

Tabla de Contenidos

Estado de Situación Financiera.....	5
Estado de Situación Financiera.....	6
Estado de Resultados.....	7
Estado de cambios en el Patrimonio.....	8
Estado de cambios en el Patrimonio.....	9
Estado de Flujo de Efectivo.....	10
Nota 1. Información general.....	11
Nota 2. Base de preparación de los estados financieros y principales políticas contables utilizadas:.....	11
2.1 Instrumentos Financieros.....	11
2.2. Ingresos y gastos por intereses.....	14
2.3. Ingresos por comisiones.....	15
2.4. Propiedad, mobiliario y equipo.....	15
2.5. Efectivo y equivalentes a efectivo.....	15
2.6. Transacciones en monedas extranjeras.....	15
2.7. Cambios en políticas contables.....	16
2.8. Errores fundamentales.....	16
2.9. Beneficios de empleados.....	16
2.10. Valuación de otras cuentas por cobrar.....	17
2.11. Acumulación de vacaciones.....	18
2.12. Tratamiento del efecto del impuesto sobre la renta.....	18
2.13. Impuesto al valor agregado.....	18
2.14. Provisión para prestaciones legales.....	18
2.15. Reserva legal.....	19
2.16. Uso de estimaciones.....	19
Nota 3. Efectivo y equivalentes de efectivo.....	19
Nota 4. Inversiones en instrumentos Financieros.....	19
Nota 5. Operaciones con partes relacionadas.....	20
Nota 6. Posición en monedas extranjeras.....	21
Nota 7. Composición de los rubros de los estados financieros.....	21
7.1 Disponibilidades.....	21
7.2 Inversiones en instrumentos financieros.....	21

7.3 Cuentas y productos por cobrar	25
7.4 Propiedad, mobiliario y equipo.....	26
7.5 Otros Activos	29
7.6 Cuentas por pagar y provisiones	29
7.7 Capital, ajustes y reservas patrimoniales	30
7.8 Ingresos financieros.....	30
7.9 Ingresos operativos diversos	31
7.10 Ingresos y gastos financieros por diferencial cambiario	31
7.11 Gastos administrativos de personal	31
7.12 Otros gastos de administración.....	32
Nota 8. Concentraciones de activos, pasivos y partidas fuera del balance	32
Nota 9. Vencimiento de activos y pasivos	32
Nota 10. Riesgos asociados a la Cartera de Inversiones en Instrumentos Financieros.....	36
Nota 11. Riesgos de liquidez y de mercado.....	36
Nota 12. Fideicomisos y comisiones de confianza.....	41
Nota 13. Capital social	41
Nota 14. Participación en otras empresas	42
Nota 15. Resultado del periodo.....	42
Nota 16. Hechos relevantes y contingencias	42
Nota 17. Indicadores de Riesgo.....	43
Nota 18. Autorización para emitir estados financieros.....	43

FIDUCIARIA FICQ
SOCIEDAD ANÓNIMA
Estados financieros
al 30 de setiembre del 2021

FIDUCIARIA FICQ
SOCIEDAD ANÓNIMA

Estados financieros

al 30 de setiembre del 2021

FIDUCIARIA FICO
SOCIEDAD ANÓNIMA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
30 de Setiembre del 2021, Diciembre 2020 y Setiembre 2020
(En colones sin céntimos)

	NOTA	set-21	dic-20	set-20
ACTIVO				
DISPONIBILIDADES	7.1	4,699,454	7,977,284	8,470,383
Efectivo				
Banco Central de Costa Rica				
Entidades financieras del país		4,699,454	7,977,284	8,470,383
Entidades financieras del exterior				
Documentos de cobro inmediato				
Disponibilidades restringidas				
Cuentas y productos por cobrar				
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	4, 7.2	174,080,103	114,083,040	113,827,382
Al valor razonable con cambios en resultados		38,045,987	53,968,840	53,707,348
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		135,750,711	60,000,000	60,000,000
Al costo amortizado				
Instrumentos financieros derivados				
Productos por cobrar		283,405	114,200	120,033
(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	18,630,578	39,795,749	38,308,583
Comisiones por cobrar		13,168,028	20,313,036	19,210,303
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles				
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas				
Impuesto diferido e impuesto por cobrar		43,388	1,138,523	143,971
Otras cuentas por cobrar		11,626,753	24,551,780	25,161,900
Productos por cobrar				
(Estimación por deterioro)		-6,207,591	-6,207,591	-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	124,269	194,167	232,947
PROPIEDADES DE INVERSIÓN				
OTROS ACTIVOS	7.5	2,440,140	1,696,736	881,662
Cargos diferidos				
Activos Intangibles				
Otros activos		2,440,140	1,696,736	881,662
TOTAL DE ACTIVO		199,974,545	163,746,976	161,720,957

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	40,743,365	7,145,508	4,986,200
Provisiones				
Cuentas por pagar por servicios bursátiles				
Impuesto sobre la renta diferido				
Otras cuentas por pagar		40,743,365	7,145,508	4,986,200
Cargos financieros por pagar				
Otros pasivos		212,908	225,472	13,479
Ingresos diferidos		212,908	225,472	13,479
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		40,956,273	7,370,981	4,999,678
PATRIMONIO				
Capital social		141,632,000	141,632,000	141,632,000
Capital pagado	7.7, 13	141,632,000	141,632,000	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	323,008	214,474	204,099
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		323,008	214,474	204,099
Reservas	7.7	10,721,242	10,721,242	8,745,464
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		3,808,279	979	979
Resultado del período	15	2,533,743	3,807,300	6,138,736
Aportes patrimoniales en fondos o reservas especiales				
Participaciones no controladoras				
TOTAL DEL PATRIMONIO		159,018,272	156,375,995	156,721,279
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		199,974,545	163,746,976	161,720,957
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	12	26,527,686,160	27,626,292,631	30,672,160,714
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	12	8,097,959	8,511,421	11,111,681
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS	12	26,519,588,201	27,617,781,211	30,661,049,034

MBA. Mario Arroyo Jiménez
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General

Lic Luis Ricardo Quirós González
Auditor Interno

FIDUCIARIA FICQ
SOCIEDAD ANÓNIMA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
30 de Setiembre del 2021 y Setiembre 2020
(En Colones sin céntimos)

	NOTA	set-21	jul-set-21	set-20	jul-set-20
Ingresos Financieros					
Por disponibilidades	7.8	3,136	3	20	10
Por inversiones en instrumentos financieros	7.8	4,955,397	1,990,068	3,230,642	889,942
Por cartera de créditos					
Por arrendamientos financieros					
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	7.10	70,839	47,104	239,906	148,223
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		5,029,372	2,037,174	3,470,568	1,038,175
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	-	-	-	-
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		165,089	4,293	204,099	204,099
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		56,555	-	-	-
RESULTADO FINANCIERO		4,920,838	2,032,881	3,266,469	834,076
Otros Ingresos de Operación					
Por comisiones por servicios	7.9	32,411,544	11,180,365	32,140,296	9,941,571
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		390,792	-	483,619	436
Total Otros Ingresos de Operación		32,802,336	11,180,365	32,623,914	9,942,007
Otros Gastos de Operación					
Por comisiones por servicios		1,000	1,000	-	-
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)
Por bonificaciones sobre comisiones fondos de pensiones voluntario					
Por cambios y arbitraje de divisas					
Por otros gastos con partes relacionadas		805,014	279,138	488,975	73,400
Por otros gastos operativos					
Total Otros Gastos de Operación		806,014	280,138	488,975	(393,181)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		36,917,160	12,933,109	35,401,408	11,169,264
Gastos Administrativos					
Por gastos de personal	7.11	27,480,400	8,899,310	25,078,745	9,311,103
Por otros gastos de administración	7.12	6,903,017	2,778,830	4,183,928	1,271,912
Total Gastos Administrativos		34,383,416	11,678,140	29,262,673	10,583,015
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		2,533,744	1,254,969	6,138,736	586,249
Impuesto sobre la renta		-	-	-	-
Disminución de impuesto sobre renta					
Participaciones legales sobre la utilidad					
Disminución de participaciones sobre la utilidad					
RESULTADO DEL PERIODO	15	2,533,744	1,254,969	6,138,736	586,249
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		108,534	4,293	204,099	204,099
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 valuación de instrumentos derivados					
Otros ajustes					
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		108,534	4,293	204,099	204,099
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		2,642,278	1,259,262	6,342,835	790,348
Atribuidos a participaciones no controladoras					
Atribuidos a la Controladora					

MBA, Mario Arroyo Jiménez
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General

Lic Luis Ricardo Quirós González
Auditor Interno

FIDUCIARIA FICQ
 SOCIEDAD ANÓNIMA
 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 30 de Setiembre del 2021
 (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 1 de Enero del Periodo 2		141,632,000		214,474	10,721,242		3,808,279	156,375,995
Cambios en las políticas contables								
Corrección de errores materiales								
Saldo corregido		141,632,000	0	214,474	10,721,242	0	3,808,279	156,375,995
Ganancia o pérdida no reconocida en resultados								
Resultado periodo	15						2,533,743	2,533,743
Resultado acumulado								
Reserva legal y otras reservas estatutarias 2021								
Capitalización de excedentes								
Estimación por riesgos generales de la actividad bancaria								
Compra y venta de acciones en tesorería								
Emisión de acciones								
Capital pagado Adicional								
Liquidaciones de capital								
Traslado a la reserva								
Otros Resultados Integrales del Período								
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias								
Ajuste al valor de los activos	7.7			108,534				108,534
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas								
Resultados Integrales Totales del Período		0	0	108,534	0	0	0	108,534
Saldo al 30 de Setiembre 2021	7.7, 13	141,632,000	0	323,008	10,721,242	0	6,342,022	159,018,272
Atribuidos a participaciones no controladoras								
Atribuidos a la controladora								

FIDUCIARIA FICQ
SOCIEDAD ANÓNIMA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
30 de Setiembre del 2020
(En Colonea 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 1 de Enero del Periodo 2		40,196,612			8,745,464		101,436,367	150,378,443
Cambios en las políticas contables								
Corrección de errores materiales								
Saldo corregido		40,196,612			8,745,464		101,436,367	150,378,443
Ganancia o perdida no reconocida en resultados								
Resultado periodo	15						6,138,736	6,138,736
Resultado acumulado	13						(101,435,388)	(101,435,388)
Reserva legal y otras reservas estatutarias 2020								
Capitalización de excedentes								
Estimación por riesgos generales de la actividad bancaria								
Compra y venta de acciones en tesorería								
Emisión de acciones								
Capital pagado Adicional	13	101,435,388					0	101,435,388
Liquidaciones de capital								
Traslado a la reserva								
Otros Resultados Integrales del Periodo								
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias								
Ajuste al valor de los activos				204,099				204,099
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas								
Resultados Integrales Totales del Periodo		0	0	204,099	0	0	0	204,099
Saldo al 30 de Setiembre 2020	7.7, 13	141,632,000	0	204,099	8,745,464	0	6,139,715	156,721,278
Atribuidos a participaciones no controladoras								
Atribuidos a la controladora								

MBA. Mario Arroyo Jiménez
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General

Lic Luis Ricardo Quirós González
Auditor Interno

FIDUCIARIA FICQ
SOCIEDAD ANÓNIMA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
30 de Setiembre del 2021 y Setiembre 2020
(En Colones sin céntimos)

	NOTA	set-21	set-20
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período	15	2,533,744	6,138,736
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Aumento/(Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones	7.4	69,897	118,379
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio			
Ganancias o pérdidas por venta activos no financieros			
Ingresos Financieros			
Gastos Financieros			
Estimaciones por Inversiones	7.7	108,534	204,099
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			
Total Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		2,712,176	6,461,215
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		(115,750,711)	20,000,000
Instrumentos Financieros - Derivados			
Cartera de Crédito			
Productos por Cobrar			
Cuentas y comisiones por Cobrar		8,240,143	(3,313,726)
Bienes disponibles para la venta			
Otras cuentas por cobrar		12,925,028	10,393,400
Otros activos		(743,404)	292,221
Obligaciones con el público			
Obligaciones con el BCCR y otras entidades			
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		32,983,883	(7,017,858)
Productos por Pagar por Obligaciones			
Otros pasivos		(12,564)	(359,220)
Impuesto sobre la renta		613,973	(1,351,865)
Efectivo neto proveniente de actividades de operación		(59,031,476)	25,104,166
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		(169,205)	(87,144)
Inmuebles, mobiliario, equipo			
Intangibles			
Otras actividades de inversión			
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		(169,205)	(87,144)
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		(59,200,682)	25,017,022
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		-	-
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		101,946,125	57,160,711
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	3	42,745,442	82,177,730

MBA. Mario Arroyo Jiménez
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General

Lic Luis Ricardo Quirós González
Auditor Interno

FIDUCIARIA FICQ
SOCIEDAD ANÓNIMA
al 30 de setiembre del 2021
(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.

Pérdida esperada portafolio de inversiones: Para el registro de estimaciones o perdida esperada de inversiones que Fiduciaria FICQ S.A 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.

El siguiente es un resumen de los pasos utilizados para el cálculo de estimación de inversiones basado en curva soberana:

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 el 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 a 7 años plazo reportado por el BCCR.
7. Se utiliza para los instrumentos a valor amortizado (considerando que representan más de un 80% del grupo y son las de mayor variabilidad) la tasa pasiva de certificados a plazo de las Cooperativas de Ahorro y Crédito reportadas por el Banco Central de Costa Rica.
8. Se realizan los cálculos de variabilidad sobre la base de dos metodologías, 1) Var paramétrico y 2) Var histórico.
9. Se utiliza un nivel de confianza de un 95% para la medición del factor en ambos modelos.
10. Se determina un factor de posible pérdida para el grupo de instrumentos a valor amortizado y para el grupo de instrumentos ORI.
11. 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.

Administración de Capital

El Capital base de la Fiduciaria FICQ S.A, corresponde a ¢158,695,264.

El Capital regulatorio de las empresas no sujetas a supervisión individual Empresas Administradoras de bienes inmuebles, corresponde a ¢39,994,909.

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 30 de setiembre del 2021, diciembre del 2020 y setiembre 2020 el tipo de cambio para la venta de US \$1,00 era ₡629.71, ₡617.30 y ₡606.68 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 “Perdida 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 Coocique. 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 del 24 de julio 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 y financia el monto restante sin intereses a un plazo máximo 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.

Ahorro Escolar: 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. Transitoriamente se trabaja de la siguiente manera: El Ahorro Escolar corresponde al descuento inicial de un 0,5% sobre el salario bruto del trabajador a partir del mes de mayo 2021 y se implementarán aumentos de 0,5% paulatinamente cada 6 meses hasta llegar al tope de 2%. Asimismo; a los seis meses de su puesta en vigencia, podrá valorarse la posibilidad de participación por parte de la Cooquire y Subsidiarias bajo la metodología propuesta a la cual se acoge el trabajador.

Reconocimiento para estudios: Cooquire y Subsidiarias cubrirán, 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 \$1,000.00 o su equivalente en colones.

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 30 de setiembre del 2021, diciembre del 2020 y setiembre 2020 se componen de los siguientes rubros:

	set.-21	dic.-20	set.-20
Depósitos a la Vista en Entida. Finan. del País	4,699,454	7,977,284	8,470,383
Inst Financ valor raz. camb en otros result Integ	0	40,000,000	20,000,000
Inst Financ valor razonable camb Resultados	38,045,987	53,968,840	53,707,348
Saldo de Efectivo y Equivalente de Efectivo	42,745,442	101,946,124	82,177,733

Nota 4. Inversiones en instrumentos Financieros

Las inversiones al 30 de setiembre del 2021, diciembre del 2020 y setiembre 2020, medibles al valor razonable con cambios a resultados y en valor razonable con cambios en otros resultados integrales, se cuantifican así:

	set.-21	dic.-20	set.-20
Inst Financ valor razonable camb Resultados	38,045,987	53,968,840	53,707,348
Inst Financ valor raz. camb en otros result Integ	135,750,711	60,000,000	60,000,000
Cuentas y Productos por Cobrar Inver,	283,405	114,200	120,033
TOTAL	174,080,103	114,083,040	113,827,382

La metodología aplicada para Inversiones Clasificadas al Valor Razonable con cambios en O.R.I de Fiduciaria FICQ S.A resume las principales variables:

	set.-21	dic.-20	set.-20
Días vaR (Duración Mod)	311.2911704	121.8689814	121.6764734
Nivel de confianza	95.00%	95.00%	95.00%
VaR 1 día Histórico	4.218829%	3.216481%	3.216481%
VaR N días Histórico	0.239116%	0.291363%	0.291593%
Desv. Est. Diaria	2.60%	2.40%	2.28%
VaR 1 día Paramétrico	4.27%	3.95%	3.75%
VaR N días Paramétrico	0.24214%	0.35746%	0.34016%
VaR Paramétrico	328,704	214,474	204,099

	set.-21	dic.-20	set.-20
Colones	328,704	214,474	204,099
TOTAL	328,704	214,474	204,099

El detalle de las inversiones por calificación de riesgo se desglosa así:

	set.-21	dic.-20	set.-20
Calificación de Riesgo AA+	135,750,711	60,000,000	60,000,000
Calificación de Riesgo AA	38,045,987	53,968,840	53,707,348
Subtotal	173,796,698	113,968,840	113,707,348
Productos por cobrar	283,405	114,200	120,033
TOTAL	174,080,103	114,083,040	113,827,382

Nota 5. Operaciones con partes relacionadas

Las operaciones con partes relacionadas al 30 de setiembre del 2021, diciembre del 2020 y setiembre 2020 se detallan a continuación:

A) Coocique

Concepto	set.-21	dic.-20	set.-20
Otras Cuentas por Cobrar	1,151,449	4,319,163	3,219,016
Otras Cuentas y Comisiones por Pagar	4,000,376	5,883,203	2,718,438
Patrimonio	159,018,272	156,375,995	156,721,279

Nota 6. Posición en monedas extranjeras

Al 30 de setiembre del 2021, diciembre del 2020 y setiembre 2020 se detalla así:

	set.-21	dic.-20	set.-20
Activos	4,718,228	3,891,589	3,817,296
Posición neta en moneda extranjera	4,718,228	3,891,589	3,817,296

Nota 7. Composición de los rubros de los estados financieros

7.1 Disponibilidades

La cuenta de disponibilidades incluye los siguientes rubros:

	set.-21	dic.-20	set.-20
Depósitos a la Vista en Entidad. Finan. del País	4,699,454	7,977,284	8,470,383
TOTAL	4,699,454	7,977,284	8,470,383

7.2 Inversiones en instrumentos financieros

El detalle de inversiones en instrumentos financieros según su naturaleza al 30 de setiembre del 2021, diciembre del 2020 y setiembre 2020 es:

Detalle de Inversiones en instrumentos financieros
Periodo al 30 de Setiembre del 2021, Diciembre 2020 y Setiembre 2020
(cifras en colones)

set-21

A) Sector público:

A-1) Colones:

	Emisor	Instrumento	Vencimiento	Tasa	Costo
1) Valor razonable con cambio en resultados:					
	BPDC	Fondo Inversión		0.75%	33,408,500
	TOTAL VALOR RAZONABLE CAMBIO RESULTADO COLONES				€ 33,408,500
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	15/01/2022	4.34%	20,000,000
	BCR	CDP-CI	13/05/2022	4.12%	15,000,000
	BCR	CDP-CI	15/01/2023	5.44%	30,000,000
	BCR	CDP-CI	09/03/2023	5.31%	32,750,711
	BCR	CDP-CI	21/04/2023	5.19%	20,000,000
	BCR	CDP	19/03/2022	4.12%	18,000,000
	TOTAL VALOR RAZONABLE CAMBIO EN OTRO RESULTADO INTEGRAL COLONES				135,750,711
	SUB-TOTAL COLONES				€ 169,159,211

A-2) Dólares:

1) Valor razonable con cambio en resultados:					
	BPDC	Fondo Inversión		1.11%	4,637,487
	TOTAL VALOR RAZONABLE CAMBIO RESULTADO DOLARES				€ 4,637,487
2) Costo Amortizado:					
2.1) Valor Razonable					
3) Valor razonable con cambio en otro resultado Integral:					
	SUB-TOTAL DOLARES				€ 4,637,487
4) Producto por cobrar					€ 283,405
	Total colones y dólares sector público (A-1+A-2)				€ 174,080,103

Detalle de Inversiones en instrumentos financieros
Periodo al 30 de Setiembre del 2021, Diciembre 2020 y Setiembre 2020
(cifras en colones)

dic-20

A) Sector público:

A-1) Colones:

	Emisor	Instrumento	Vencimiento	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	16/04/2021	3.15%	20,000,000
	BCR	CDP-CI	07/01/2021	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

Detalle de Inversiones en instrumentos financieros
Periodo al 30 de Setiembre del 2021, Diciembre 2020 y Setiembre 2020
(cifras en colones)

set-20

A-1) Colones:

	Emisor	Instrumento	Vencimiento	Tasa	Costo
1) Valor razonable con cambio en resultados:					
	BPDC	Fondo Inversion		1.90%	50,627,272
	TOTAL VALOR RAZONABLE CAMBIO RESULTADO COLONES				¢ 50,627,272
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		3.64%	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				¢ 110,627,272

A-2) Dólares:

1) Valor razonable con cambio en resultados:					
	BPDC	Fondo Inversion		1.69%	3,080,077
	TOTAL VALOR RAZONABLE CAMBIO RESULTADO DOLARES				3,080,077
2) Costo Amortizado:	-	-		-	
2.1) Valor Razonable	-	-		-	
3) Valor razonable con cambio en otro resultado Integral:					
	SUB-TOTAL DOLARES				¢ 3,080,077
4) Producto por cobrar					120,033
	Total colones y dólares sector público (A-1+A-2)				¢ 113,827,382

El movimiento patrimonial de la valuación a mercado por los períodos terminados el 30 de setiembre del 2021, diciembre del 2020 y setiembre 2020 es:

	set.-21	dic.-20	set.-20
Saldo Inicial	214,474	0	0
Rendimientos no realizables incluidos	167,937	214,474	204,099
Rendimientos Liquidados	-59,403	0	0
TOTAL	323,008	214,474	204,099

7.3 Cuentas y productos por cobrar

Al 30 de setiembre del 2021, diciembre del 2020 y setiembre 2020 las cuentas y productos por cobrar se detalla así:

	set.-21	dic.-20	set.-20
Comisiones por cobrar ⁽¹⁾	13,168,028	20,313,036	19,210,303
Impuesto diferido e impuesto por cobrar ⁽²⁾	43,388	1,138,523	143,971
Otras cuentas por cobrar ⁽³⁾	11,626,753	24,551,780	25,161,900
Estimación por deterioro de cuentas ⁽⁴⁾	-6,207,591	-6,207,591	-6,207,591
TOTAL	18,630,578	39,795,749	38,308,583

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

Rangos	set.-21	dic.-20	set.-20
De 1 a 30 días	1,566,845	2,230,995	2,557,216
De 31 a 60 días	577,198	1,174,801	1,107,230
De 61 a 90 días	425,326	944,597	952,427
De 91 a 120 días	425,326	984,199	924,649
Más de 121 días	10,173,333	14,978,444	13,668,782
TOTAL	13,168,028	20,313,036	19,210,303

⁽²⁾ Pertenece a cuentas por cobrar, correspondiente a impuestos sobre la renta e impuestos al valor agregado.

⁽³⁾ Incluye cuenta por cobrar a Coocique R.L y otras partidas por cobrar. El detalle de antigüedad es como sigue:

Rangos	set.-21	dic.-20	set.-20
De 1 a 30 días	4,770,065	8,700,481	10,275,084
De 31 a 60 días	0	2,113,101	436,455
De 61 a 90 días	289,262	1,193,050	2,623,066
De 91 a 120 días	0	0	422,994
Más de 121 días	6,567,426	12,545,148	11,404,302
TOTAL	11,626,753	24,551,780	25,161,900

⁽⁴⁾ Los movimientos de la estimación para cuentas incobrables al 30 de setiembre del 2021, diciembre del 2020 y setiembre 2020 son:

	set.-21	dic.-20	set.-20
Saldo Inicial	6,207,591	6,207,591	6,207,591
Aumento de estimación	0	0	0
Disminución de estimación	0	0	0
Saldo Final de la Estimación	6,207,591	6,207,591	6,207,591

7.4 Propiedad, mobiliario y equipo

El detalle de la cuenta Propiedad, Mobiliario y Equipo al 30 de setiembre del 2021, diciembre del 2020 y setiembre 2020 es el siguiente:

set.-21	Costo	Revaluado	Total Libros
Equipo y mobiliario	4,896,619	0	4,896,619
Equipo de computación	852,414	0	852,414
Depreciación acumulada	-5,624,764	0	-5,624,764
TOTAL	124,269	0	124,269

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

set.-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	-5,516,087	0	-5,516,087
TOTAL	232,947	0	232,947

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 al 30 de Setiembre de 2021, Diciembre 2020 y Setiembre 2020 son los sigui

a) Set-2021

A) Costo:	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Vehículos	Mobiliario y Equipo	Total
Al 31-12-2020	0	0	0	0	0	5,749,034	5,749,034
Adiciones	0	0	0	0	0	0	0
Retiros	0	0	0	0	0	0	0
Al 30-09-2021	0	0	0	0	0	5,749,034	5,749,034
B) Depreciación Acumulada:							
Al 31-12-2020	0	0	0	0	0	5,554,867	5,554,867
Revaluacion Deprec Acumulada	0	0	0	0	0	0	0
Gastos del año	0	0	0	0	0	69,897	69,897
Retiros	0	0	0	0	0	0	0
Al 30-09-2021	0	0	0	0	0	5,624,764	5,624,764
Saldo en libros al 30-09-2021	0	0	0	0	0	124,270	124,270

b) Dic-2020

A) Costo:							
Al 31-12-2019	0	0	0	0	0	5,749,034	5,749,034
Adiciones	0	0	0	0	0	0	0
Retiros	0	0	0	0	0	0	0
Al 31-12-2020	0	0	0	0	0	5,749,034	5,749,034
B) Depreciación Acumulada:							
Al 31-12-2019	0	0	0	0	0	5,397,709	5,397,709
Revaluacion Deprec Acumulada	0	0	0	0	0	0	0
Gastos del año	0	0	0	0	0	157,158	157,158
Retiros	0	0	0	0	0	0	0
Al 31-12-2020	0	0	0	0	0	5,554,867	5,554,867
Saldo en libros al 31-12-2020	0	0	0	0	0	194,167	194,167

c) Set-2020

A) Costo:							
Al 31-12-2019	0	0	0	0	0	5,749,034	5,749,034
Adiciones	0	0	0	0	0	0	0
Retiros	0	0	0	0	0	0	0
Al 30-09-2020	0	0	0	0	0	5,749,034	5,749,034
B) Depreciación Acumulada:							
Al 31-12-2019	0	0	0	0	0	5,397,709	5,397,709
Revaluacion Deprec Acumulada	0	0	0	0	0	0	0
Gastos del año	0	0	0	0	0	118,378	118,378
Retiros	0	0	0	0	0	0	0
Al 30-09-2020	0	0	0	0	0	5,516,087	5,516,087
Saldo en libros al 30-09-2020	0	0	0	0	0	232,947	232,947

7.5 Otros Activos

Al 30 de setiembre del 2021, diciembre del 2020 y setiembre 2020 otros activos incluyen:

	set.-21	dic.-20	set.-20
Impuestos pagados por anticipado	539,790	1,677,382	849,468
Pólizas seguros paga por anticipado	32,460	19,354	32,194
Valor adquisición software	27,185,781	27,185,781	27,185,781
Otros gastos pagados por anticipado	1,867,890	0	0
Amortización acumulada software	-27,185,781	-27,185,781	-27,185,781
TOTAL	2,440,140	1,696,736	881,662

El movimiento de la cuenta de la amortización 30 de setiembre del 2021, diciembre del 2020 y setiembre 2020 son:

	set.-21	dic.-20	set.-20
Saldo Inicial	27,185,781	27,185,781	27,185,781
Disminución de la amortización	0	0	0
Aumento de la amortización	0	0	0
TOTAL	27,185,781	27,185,781	27,185,781

7.6 Cuentas por pagar y provisiones

Al 30 de setiembre del 2021, diciembre del 2020 y setiembre 2020 las cuentas a pagar y provisiones incluyen:

	set.-21	dic.-20	set.-20
Impuesto por pagar de la entidad	1,155,948	542,395	654,273
Impuestos retenidos por pagar	140,256	139,837	139,837
Vacaciones acumuladas	367,759	186,633	449,354
Aguinaldo acumulado	1,218,238	112,368	1,011,679
Cuentas por pagar a Coocique	4,000,376	5,883,203	2,718,438

	set.-21	dic.-20	set.-20
Otras cuentas por pagar (1)	33,860,786	281,072	12,618
TOTAL	40,743,365	7,145,508	4,986,200

(1) Corresponde a un total de ¢33,463,884 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, el restante ¢396,902 se refleja en las otras cuentas por pagar.

7.7 Capital, ajustes y reservas patrimoniales

	set.-21	dic.-20	set.-20
Capital			
Capital pagado ordinario	141,632,000	141,632,000	141,632,000
Total capital	141,632,000	141,632,000	141,632,000
Reservas patrimoniales:			
Reserva Legal	10,721,242	10,721,242	8,745,464
Total reservas patrimoniales	10,721,242	10,721,242	8,745,464
Ajuste al Patrimonio			
Ajuste al valor de los activos	323,008	214,474	204,099
Total de ajustes al patrimonio	323,008	214,474	204,099

7.8 Ingresos financieros

Por el año terminado el 30 de setiembre del 2021 y setiembre del 2020 los ingresos por financieros son los siguientes:

	set.-21	jul-set.-21	set.-20	jul-set.-20
Prod. por Val Raz Camb Resultados	244,706	51,853	753,998	310,909
Prod. por Invers Valor Razonable c/ en ORI	4,710,691	1,938,214	2,476,644	579,033
Ingresos por disponibilidades	3,136	3	20	10
TOTAL	4,958,533	1,990,071	3,230,663	889,953

7.9 Ingresos operativos diversos

Los ingresos operativos diversos en el año terminado el 30 de setiembre del 2021 y setiembre del 2020 se componen:

	set.-21	jul-set.-21	set.-20	jul-set.-20
Comisiones por fideicomisos	32,061,544	11,180,365	30,995,544	9,941,571
Otras comisiones	350,000	0	1,144,752	0
Otros ingresos operativos	390,792	0	483,619	436
TOTAL	32,802,336	11,180,365	32,623,914	9,942,007

7.10 Ingresos y gastos financieros por diferencial cambiario

Los ingresos y gastos financieros por diferencial cambiario en el año terminado el 30 de setiembre del 2021 y setiembre del 2020 son los siguientes:

	set.-21	jul-set.-21	set.-20	jul-set.-20
Diferencial cambiario por disponibilidades	476,536	58,329	354,412	148,223
Subtotal	476,536	58,329	354,412	148,223
Diferencial cambiario por disponibilidades	-405,696	-11,225	-114,506	0
Subtotal	-405,696	-11,225	-114,506	0
TOTAL	70,839	47,104	239,906	148,223

7.11 Gastos administrativos de personal

Los gastos administrativos de personal en el año terminado al 30 de setiembre del 2021 y setiembre del 2020 se componen de:

	set.-21	jul-set.-21	set.-20	jul-set.-20
Sueldos y bonificaciones	13,275,751	4,314,065	11,380,022	3,982,335
Remuneraciones a directores	8,415,412	2,805,137	8,276,314	2,796,747
Viáticos	14,381	-1,869	103,592	0
Decimotercer sueldo	1,105,870	359,362	1,011,635	331,878
Vacaciones	320,053	0	379,944	326,846
Cesantía	707,855	229,991	678,971	678,971

	set.-21	jul-set.-21	set.-20	jul-set.-20
Cargas sociales	2,987,135	970,755	2,560,505	896,025
Capacitaciones	0	0	200,000	100,000
Seguros para el personal	255,670	92,447	214,668	78,830
Fondo Capitalización Laboral	398,273	129,422	273,094	119,470
TOTAL	27,480,400	8,899,310	25,078,745	9,311,103

7.12 Otros gastos de administración

Al 30 de setiembre del 2021 y setiembre del 2020 los otros gastos de administración se detallan así:

	set.-21	jul-set.-21	set.-20	jul-set.-20
Servicios Externos	102,548	0	13,333	0
Movilidad y Comunicación	16,185	6,471	25,738	4,908
Infraestructura	69,897	10,914	118,379	39,071
Generales	6,714,387	2,761,445	4,026,478	1,227,933
TOTAL	6,903,017	2,778,830	4,183,928	1,271,912

Nota 8. Concentraciones de activos, 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 Setiembre del 2021, Diciembre 2020 y Setiembre 2020 el vencimiento de los activos y pasivos más significativos es el siguiente (en miles de colones):

A) Set-2021

Calce de plazos en moneda nacional

Cuenta	A la vista	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	¢ 4,699	0	0	0	0	0	0	0	4,699
Inversiones MN	0	33,692	0	0	38,000	15,000	82,751	0	169,443
Cartera crédito MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	4,699	33,692	0	0	38,000	15,000	82,751	0	174,142
Recuperación pasivos en MN:									
Obligaciones con el público MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	¢ 4,699	33,692	0	0	38,000	15,000	82,751	0	174,142

Calce de plazos en moneda extranjera

(en miles de colones)

Cuenta	A la vista	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	¢ 0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones ME	0	4,637	0	0	0	0	0	0	4,637
Cartera crédito ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	0	4,637	0	0	0	0	0	0	4,637
Recuperación pasivos en ME:									
Obligaciones con el público ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia ME	¢ 0	4,637	0	0	0	0	0	0	4,637
Diferencia MN y ME	4,699	38,328	0	0	38,000	15,000	82,751	0	178,779

B) Dic-2020

Calce de plazos en moneda nacional

Cuenta	A la vista	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	0	7,960
Inversiones MN	0	90,942	0	0	20,000	0	0	0	110,942
Cartera crédito MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	7,960	90,942	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	0
Obligaciones con entidades financieras MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	€ 7,960	90,942	0	0	20,000	0	0	0	118,902

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

Cuenta	A la vista	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	0	17
Inversiones ME	0	3,141	0	0	0	0	0	0	3,141
Cartera crédito ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	17	3,141	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	0
Obligaciones con entidades financieras ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia ME	€ 17	3,141	0	0	0	0	0	0	3,159
Diferencia MN y ME	7,977	94,083	0	0	20,000	0	0	0	122,060

C) Set-2020

Calce de plazos en moneda nacional

Cuenta	A la vista	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	€ 8,453	0	0	0	0	0	0	0	8,453
Inversiones MN	0	70,747	0	0	40,000	0	0	0	110,747
Cartera crédito MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	8,453	70,747	0	0	40,000	0	0	0	119,200
Recuperación pasivos en MN:									
Obligaciones con el público MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	€ 8,453	70,747	0	0	40,000	0	0	0	119,200

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

Cuenta	A la vista	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	0	17
Inversiones ME	0	3,080	0	0	0	0	0	0	3,080
Cartera crédito ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	17	3,080	0	0	0	0	0	0	3,097
Recuperación pasivos en ME:									
Obligaciones con el público ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos ME	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia ME	€ 17	3,080	0	0	0	0	0	0	3,097
Diferencia MN y ME	8,470	73,827	0	0	40,000	0	0	0	122,298

Nota 10. Riesgos asociados a la Cartera de Inversiones en Instrumentos Financieros

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.

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.

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 período 2020 y 2021 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 del instrumento de brechas de tasas y políticas de análisis periódicos y aprobación de tasas activas y pasivas.

11.2.a 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 al 30 de setiembre 2021, diciembre de 2020 y setiembre 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) Set-2021

Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	720 días	Total
Recuperación de activos:							
Inversiones	33,692	0	38,000	15,000	82,751	0	169,443
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos	33,692	0	38,000	15,000	82,751	0	169,443
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	33,692	0	38,000	15,000	82,751	0	169,443
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	38,329	0	38,000	15,000	82,751	0	174,080
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos	38,329	0	38,000	15,000	82,751	0	174,080

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

Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	720 días	Total
Recuperación de activos :							
Inversiones ME	4,637	0	0	0	0	0	4,637
Cartera de crédito ME	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos ME	4,637	0	0	0	0	0	4,637
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	4,637	0	0	0	0	0	4,637
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	38,329	0	38,000	15,000	82,751	0	174,080
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos	38,329	0	38,000	15,000	82,751	0	174,080

**Reporte de brechas en moneda nacional
(en miles de colones)**

B) Dic-2020

Cuenta	0-30 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	0-30 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

**Reporte de brechas en moneda nacional
(en miles de colones)**

C) Set-2020

Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	720 días	Total
Recuperación de activos:							
Inversiones	70,747	0	40,000	0	0	0	110,747
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos	<u>70,747</u>	<u>0</u>	<u>40,000</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>110,747</u>
Recuperación de pasivos:							
Obligaciones con entidades financieras	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Diferencia	<u>70,747</u>	<u>0</u>	<u>40,000</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>110,747</u>
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	73,827	0	40,000	0	0	0	113,827
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos	<u>73,827</u>	<u>0</u>	<u>40,000</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>113,827</u>

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

Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	720 días	Total
Recuperación de activos :							
Inversiones ME	3,080	0	0	0	0	0	3,080
Cartera de crédito ME	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos ME	<u>3,080</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>3,080</u>
Recuperación de pasivos ME:							
Obligaciones con entidades financieras ME	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Diferencia ME	<u>3,080</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>3,080</u>
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	73,827	0	40,000	0	0	0	113,827
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos	<u>73,827</u>	<u>0</u>	<u>40,000</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>113,827</u>

Nota 12. Fideicomisos y comisiones de confianza

Al 30 de setiembre del 2021, diciembre del 2020 y setiembre 2020 los fideicomisos se detallan:

FIDUCIARIA FICQ S.A.

Balance de Situación de Fideicomisos

(en colones costarricenses)

	set.-21	dic.-20	set.-20
Activos			
Inversiones Temporales	9,398,524,923	7,203,417,194	7,928,251,015
Cartera crédito	381,358,436	380,016,977	378,868,778
Otras cuentas por cobrar	301,819,262	361,375,909	360,504,893
Inversiones permanentes	42,613,333	42,613,333	42,613,333
Propiedad Mob. Equipo en uso	16,402,918,761	19,637,613,824	21,961,614,403
Otros Activos	451,446	1,255,394	308,292
Total activos	26,527,686,160	27,626,292,631	30,672,160,714
Pasivos			
Otras cuentas por pagar y provisiones	8,097,959	8,511,421	11,111,681
Total pasivos	8,097,959	8,511,421	11,111,681
Patrimonio			
Capital social	26,457,451,915	27,554,278,657	30,581,420,454
Resultado ejercicio anterior	59,849,726	53,846,246	65,076,907
Resultado del Periodo	-1,401,701	7,473,203	8,074,849
Resultado del ejercicio	3,688,261	2,183,104	6,476,823
Total del patrimonio	26,519,588,200	27,617,781,211	30,661,049,033
Total pasivo y patrimonio	26,527,686,160	27,626,292,631	30,672,160,714

Nota 13. Capital social

Al 30 de setiembre del 2021, diciembre del 2020 y setiembre 2020 el capital social se detalla así:

	set.-21	dic.-20	set.-20
Capital pagado	141,632,000	141,632,000	141,632,000
TOTAL	141,632,000	141,632,000	141,632,000

Los movimientos del capital social al 30 de setiembre del 2021, diciembre del 2020 y setiembre 2020 son:

	set.-21	dic.-20	set.-20
Saldo al inicio	141,632,000	40,196,612	40,196,612
Aportes de Capital	0	101,435,388	101,435,388
Liquidación de Capital	0	0	0
Saldo Final	141,632,000	141,632,000	141,632,000

Nota 14. Participación en otras empresas

Al 30 de setiembre del 2021, 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 15. Resultado del periodo

	set.-21	jul-set.-21	set.-20	jul-set.-20
Resultado del periodo antes de participaciones	2,533,743	1,254,970	6,138,736	586,248
Reserva legal	0	0	0	0
Resultado por distribuir	2,533,743	1,254,970	6,138,736	586,248

Nota 16. Hechos relevantes y contingencias

16.1 Al tercer trimestre del 2021, los patrimonios de fideicomisos de administración y garantía corresponden a \$24,791,534,701, mientras que en fideicomisos de inversión fue de \$1,359,080,366. En cuanto a fideicomisos de administración patrimonial el patrimonio cerró en \$368,973,133.

16.2 En el mes de setiembre se inició con el proceso de estructuración de dos nuevos fideicomisos donde la Secretaría Técnica del Consejo Rector del Sistema de Banca para el Desarrollo es el fideicomisario.

16.3 Se inició de elaboración de plan estratégico para la Fiduciaria que permita definir el seguimiento, evaluación y monitoreo de las acciones e indicadores estratégicos establecidos para la empresa.

Nota 17. Indicadores de Riesgo

a. Retorno sobre el activo (ROA)

Descripción	set.-21	dic.-20	set.-20
Utilidad / Activo Total Promedio	1.29%	3.53%	3.75%

b. Retorno sobre el capital (ROE)

Descripción	set.-21	dic.-20	set.-20
Utilidad / Activo Total Promedio	1.61%	3.73%	3.97%

c. Relación endeudamiento y recursos propios

Descripción	set.-21	dic.-20	set.-20
Relación Endeudamiento y Recursos Propios	25.76%	4.71%	3.19%

• Margen financiero.

Descripción	set.-21	dic.-20	set.-20
Ingresos Financieros - Gastos Financieros / Activo Productivo de Intermediación	3.51%	4.19%	3.43%

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

Descripción	set.-21	dic.-20	set.-20
Inversiones + Cartera de crédito / Activo Total	72.87%	63.46%	61.70%

Nota 18. Autorización para emitir estados financieros

Al 30 de setiembre del 2021 los Estados Financieros correspondientes fueron aprobados bajo el acuerdo número 2 – S 226 – F 21, de sesión celebrada por la Junta Directiva de FICQ S.A, el 29 de octubre del 2021.