras del exterior			
Documentos de cobro inmediato			
Disponibilidades restringidas			
Cuentas y productos por cobrar			
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	4, 7.2	114,083,040	
Al valor razonable con cambios en resultados		53,968,840	
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		60,000,000	
Al costo amortizado			
Instrumentos financieros derivados			
Productos por cobrar		114,200	
(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	39,795,749	
Comisiones por cobrar		20,313,036	
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles			
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas			
Impuesto diferido e impuesto por cobrar		1,138,523	
Otras cuentas por cobrar		24,551,780	
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	194,167	
PROPIEDADES DE INVERSIÓN			
OTROS ACTIVOS	7.5	1,696,736	
Cargos diferidos			
Activos Intangibles			
Otros activos		1,696,736	
TOTAL DE ACTIVO		163,746,976	

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	7,145,508	
Provisiones			
Cuentas por pagar por servicios bursátiles			
Impuesto sobre la renta diferido			
Otras cuentas por pagar		7,145,508	
Cargos financieros por pagar			
Otros pasivos		225,472	
Ingresos diferidos		225,472	
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		7,370,981	
PATRIMONIO			
Capital social		141,632,000	
Capital pagado	7.7, 12	141,632,000	
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	7.7	214,474	
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		214,474	
Reservas	7.7	10,721,242	
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		979	
Resultado del período	14	3,807,300	
Aportes patrimoniales en fondos o reservas especiales			
Participaciones no controladoras			
TOTAL DEL PATRIMONIO		156,375,995	
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		163,746,976	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	11	27,626,292,631	
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	11	8,511,421	
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS	11	27,617,781,211	

Mario Andrés Arroyo Jiménez
Gerente General

Jose Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General

Luis Ricardo Quirós González
Auditor Interno

FIDUCIARIA FICO
SOCIEDAD ANÓNIMA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
31 de Diciembre del 2020
(En Colones sin céntimos)

	NOTA	dic-20	oct-dic 20
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		23	3
Por inversiones en instrumentos financieros	7.8	4,039,962	809,320
Por cartera de créditos			
Por arrendamientos financieros			
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	7.10	306,816	66,910
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		4,346,801	876,233
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			
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		-	-
Por estimación de deterioro de activos		214,474	10,375
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		-	-
RESULTADO FINANCIERO		4,132,327	865,858
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios	7.9	40,759,817	8,619,522
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		840,019	356,401
Total Otros Ingresos de Operación		41,599,837	8,975,923
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			
Por bonificaciones sobre comisiones fondos de pensiones voluntario			
Por cambios y arbitraje de divisas			
Por otros gastos con partes relacionadas			
Por otros gastos operativos		580,125	91,150
Total Otros Gastos de Operación		580,125	91,150
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		45,152,039	9,750,630
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal	7.11	34,132,294	9,053,550
Por otros gastos de administración	7.12	5,028,238	844,310
Total Gastos Administrativos		39,160,533	9,897,860
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		5,991,507	(147,230)
Impuesto sobre la renta		208,429	208,429
Impuesto sobre la renta diferido			
Disminución de impuesto sobre renta			
Participaciones legales sobre la utilidad			
Disminución de participaciones sobre la utilidad			
RESULTADO DEL PERÍODO	14	5,783,078	(355,659)
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	7.7	214,474	10,375
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 PERÍODO, NETO DE IMPUESTO	7.7	214,474	10,375
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERÍODO		5,997,552	(345,284)
Atribuidos a participaciones no controladoras			
Atribuidos a la Controladora			

Mario Andrés Arroyo Jiménez
Gerente General

Jose Humberto Ortiz Cutiérriz
Contador General

Luis Ricardo Quirós González
Auditor Interno

FIDUCIARIA FICQ
SOCIEDAD ANÓNIMA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
31 de Diciembre del 2020
(En Colones sin céntimos)

Descripción	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 31 de Diciembre 2019		40,196,612		0	8,745,464		101,436,367	150,378,443
Cambios en las políticas contables								
Corrección de errores materiales								
Saldo corregido		40,196,612	0	0	8,745,464	0	101,436,367	150,378,443
Ganancia o pérdida no reconocida en resultados								
Resultado periodo	14						5,783,078	5,783,078
Resultado acumulado							(101,435,388)	(101,435,388)
Reserva legal y otras reservas estatutarias 2020					0		0	0
Capitalización de excedentes								
Estimación por riesgos generales de la actividad bancaria								
Compra y venta de acciones en tesorería								
Emisión de acciones								
Capital pagado Adicional		101,435,388						101,435,388
Liquidaciones de capital								
Traslado a la reserva	14				1,975,778		(1,975,778)	0
Otros Resultados Integrales del Período								
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias								
Ajuste al valor de los activos	7.7			214,474				214,474
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas								
Resultados Integrales Totales del Período		0	0	214,474	0	0	0	214,474
Saldo al 30 de Diciembre 2020	7.7, 12	141,632,000	0	214,474	10,721,242	0	3,808,279	156,375,995
Atribuidos a participaciones no controladoras								
Atribuidos a la controladora								

Mario Andrés Arroyo Jiménez
Gerente General

Jose Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General

Luis Ricardo Quirós González
Auditor Interno

FIDUCIARIA FICQ
 SOCIEDAD ANÓNIMA
 ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 31 de Diciembre del 2020
 (En Colones sin céntimos)

	NOTA ^{b)}	dic-20	dic-19
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período	14	5,783,078	
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Aumento/(Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones	7.4	157,159	
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio			
Ganancias o pérdidas por venta activos no financieros			
Ingresos Financieros			
Gastos Financieros			
Estimaciones por Inversiones	7.7	214,474	
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		6,154,711	
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		(5,411,012)	
Bienes disponibles para la venta			
Otras cuentas por cobrar		11,003,520	
Otros activos		(522,853)	
Obligaciones con el público			
Obligaciones con el BCCR y otras entidades			
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(4,746,671)	
Productos por Pagar por Obligaciones			
Otros pasivos		(147,227)	
Impuesto sobre la renta		(1,463,744)	
Efectivo neto proveniente de actividades de operación		38,712,014	
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/(Disminución) por			
Depositos y Valores			
Instrumentos financieros al valor razonable			
Participaciones en el capital de otras empresas			
Productos y dividendos cobrados		(81,311)	
Inmuebles, mobiliario, equipo			
Intangibles			
Otras actividades de inversión			
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		(81,311)	
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Aumento/(Disminución) por:			
Obligaciones Financieras			
Capital Social			
Obligaciones Subordinadas			
Obligaciones Convertibles			
Obligaciones Preferentes			
Dividendos			
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		44,785,414	
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		57,160,711	
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	3	101,946,125	

Mario Andrés Arroyo Jiménez
 Gerente General

Jose Humberto Ortiz Gutiérrez
 Contador General

Luis Ricardo Quirós González
 Auditor Interno

FIDUCIARIA FICQ S.A.
Notas a los estados financieros
al 31 de diciembre 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 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:

2.1 Instrumentos Financieros

La Fiduciaria de Coocique R.L, 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 como 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 diario.

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) Valor Razonable con cambios en otro Resultado Integral (O.R.I) Los instrumentos al Valor Razonable con cambios en O.R.I son aquellos que Fiduciaria FICQ S.A mantiene con el propósito de contar con inversiones a corto plazo, generando intereses.

i. Clasificación Fiduciaria FICQ S.A en esta clasificación y acorde a su operativa incluye en su Portafolio de Inversiones, la adquisición de Certificados a Plazo emitidos por el Sector Bancario Nacional. En el caso de un Certificado a Plazo comprado en Ventanilla a un Banco del Estado o Banco creado por Ley Especial como Banco Popular; las subsidiarias no realizarán valoración de precios, sino que se valuarán a 100%. En caso de necesidad de liquidez o de venta de un Certificado a Plazo, Coocique como Casa Matriz u otra Subsidiaria lo adquirirá a dicho precio. Estos Instrumentos no se mantienen necesariamente en la Cartera de Inversiones hasta la fecha de su vencimiento, sino que se reciben flujos de efectivo contractuales o intereses y se pueden vender anticipadamente.

ii. Medición Los instrumentos financieros al estar constituidos básicamente por Certificados a Plazo comprados en Ventanilla de Bancos Estatales y Creados por Ley Especial, no se miden al valor razonable ya que no se cotizan en un mercado activo, sino que se registran al costo, incluyendo los costos de transacción.

iii. Reconocimiento Las ganancias y pérdidas producidas por una modificación en el valor razonable de los activos se reconocen directamente en el patrimonio hasta que una inversión se considere deteriorada, en cuyo momento la pérdida se reconoce en el estado de resultados integral. En el caso de la venta, la ganancia o pérdida acumulada que se reconoce en el patrimonio se transfiere al estado de resultados integral. La estimación por deterioro de inversiones al valor razonable se registra mensualmente en una cuenta de Patrimonio contra la cuenta Gasto por Estimación por Inversiones al Valor Razonable. Cualquier prima o descuento se incluyen en el valor en libros del instrumento relacionado y se amortiza llevándolo al ingreso/gasto financiero.

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 principal y el interés pactado.

Riesgos asociados a la Cartera de Inversiones en Instrumentos Financieros

i. 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.

ii. 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.

iii. 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.

Pérdida esperada portafolio de inversiones: Para el registro de estimaciones o pérdida esperada de inversiones que La Cooperativa tiene en otras entidades financieras del país, se implementan dos metodologías de cálculo las cuales se explican a continuación:

Metodología de Medición y sensibilización según calificación de Riesgo:

Se realiza una serie de sensibilizaciones donde la base del cálculo se centra en la medición del deterioro o mejora de la calificación de riesgo de cada inversión, desde la fecha en que se adquiere hasta el cierre mensual que se requiera el cálculo.

Esta metodología puede aplicar para todo tipo de cartera de inversiones que existen (Costo Amortizado y Valor Razonable), pero por acuerdo del Consejo de Administración solo se está aplicando a la cartera registrada o categorizada como "Costo Amortizado".

Para este cálculo se utiliza información importante de cada uno de los títulos como lo son la fecha de adquisición, tasa interés, tipo de instrumento, fecha vencimiento, valor de mercado, moneda, calificación de riesgo, nombre de calificadora, categoría de cartera y modelo de negocio al que pertenece.

Metodología de Medición y Sensibilización según la Curva Soberana:

La curva de 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 emitida por el BCCR a 7 años para ser exactos, y se toma solamente la variación de los últimos 252 datos.

Esta metodología puede aplicar para todo tipo de cartera de inversiones que existen (Costo Amortizado y Valor Razonable), pero por acuerdo del Consejo de Administración solo se está aplicando a la cartera registrada o categorizada como "Valor Razonable".

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

Administración de Capital

El Capital base de la Fiduciaria FICQ S.A, corresponde a ¢156.161.521.

El Capital regulatorio de las empresas no sujetas a supervisión individual Empresas Administradoras de bienes inmuebles, corresponde a ¢32.749.395

2.2. 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 Fiduciaria FICQ S.A, no presenta créditos y obligaciones a terceros.

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

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 de efectivo el saldo del rubro de disponibilidades, los depósitos a la vista 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.

2.6. 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 31 de diciembre del 2020, el tipo de cambio para la venta de US \$1,00 era ₡617.30 respectivamente.

Los registros contables de Fiduciaria FICQ S.A. se llevan en colones costarricenses y se muestran con el símbolo “₡” en los estados financieros.

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”.

Conceptos	Valuación	Criterio
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

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

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 del Grupo Cooquire. 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.

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

Vacaciones. Se conceden diferentes periodos de vacaciones de acuerdo con la antigüedad laboral, adicionándose a los 12 días que aplican por ley, 3, 6 o 12 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 del colaborador en el Grupo Cooquire, el tope del auxilio de cesantía puede variar de 8 a 16 años, o bien, los años alcanzados por el colaborador al 05/05/2017. 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 para dicho reconocimiento.

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 agosto del 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: Grupo Cooquire cubre un 32% el costo del uniforme base y financia el monto restante sin intereses a un plazo de dieciocho meses.

Tasa de Interés: 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.

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. 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.

2.12. 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.

2.13. 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.

2.14. 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.

2.15. 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.

2.16. 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. Las estimaciones incluyen entre otras: 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 31 de diciembre del 2020, se componen de los siguientes rubros:

	dic.-20
Efectivo	0
Depósitos a la Vista en Entida. Finan. del País	7,977,284
Inst Financ valor raz. camb en otros result Integ	40,000,000
Inst Financ valor razonable camb Resultados	53,968,840
Saldo de Efectivo y Equivalente de Efectivo	101,946,124

Nota 4. Instrumentos Financieros

Las inversiones al 31 de diciembre del 2020, medibles al valor razonable con cambios a resultados y en valor razonable con cambios en otros resultados integrales, se cuantifican así:

	dic.-20
Inst Financ valor razonable camb Resultados	53,968,840
Inst Financ valor raz. camb en otros result Integ	60,000,000
Cuentas y Productos por Cobrar Inver,	114,200
TOTAL	114,083,040

Nota 5. Operaciones con partes relacionadas

Las operaciones con partes relacionadas al 31 de diciembre del 2020, se detallan a continuación:

A) Coocique

Concepto	dic.-20
Otras Cuentas por Cobrar	4,319,163
Otras Cuentas y Comisiones por Pagar	5,883,203
Patrimonio	156,375,995
Gastos Operativo	0

Nota 6. Posición monetaria en monedas extranjeras

Al 31 de diciembre del 2020 se detalla así:

	dic.-20
Activos	3,891,589
Pasivos	0
Posición neta en moneda extranjera	3,891,589

Nota 7. Composición de los rubros de los estados financieros

7.1 Disponibilidades

La cuenta de disponibilidades incluye los siguientes rubros:

	dic.-20
Depósitos a la Vista en Entida. Finan. del País	7,977,284
TOTAL	7,977,284

7.2 Inversiones en valores y depósitos

El detalle de inversiones según su naturaleza al 31 de diciembre del 2020 es:

Detalle de Inversiones en valores y depósitos
Periodo al 31 de Diciembre del 2020
(cifras en colones)

dic-20

A) Sector público:

A-1) Colones:

	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
1) Valor razonable con cambio en resultados:				
	BPDC	Fondo Inversión	1.32%	50,827,376
	TOTAL VALOR RAZONABLE CAMBIO RESULTADO COLONES			¢ 50,827,376
2) Costo Amortizado:				
2.1) Valor Razonable				
	TOTAL VALOR COSTO AMORTIZADO COLONES			0
3) Valor razonable con cambio en otro resultado Integral:				
	BCR	CDP-CI	3.15%	20,000,000
	BCR	CDP-CI	3.51%	40,000,000
	TOTAL VALOR RAZONABLE CAMBIO EN OTRO RESULTADO INTEGRAL COLONES			60,000,000
	SUB-TOTAL COLONES			¢ 110,827,376

A-2) Dólares:

1) Valor razonable con cambio en resultados:				
	BPDC	Fondo Inversión	1.55%	3,141,464
	TOTAL VALOR RAZONABLE CAMBIO RESULTADO DOLARES			3,141,464
2) Costo Amortizado:				
2.1) Valor Razonable				
3) Valor razonable con cambio en otro resultado Integral:				
	SUB-TOTAL DOLARES			¢ 3,141,464
4) Producto por cobrar				114,200
	Total colones y dólares sector público (A-1+A-2)			¢ 114,083,040

El movimiento patrimonial de la valuación a mercado por los períodos terminados el 31 de diciembre del 2020 es:

	dic.-20
Saldo Inicial	0
Rendimientos no realizables incluidos	214,474
Rendimientos Liquidados	0
TOTAL	214,474

7.3 Cuentas y productos por cobrar

Al 31 de diciembre del 2020 las cuentas y productos por cobrar se detalla así:

	dic.-20
Comisiones por cobrar	20,313,036
Cuentas por Cobrar con partes relacionadas	0
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	1,138,523
Otras cuentas por cobrar	24,551,780
Estimación por deterioro de cuentas	-6,207,591
TOTAL	39,795,749

Los movimientos de la estimación para cuentas incobrables al 31 de diciembre del 2020 son:

	dic.-20
Saldo Inicial	6,207,591
Aumento de estimación	0
Disminución de estimación	0
Saldo Final de la Estimación	6,207,591

7.4 Propiedad, mobiliario y equipo

El detalle de la cuenta Propiedad, Mobiliario y Equipo al 31 de diciembre del 2020 es el siguiente:

dic.-20	Costo	Revaluado	Total Libros
Equipo y mobiliario	4,896,619	0	4,896,619
Equipo de computación	852,414	0	852,414
Depreciación acumulada	-5,554,867	0	-5,554,867
TOTAL	194,167	0	194,167

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 durante el año terminado al 31 de Diciembre 2020 son los siguientes:

dic-20

	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Vehículos	Mobiliario y Equipo	Total
A) Costo:							
Al 31-12-2019						5,749,034	5,749,034
Adiciones						0	0
Retiros						0	0
Al 31-12-2020						5,749,034	5,749,034
B) Depreciación Acumulada:							
Al 31-12-2019						5,397,709	5,397,709
Gastos del año						157,158	157,158
Retiros						0	0
Al 31-12-2020						5,554,867	5,554,867
Saldo en libros al 31-12-2020						194,167	194,167

7.5 Otros Activos

Al 31 de diciembre del 2020, otros activos incluyen:

	dic.-20
Impuestos pagados por anticipado	1,677,382
Pólizas seguros paga por anticipado	19,354
Valor adquisición software	27,185,781
Amortización acumulada software	-27,185,781
TOTAL	1,696,736

El movimiento de la cuenta de la amortización 31 de diciembre del 2020 al son:

	dic.-20
Saldo Inicial	27,185,781
Disminución de la amortización	0
Aumento de la amortización	0
TOTAL	27,185,781

7.6 Otras cuentas a pagar y provisiones

Al 31 de diciembre del 2020 las otras cuentas a pagar y provisiones incluyen:

	dic.-20
Cuentas por pagar diversas	7,145,508
Provisiones	0
TOTAL	7,145,508

7.7 Capital, ajustes y reservas patrimoniales

	dic.-20
Capital:	
Capital pagado ordinario	141,632,000
Capital donado	0
Total capital	141,632,000
Reservas patrimoniales:	
Reserva Empresarial	0
Reserva Legal	10,721,242
Total reservas patrimoniales	10,721,242
Ajuste al Patrimonio	

	dic.-20
Ajuste al valor de los activos	214,474
Ganancia no realizada	0
Total de ajustes al patrimonio	214,474

7.8 Ingresos financieros por inversiones en valores

Por el año terminado el 31 de diciembre del 2020 los ingresos financieros por inversiones en valores son los siguientes:

	dic.-20	oct – dic 20
Prod. Val Raz Camb Resultados	1,016,718	262,720
Prod. X Invers Valor Razonable c/ en ORI	3,023,244	546,600
TOTAL	4,039,962	809,320

7.9 Ingresos operativos por comisiones por servicios

Los ingresos operativos por comisiones por servicios en el año terminado el 31 de diciembre del 2020 son los siguientes:

	dic.-20	oct – dic 20
Comisiones por fideicomisos	39,613,244	8,617,701
Otras comisiones	1,146,573	1,821
TOTAL	40,759,817	8,619,522

7.10 Ingresos y gastos financieros por diferencial cambiario

Los ingresos y gastos financieros por diferencial cambiario en el año terminado el 31 de diciembre del 2020 son los siguientes:

	dic.-20	oct – dic 20
Difer cambiario por disponibilidades	447,355	92,943
Subtotal	447,335	92,943
Difer cambiario por disponibilidades	140,539	26,033
Subtotal	140,539	26,033
TOTAL	306,816	66,910

7.11 Gastos administrativos de personal

Los gastos de personal en el año terminado al 31 de diciembre del 2020 se componen de:

	dic.-20	oct – dic 20
Sueldos y salarios	15,744,010	4,363,988
Remuneraciones	11,073,061	2,796,747
Viáticos	103,592	0
Decimotercer sueldo	1,375,256	363,621
Vacaciones	473,625	93,681
Preaviso y Cesantía	911,716	232,745
Cargas sociales	3,542,402	981,897
Capacitaciones	200,000	0
Seguro del Personal	304,619	89,951
Fondo Capitalización Laboral	404,013	130,920
TOTAL	34,132,294	9,053,550

7.12 Otros gastos de administración

Al 31 de diciembre del 2020 los otros gastos de administración se detallan así:

	dic.-20	oct – dic 20
Servicios Externos	13,333	0
Movilidad y Comunicación	34,984	9,246
Infraestructura	157,159	38,780
Generales	4,822,763	796,285
TOTAL	5,028,238	844,310

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

A) Dic-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	€ 7,960	0	0	0	0	0	0	7,960
Inversiones MN	90,942	0	0	20,000	0	0	0	110,942
Cartera crédito MN	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	98,902	0	0	20,000	0	0	0	118,902
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	€ 98,902	0	0	20,000	0	0	0	118,902

**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	€ 17	0	0	0	0	0	0	17
Inversiones ME	3,141	0	0	0	0	0	0	3,141
Cartera crédito ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	3,159	0	0	0	0	0	0	3,159
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	€ 3,159	0	0	0	0	0	0	3,159
Diferencia MN y ME	102,060	0	0	20,000	0	0	0	122,060

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 31 de Diciembre 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) Dic-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	90,942	0	20,000	0	0	0	110,942
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos	90,942	0	20,000	0	0	0	110,942
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	90,942	0	20,000	0	0	0	110,942
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	94,083	0	20,000	0	0	0	114,083
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos	94,083	0	20,000	0	0	0	114,083

**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	3,141	0	0	0	0	0	3,141
Cartera de crédito ME	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos ME	3,141	0	0	0	0	0	3,141
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	3,141	0	0	0	0	0	3,141
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	94,083	0	20,000	0	0	0	114,083
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos	94,083	0	20,000	0	0	0	114,083

Nota 11. Fideicomisos y comisiones de confianza

Al 31 de diciembre del 2020 los fideicomisos se detallan así:

FIDUCIARIA FICO S.A.	
Balance de Situación de Fideicomisos	
(en colones costarricenses)	
	dic.-20
Activos	
Disponibilidades	0
Inversiones Temporales	7,203,417,194
Cartera crédito	380,016,977
Otras cuentas por cobrar	361,375,909
Bienes mantenidos para la venta	0
Inversiones permanentes	42,613,333
Propiedad Mob. Equipo	19,637,613,824
Otros Activos	1,255,394
TOTAL activos	27,626,292,631
Pasivos	
Otras Obligaciones financieras	0
Otras cuentas por pagar y provisiones	8,511,421
Otros Pasivos	0
Total pasivos	8,511,421
Patrimonio	
Capital social	27,554,278,657
Ajustes al patrimonio	0
Reservas Patrimoniales	0
Resultado ejercicio anterior	53,846,246
Resultado del Periodo	7,473,203
Resultado del ejercicio	2,183,104
Total del patrimonio	27,617,781,211
Total pasivo y patrimonio	27,626,292,631

Nota 12. Capital social

Al 31 de diciembre del 2020 el capital social se detalla así:

	dic.-20
Capital pagado	141,632,000
TOTAL	141,632,000

Los movimientos del capital social al 31 de diciembre del 2020, son:

	dic.-20
Saldo al inicio	40,196,612
Capitalización de excedentes	0
Aportes de Capital	101,435,388
Liquidaciones de capital	0
Saldo Final	141,632,000

Nota 13. Participaciones en otras empresas

Al 31 de diciembre 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

	dic.-20	oct – dic 20
Resultado del periodo antes de participaciones	5,783,078	-355,659
Reserva Legal	-1,975,777	-1,975,777
Resultado por distribuir	3,807,301	-2,331,436

Nota 15. Hechos relevantes y contingencias

15.1 A diciembre del 2020, los patrimonios de fideicomisos de administración y garantía corresponden a ¢26,182,354,600.06, mientras que en fideicomisos de inversión fue de ¢1,435,426,610.49.

15.2 Se está realizando el proceso de ejecución de los siguientes fideicomisos:

- ✓ Contrato de fideicomiso número 74-10 Cooprena R.L./Fiacocique S.A.

- ✓ Contrato de fideicomiso de garantía número 27-09 Coopellanobonito R.L. / Fiacoocique S.A. Fondo de Garantías.
- ✓ Contrato de fideicomiso de garantía número 42-08 Coocafe R.L./ Fiacoocique S.A.

15.3 Se liquidaron los siguientes fideicomisos durante el presente periodo:

- ✓ Contrato de fideicomiso de garantía número 99-2017 COOSERPROC- INFOCOOP/ Fiacoocique S.A.
- ✓ Fideicomiso número 70-2010 Coopelesca Compra de Tierras Parque Juan Castro Blanco / Fiacoocique S.A.
- ✓ Fideicomiso de administración de inversiones y colocación de crédito No. 22-07 Gerardo Rojas Barquero / Fiacoocique S.A.
- ✓ Fideicomiso De Garantía Número 101-17 Donald Montoya Rodríguez/Fiduciaria FICQ S.A.

Nota 16. Indicadores de Riesgo.

a.	Retorno sobre el activo (ROA)	
	Descripción	dic.-20
	Utilidad / Activo Total Promedio	3.53%
b.	Retorno sobre el capital (ROE)	
	Descripción	dic.-20
	Utilidad / Activo Total Promedio	3.73%
c.	Relación endeudamiento y recursos propios	
	Descripción	dic.-20
	Relación Endeudamiento y Recursos Propios	4.71%
d.	Margen financiero.	
	Descripción	dic.-20
	Ingresos Financieros - Gastos Financieros / Activo Productivo de Intermediación	4.19%
e.	Activos promedio generadores de interés en relación con el total de activos promedio.	
	Descripción	dic.-20
	Inversiones + Cartera de crédito / Activo Total	63.46%

Nota 17. Autorización para emitir estados financieros

Al 31 de Diciembre del 2020 los Estados Financieros correspondientes fueron aprobados bajo el acuerdo número 4 – S 213 – F 21, de sesión celebrada por la Junta Directiva de FICQ S.A, el 29 de Enero del 2021.